

Transcription : Bien préparer sa retraite

[♪ Musique de début ♪]

[Un titre apparaît sur un fond bleu pâle: « Épargner, ça vous parle? » La mention « Une présentation de la Banque Laurentienne », accompagnée du logo de la banque, s'affiche en dessous. Un pictogramme de pièce de monnaie roule sur le logo, et un titre le remplace: « Bien préparer sa retraite. »]

Ici, Jacob Lemaire, banquier privé.

[Des mentions apparaissent à côté du jeune homme: Jacob Lemaire, Pl. Fin., Banquier privé, Banque Laurentienne, Représentant en épargne collective, BLC Services financiers inc. Banque Laurentienne: Banque Laurentienne du Canada. BLCSF est une personne morale distincte de la Banque Laurentienne. Le représentant inscrit de BLCSF est également un employé de la Banque Laurentienne.]

Aujourd'hui, on vous explique l'importance de bien planifier votre épargne-retraite pour en profiter pleinement dans 10, 15 ou 30 ans. Voici les 3 éléments à considérer. 1: Déterminer vos objectifs de retraite. À quel âge souhaitez-vous prendre votre retraite?

[Un dessin animé de flèche frappe le centre d'une cible, et la mention « Âge de la retraite » apparaît.]

Quels seront vos projets et votre niveau de vie?

[Un pictogramme d'avion s'affiche au-dessus des mots « Projets et niveau de vie ».]

Combien d'argent estimez-vous avoir besoin mensuellement?

[Des piles de pièces de monnaie grandissent au-dessus de la mention « Revenus mensuels ».]

Et avez-vous pensé aux dépenses en santé?

[Un pictogramme de trousse de premiers soins apparaît au-dessus de la mention « Dépenses en santé ».]

2: Évaluer vos besoins financiers mensuels à la retraite. Ici, on regarde l'ensemble de vos dépenses. Vos besoins de base, tels que le logement, l'alimentation et le transport...

[Des pictogrammes représentent une maison, un panier d'épicerie et une voiture.]

... vos dépenses discrétionnaires, telles que les voyages, les activités...

[Des pictogrammes représentent un avion, un bonhomme jouant au golf et un autre à vélo.]

... et les dépenses imprévues, telles que les frais médicaux, réparation, soutien financier pour un proche.

[Des pictogrammes représentent une trousse de premiers soins, un marteau et un coeur au-dessus d'une main tendue.]

3: Connaître vos revenus à la retraite. Votre conseiller ou conseillère peut vous aider à dresser une liste de vos actifs et simuler vos différents revenus futurs, tels que les rentes du Québec, la pension de sécurité de vieillesse, les FERR, les FRV, les rentes viagères et plus. Ainsi, vous aurez un aperçu des sommes à épargner et le montant nécessaire pour combler l'écart afin d'atteindre votre objectif d'épargne-retraite.

[Un graphique linéaire présentant des revenus en centaines de milliers de dollars et des âges par multiples de cinq s'affiche derrière lui. Les différents profils d'investisseurs apparaissent sous des icônes d'homme et de femme.]

On déterminera ensuite votre profil d'investisseur pour guider le choix de vos placements, le type de compte, donc REER ou CELI, et l'horizon de placement. Plus vous commencez tôt, plus vous bénéficiez des intérêts composés. Je vous recommande d'épargner entre 10 et 18 % de vos revenus directement à la paie pour éviter de recourir à une stratégie de rattrapage et de devoir mettre les bouchées doubles à l'aube de la retraite. Une bonne façon d'éviter ça, c'est de faire une projection et de réviser la stratégie d'investissement pour vous assurer un revenu suffisant et composer avec l'inflation. L'idée est de pouvoir profiter pleinement de cette étape de vie, l'esprit en paix.

Je vous conseille aussi de réviser votre plan de retraite à chaque année ou lors d'un changement important, tel que l'augmentation ou la baisse d'un salaire, le changement d'emploi, une nouvelle union, une séparation, l'achat ou la vente d'une propriété, ou la réception d'un héritage.

[Un encadré affiche les changements importants sous forme de liste à cocher.]

À la Banque Laurentienne, votre conseiller ou votre conseillère peut vous aider à bâtir ou à réviser votre plan de retraite afin d'entrevoir l'avenir avec confiance. Bonne épargne-retraite!

[♪ Musique ♪]

[Les cinq fanions jaunes qui forment le logo de la Banque Laurentienne apparaissent, et un carré bleu les entoure. La mention « Banque Laurentienne » s'affiche.]