

Considérations initiales pour la retraite

Quand prévoyez-vous prendre votre retraite? (Date)

Pourquoi avez-vous choisi cette date?

Votre conjoint/partenaire prendra-t-il sa retraite en même temps que vous? L'a-t-il déjà prise?
Si non, quand la prendra-t-il?

Quel pourcentage de vos gains annuels aimeriez-vous obtenir comme revenu de retraite initial?

Vous	%	Conjoint/partenaire	%
------	---	---------------------	---

De quel revenu mensuel total après impôts pensez-vous avoir besoin au début de votre retraite?

Faites-vous des économies sur une base annuelle maintenant? Si oui, combien?

Si vous prévoyez réduire vos dépenses après impôts à la retraite, dans quels secteurs allez-vous faire ces réductions?

Vous attendez-vous à obtenir un revenu de location ou d'emploi après votre départ à la retraite?

Vous	Montant	Durée
Conjoint/ partenaire	Montant	Durée

Est-il possible qu'un jour vous receviez un héritage? Si oui, veuillez préciser.

Remboursez-vous des dettes ou des prêts hypothécaires?

Institution	Solde restant
Montant/fréquence du paiement	
Date du paiement final	

Que prévoyez-vous faire de votre résidence principale une fois que vous serez à la retraite?

Combien de mois par année prévoyez-vous rester au Canada ou voyager à l'extérieur?

Prévoyez-vous faire un achat important au début de votre retraite pour lequel vous auriez besoin d'une somme ponctuelle de capital ou un engagement de remboursement? Si oui, veuillez fournir des précisions.

Souhaiteriez-vous explorer des options pour obtenir un revenu additionnel pendant les premières années de votre retraite?
☐ Oui ☐ Non

Y a-t-il une autre période de votre retraite au cours de laquelle vous pourriez avoir besoin de fonds additionnels?
☐ Oui ☐ Non

Si oui, que souhaiteriez-vous faire au cours de ces années?

De quel montant pensez-vous avoir besoin?

Espèces	Période 1	Période 2	Période 3
Revenu additionnel	Période 1	Période 2	Période 3
Point de départ	Période 1	Période 2	Période 3
Durée	Période 1	Période 2	Période 3

Comment préférez-vous convertir vos actifs de retraite en revenu? Cochez une case ci-dessous.

- ☐ Retirer les gains et les intérêts seulement, au besoin
- ☐ Retirer les gains et les intérêts, ainsi que le capital, au besoin
- ☐ Participer à un programme de revenu par retraits systématiques ou à un régime de prestations de retrait minimum garanti (PRMG)
- ☐ Bénéficier d'un revenu viager (constituer une rente)

Avez-vous besoin de tirer un revenu de tous les actifs que vous pouvez investir? ☐ Oui ☐ Non

Comment avez-vous acquis vos connaissances en matière d'argent et de finances?

Quel est votre niveau de connaissance des finances?

De quelle façon votre famille gère-t-elle son argent?

Devriez-vous inclure d'autres membres de votre famille dans le processus de planification?

Comment décririez-vous votre état de santé actuel?

Comment décririez-vous l'état de santé actuel de votre conjoint/partenaire?

Prévoyez-vous des changements dans votre état de santé ou celui de votre conjoint/partenaire? (indiquez le moment)

Fumez-vous des produits de tabac? Votre conjoint/partenaire en fume-t-il? ☐ Vous ☐ Conjoint/partenaire

Quelles sont les prestations de revenu du survivant à votre décès ou à celui de votre conjoint/partenaire?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller