



Check-list Planification de la retraite

Le départ à la retraite est une étape importante qui doit être bien planifiée. Notre check-list vous aide à penser à tout. Nous vous accompagnons étape par étape afin que vous puissiez profiter d'une retraite sereine.

De 50 à 55 ans

- Mettre en balance votre fortune et vos dettes
- Établir un budget pour votre situation actuelle et votre retraite
- Déterminer si les revenus actuels et futurs suffiront à long terme
- Vérifier votre stratégie de placement et l'adapter au besoin
- Propriété du logement: vérifier votre capacité financière à la retraite
- Déterminer les optimisations patrimoniales et fiscales (rachats dans la caisse de pension, planifier le versement échelonné des capitaux de prévoyance)
- Établir un mandat pour cause d'inaptitude et les directives anticipées du patient
- Faire établir un plan financier

À 60 ans

- Fixer la date de départ à la retraite
- Choisir entre un versement sous forme de capital ou de rente
- Respecter le délai d'annonce à la caisse de pension
- Choisir les modalités de versement des 2^e et 3^e piliers
- Définir des stratégies de placement pour la retraite
- Planifier votre stratégie patrimoniale (à court, moyen et long terme)
- Réfléchir à votre situation en matière de logement (Voulez-vous rester dans votre maison? Voulez-vous emménager dans un appartement?)
- Prendre des mesures pour le régime matrimonial et la succession
- Faire établir un plan financier

À 63 et 64 ans

- Vérifier vos stratégies de placement pour la retraite et les adapter au besoin
- Vérifier le règlement de votre succession
- Annoncer la date de départ à la retraite à la caisse de compensation et à la caisse de pension
- Verser des fonds dans le pilier 3a la dernière année de travail (faire des économies d'impôt)
- Faire établir un plan financier

À la retraite

- Inclure le risque d'accident dans la couverture de la caisse-maladie
- Adapter la planification financière à votre nouvelle situation de vie