

Erreurs à éviter pour atteindre votre destination retraite sans incident

EN ROUTE
Votre avenir
commence aujourd'hui™



Il est important d'éviter de commettre certaines erreurs pour garder les mains sur le volant et, ainsi, profiter d'une retraite qui vous ressemble. En voici six.

Erreur 1. Ne pas planifier

Même si votre retraite est une destination abstraite qui vous semble loin, il est important de tracer un itinéraire qui vous permettra de vous y rendre de la bonne façon. Voyez à long terme et planifiez!

Vous croyez que, pour investir, il faut avoir beaucoup d'argent? Avec un peu de planification et de discipline, vous pouvez faire croître votre argent même si vous n'investissez pas de grosses sommes. **Épargner régulièrement de petits montants est un bon moyen d'accumuler de l'argent en vue de la retraite.**

Besoin d'un guide pour établir votre itinéraire retraite? N'hésitez pas à consulter un conseiller financier. Il peut vous aider à prendre la bonne direction.

Erreur 2. Compter uniquement sur les régimes publics

Vous croyez que les régimes gouvernementaux suffiront à vous procurer un revenu de retraite qui comblera vos besoins? Vous faites probablement fausse route et risquez de vous retrouver dans un cul-de-sac. Les régimes publics comme le Régime de pensions du Canada, le programme de la Sécurité de la vieillesse et, au Québec, le Régime de rentes, constitueront seulement un revenu de base auquel **vous devrez nécessairement ajouter d'autres épargnes.**

Les experts en planification financière estiment qu'il faut prévoir un revenu de retraite correspondant à environ 70 % de votre revenu d'emploi pour maintenir votre niveau de vie.

Erreur 3. S'endetter

Société de consommation, ça vous dit quelque chose? Les gens dépensent beaucoup pour « profiter de la vie ».

Sur le parcours de l'épargne-retraite, l'endettement constitue un obstacle qui risque de vous ralentir beaucoup. En effet, lorsqu'on paie des intérêts de 9 %, 15 % ou 22 % pour rembourser ses dettes, il ne reste plus d'argent pour l'épargne. Que diriez-vous de rembourser vos dettes et d'investir pour maintenir votre niveau de vie à la retraite au lieu de remplir les coffres des émetteurs de cartes de crédit?

Erreur 4. Ne pas profiter de l'épargne systématique

Investir des montants fixes sur une base régulière, par retenues salariales ou prélèvements bancaires, selon ce qui est permis dans votre régime, c'est comme vous arrêter régulièrement en chemin pour faire le plein d'essence. Vous vous assurez ainsi d'avoir ce dont vous avez besoin pour vous rendre à destination. Cela signifie qu'en matière d'épargne-retraite, vous ne dépensez pas ce que vous pouvez économiser puisque vous l'investissez au fur et à mesure.

De plus, en procédant de cette façon, vous établissez une moyenne d'achat. Cela vous permet de profiter d'un meilleur potentiel de rendement puisque vous n'achetez pas toutes vos unités de fonds de placement au même prix, ce qui peut être très avantageux.

Erreur 5. Choisir ses placements au hasard

Tout comme vous pouvez emprunter plusieurs routes différentes pour vous rendre à destination, une grande variété d'options de placement vous est offerte pour vous diriger vers la retraite. Bien diversifier vos placements permet d'obtenir de bons rendements tout en diminuant les risques, puisque votre rendement global sera moins affecté si certains placements performant moins bien que prévu.

Erreur 6. Ne pas maximiser son remboursement d'impôt

Il est facile de se laisser tenter par un petit plaisir immédiat lorsqu'on a droit à un remboursement d'impôt. Un voyage vers une destination soleil, par exemple?

Mais vaut mieux éviter de dépenser cette somme sur un coup de tête; il existe des façons plus avantageuses, à long terme, de l'utiliser et, ainsi, de franchir quelques kilomètres de plus de votre parcours retraite.

Vous pouvez investir votre remboursement d'impôt dans votre REER collectif si vous n'avez pas encore atteint votre limite de cotisation annuelle. Vous ferez d'une pierre deux coups puisqu'en plus d'augmenter votre épargne-retraite, vous bénéficierez d'avantages fiscaux.

Si vous avez un prêt hypothécaire ou des soldes sur vos cartes de crédit, vous pouvez aussi rembourser une partie de ces dettes car moins vous serez endetté, plus vous pourrez épargner pour votre retraite.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.