

# Comment envisagez-vous votre retraite?

**Pour moi, l'âge idéal de la retraite est :** \_\_\_\_\_

**Je pourrais prendre ma retraite plus tôt si**  
(cochez tous les choix qui s'appliquent) :

je suis en mesure d'épargner plus que prévu.

je rembourse toutes mes dettes plus rapidement que prévu.

mon état de santé change.

je suis prêt à terminer ma carrière.

Autre : \_\_\_\_\_

**Je pourrais reporter ma retraite si**  
(cochez tous les choix qui s'appliquent) :

je n'ai pas épargné suffisamment pour avoir le style de vie que je veux à la retraite.

j'ai encore des dettes lorsque j'atteins l'âge idéal de la retraite.

ma famille – parents ou enfants – a besoin que je l'aide financièrement.

ma carrière me permet de relever des défis et de m'engager.

Autre : \_\_\_\_\_

**Si je n'ai pas assez d'argent pour financer ma retraite idéale je serais prêt à renoncer à :**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

**Si j'avais un surplus d'argent, j'aimerais :**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

**Je veux que mon plan de retraite**  
(cochez tous les choix qui s'appliquent) :

m'assurer que je suis sur la bonne voie en ce qui concerne mes économies.

me donne des choix lorsque je prendrai ma retraite.

m'aide à calculer mon revenu de retraite.

m'aide à calculer mes dépenses à la retraite.

me propose des stratégies pour m'aider à rattraper le temps perdu en matière d'épargne.

me suggère des stratégies pour maximiser mon héritage.

Autre : \_\_\_\_\_

## Combien devriez-vous mettre de côté en vue de la retraite?

En utilisant les coûts essentiels et discrétionnaires d'aujourd'hui comme guide, vous pouvez planifier d'épargner suffisamment d'argent pour vous permettre de mener le style de vie dont vous rêvez. Inscrivez ci-dessous vos dépenses mensuelles pour vous faire une meilleure idée des sommes dont vous aurez besoin à la retraite.

### Logement

- \$ Hypothèque/loyer
- \$ Services (chauffage, électricité, etc.)
- \$ Téléphone (cellulaire ou réseau fixe)
- \$ Télévision (câble ou satellite)
- \$ Internet/wi-fi
- \$ Assurance habitation
- \$ Impôt foncier
- \$ Charges de copropriété
- \$ Entretien
- \$ Autres
- \$ Total**

### Transport

- \$ Carburant
- \$ Assurance automobile
- \$ Financement/location
- \$ Entretien et réparations
- \$ Péages routiers et stationnement
- \$ Transports en commun
- \$ Autres
- \$ Total**

### Frais associés à la vie quotidienne

- \$ Épicerie
- \$ Vêtements
- \$ Autres
- \$ Total**

### Soins de santé

- \$ Ordonnances
- \$ Équipement de santé à domicile
- \$ Soins dentaires
- \$ Soins de la vue
- \$ Aide et soins infirmiers
- \$ Autres
- \$ Total**

### Obligations financières

- \$ Remboursement de prêts
- \$ Cartes de crédit
- \$ Assurance (maladie/vie)
- \$ Autres
- \$ Total**

### Loisirs

- \$ Conditionnement physique
- \$ Voyages
- \$ Passe-temps
- \$ Animaux domestiques
- \$ Divertissement
- \$ Restaurants (manger sur place ou à emporter)
- \$ Autres
- \$ Total**

### Divers

- \$ Abonnements
- \$ Affiliations
- \$ Cadeaux
- \$ Dons de bienfaisance
- \$ Aide à la famille, organisations communautaires, etc.
- \$ Autres
- \$ Total**

**\$ Total mensuel des dépenses**