

Avez-vous une stratégie d'épargne adaptée à votre âge?

EN ROUTE
Votre avenir
commence aujourd'hui™



Vos besoins et votre capacité à épargner sont différents selon que vous ayez 25, 40, 55 ans, etc. Il est donc primordial d'adopter une stratégie d'épargne-retraite modulée selon votre tranche d'âge.

Vous avez de 20 à 30 ans

Vous avez un prêt étudiant à rembourser? Vous emménagez dans votre propre domicile? Normal que la retraite vous semble loin et que vous n'y pensiez pas encore. Vous croyez peut-être même que vous n'aurez jamais besoin d'épargne-retraite. Et pourtant! Voici quelques trucs à retenir.

- **Le conseiller** – Si vous ne savez pas par où commencer pour planifier votre retraite, un conseiller ou un planificateur financier pourraient vous aider. Parfois, une ou deux rencontres suffisent pour y voir plus clair. Pensez-y!
- **Le temps** – Fixez-vous des objectifs et commencez à épargner dès que vous avez un emploi, même si les montants épargnés sont modiques. Plus vous commencez tôt à épargner en vue de la retraite, plus vous augmentez vos chances d'atteindre vos objectifs rapidement. Le temps est votre meilleur allié : en plus d'installer l'habitude d'épargne, il vous aidera à obtenir des résultats intéressants.
- **Le budget** – Pour avoir le contrôle de vos finances, rien de mieux que d'établir un budget. C'est une excellente discipline à acquérir, et elle vous sera utile toute votre vie.
- **L'épargne périodique** – Pour votre régime de retraite collectif, optez pour les versements périodiques, par paiements préautorisés ou retenues salariales, selon les modalités de votre régime. Vous n'aurez même pas besoin d'y penser !
- **La stratégie de placement** – Permettez-vous d'avoir une certaine audace au moment de faire vos choix de placements. Même si vous investissez dans des placements plus risqués, vous avez plusieurs années devant vous pour faire face aux variations du marché.
- **L'expérience de vos proches** – Vos parents ou vos grands-parents ont-ils une retraite à la hauteur de leurs attentes? Si oui, demandez-leur comment ils s'y sont pris pour épargner. Vous verrez que c'est peut-être plus simple que vous le croyez.

Vous avez de 30 à 45 ans

Pas facile, dans la trentaine, de se motiver à économiser pour la retraite. Il y a les enfants, le prêt hypothécaire, les voitures, etc. Le budget est difficile à suivre et la retraite semble encore loin. Bien que la priorité soit souvent la gestion des dettes, il est essentiel de continuer à épargner.

- **Les années à rattraper** – Si vous n’avez pas encore commencé à épargner, il n’est pas trop tard, mais passez à l’action dès maintenant.
- **L’épargne régulière** – Tentez de concilier remboursement des dettes et épargne. Ne cessez surtout pas d’épargner. C’est la clé. Au besoin, mettez seulement de petits montants de côté.
- **Les événements de vie** – La venue d’un enfant, l’achat d’une propriété, une séparation ou un changement d’emploi peuvent avoir une incidence sur vos finances. Revoyez donc votre budget et vos objectifs pour les adapter à votre nouvelle réalité et trouver un équilibre.
- **Le régime de retraite privé** – Bénéficiez au maximum du régime de retraite collectif offert par votre employeur en profitant de tous ses avantages et en maximisant votre cotisation.
- **La diversification** – Répartissez bien votre épargne parmi les différentes options de placement. C’est d’ailleurs le moment d’investir davantage dans les options plus risquées, dans la limite permise par votre tolérance au risque. C’est une façon de faire fructifier votre épargne.
- **La formule sensée** – Vous êtes à la fin de la trentaine ou au début de la quarantaine et votre situation financière est plus stable? Augmentez votre montant d’épargne à mesure que votre salaire augmente.

Vous avez de 45 à 60 ans

Terminée l’époque où on vous faisait miroiter une retraite à 55 ans. Les conditions économiques et la longévité vous obligeront probablement à travailler beaucoup plus longtemps. Vous avez donc encore le temps d’épargner, mais c’est aussi le moment de faire un bilan de votre situation.

- **La priorité** – Faites de l’épargne-retraite votre priorité. C’est souvent dans vos dix dernières années de travail que vous pouvez épargner davantage, au moment où vos dettes, comme le prêt hypothécaire ou celles liées aux études des enfants, sont presque payées, et que les enfants ont quitté le nid familial.
- **Les mises de fonds** – Si votre régime de retraite collectif le permet, versez-y des cotisations forfaitaires le plus souvent possible.

- **Le moment d'arrêt** – Dressez un portrait de votre épargne-retraite et de vos dettes, et faites votre bilan. S'il vous reste des emprunts, voyez comment vous pourriez en accélérer le remboursement. L'idée est d'arriver libre de dettes à la retraite. Cela vous permettra de savoir si, en matière d'épargne, vous avez du rattrapage à faire ou si vous pouvez simplement conserver vos bonnes habitudes. Vous pourrez aussi revoir votre budget en conséquence.
- **Les mots à retenir** – Faites preuve de *rigueur* et de *discipline* pour votre stratégie d'épargne-retraite. C'est plus facile à cet âge étant donné que votre vision du type de retraite que vous souhaitez est plus claire et que... vous avez sans doute acquis une certaine sagesse.
- **La stratégie de placement** – Plus vous approchez de la retraite, plus vous devriez diminuer la portion de vos placements investie dans les options très risquées, qui sont plus volatiles. C'est une façon de sécuriser davantage votre revenu de retraite et de vous offrir une tranquillité d'esprit.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.