

La planification de la retraite - Feuille de calcul

Exercice de planification effectué le 200.....

Votre nom

À conserver pour référence ultérieure !

Étape par étape, suivez les instructions à l'écran et notez vos réponses ci-dessous.



Étape 1

Déterminez les revenus dont vous aurez besoin à la retraite.

- **Ou bien : 70 % de vos revenus bruts actuels**\$
- **Ou bien : Votre budget de dépenses détaillé**

Pour obtenir une estimation plus précise, calculez en détail les revenus dont vous aurez besoins à la retraite : dressez votre budget de dépenses actuel puis adaptez vos chiffres comme si vous étiez déjà à la retraite. Pour ce faire, utilisez la grille «Budget de dépenses annuel» ci-jointe et reportez ici votre total à la retraite.

Vos besoins estimés à la retraite :\$

Convertissez vos besoins en revenus (bruts)\$

Comme vos dépenses estimées sont nettes d'impôt, vous devez les convertir en montants bruts (avant impôt) pour connaître le revenu avant impôt dont vous avez besoin pour les assumer. Utilisez la calculatrice fournie à l'écran puis reportez ici le résultat obtenu.



Étape 2

Décidez de l'âge auquel vous prendrez votre retraite.

Malgré les apparences, il n'est pas si facile de décider de l'âge de sa retraite. En effet, c'est une décision aux multiples conséquences financières, qu'il ne faut pas prendre à la légère. Avant d'écrire un chiffre ici, lisez attentivement les renseignements fournis à l'écran !

Âge auquel vous comptez prendre votre retraiteans



Étape 3

Déterminez les sources de revenus sur lesquelles vous pourrez compter à la retraite.

Régimes gouvernementaux

• La pension de la Sécurité de la vieillesse	\$
• Le supplément de revenu garanti	\$
• Les allocations fédérales	\$
• La rente de retraite du Régime de rentes du Québec	\$
TOTAL	\$

Revenus de sources privées

• Les rentes de régimes à prestations déterminées	\$
	\$
	\$
• Les rentes ou prestations de régimes d'accumulation de capital	\$
	\$
	\$
• Les revenus tirés de vos épargnes personnelles destinées à la retraite	\$
	\$
	\$
TOTAL	\$

TOTAL



Étape 4

Comparez les revenus sur lesquels vous pouvez compter avec les besoins en revenus que vous avez déterminés à l'étape 1.

Revenus de retraite prévisibles

(reportez ici le total de l'étape 3)

.....\$

moins

Besoins en revenus identifiés

(reportez ici le chiffre obtenu à l'étape 1)

.....\$

DIFFÉRENCE :

.....\$



Étape 5

Établissez votre besoin d'épargne

Épargne annuelle nécessaire dès aujourd'hui pour combler le manque à gagner

.....\$

moins

Votre épargne annuelle systématique que vous comptez continuer jusqu'à votre retraite

- Cotisation à un régime d'accumulation de capital (fonds de pension à cotisation déterminée, REER collectif, régime de participation différée aux bénéfices...)

.....\$

- Cotisation au REER personnel

.....\$

- Économies personnelles (placements non enregistrés et achat de rentes individuelles)

.....\$

TOTAL

.....\$

=

L'effort d'épargne supplémentaire que vous devez déployer

.....\$

par année