

Mon argent pour la vie

BÂTIR SON ÉPARGNE. PROTÉGER SES AVOIRS.
PRENDRE SA RETRAITE EN TOUTE CONFIANCE.

QUESTIONNAIRE SUR LE
STYLE DE VIE À LA RETRAITE

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

QUESTIONNAIRE SUR LE STYLE DE VIE À LA RETRAITE

La retraite est un événement majeur dans la vie et représente différentes choses pour différentes personnes. Une discussion avec votre conseiller sur les besoins liés au style de vie à la retraite fait partie de **Mon argent pour la vie** – L’approche personnalisée de la Financière Sun Life pour la planification de votre vie financière et de votre retraite.* Remplissez ce questionnaire de 12 questions pour vous aider, vous et votre conseiller, à amorcer la conversation sur le style de vie que vous envisagez pour votre retraite. Si vous avez un conjoint, veuillez répondre au questionnaire séparément, puis comparer vos réponses. Cela vous aidera à établir un plan qui correspondra au style de vie que vous voulez vraiment mener, l’un comme l’autre, à la retraite!

1. Qu’est-ce qui est important à vos yeux en matière de style de vie à la retraite?

Voyager

Faire du bénévolat

Travailler à temps partiel

Vous détendre à la maison

Mener une vie active

Passer du temps en famille et entre amis

Autre _____

2. En termes de loisirs, que prévoyez-vous faire à la retraite?

Dîner au restaurant et aller au cinéma

Acheter des cartes d’abonnement au théâtre ou à des événements sportifs

Jouer au golf, au tennis, au curling, etc. dans un club privé

Faire des barbecues dans la cour

Passer du temps au chalet ou à une résidence secondaire

Autre _____

3. Aimez-vous les activités en plein air?

Oui, j’aime beaucoup les activités au grand air

Oui, quand je jardine

Seulement quand je me détends sur mon bateau ou sur la plage

Je préfère le confort de l’air climatisé l’été et rester bien au chaud à l’intérieur l’hiver

4. Où prévoyez-vous vivre à la retraite?

Là où j’habite actuellement

Dans une autre ville (pour me rapprocher de ma famille/mes amis)

Dans une maison plus petite que celle que j’ai actuellement

Dans le sud pendant l’hiver

* Seuls les conseillers qui détiennent le titre de planificateur financier au Québec (Pl. Fin.) ou, en dehors du Québec, Planificateur financier agréé (CFP) ou Conseiller en planification financière (CH.F.C.) ou un titre équivalent sont habilités à porter le titre de planificateurs financiers.

5. Est-ce que votre conjoint et vous avez la même vision pour votre style de vie à la retraite?

Oui, nous sommes d'accord

Non, nous avons des idées différentes à ce sujet

Je ne sais pas, nous devons en parler

Je ne suis pas en couple

6. Quel est votre principal souci financier à l'égard de la retraite?

Vivre plus longtemps que ne durera mon argent

L'inflation qui réduira mon pouvoir d'achat

Un marché à la baisse réduisant mon revenu

Que mon conjoint ou moi soyons atteint d'une maladie pendant la retraite

Je n'ai aucun souci financier

7. Quel est votre principal souci émotif à l'égard de la retraite?

La solitude, car l'interaction sociale que j'avais au travail me manquera

Passer beaucoup plus de temps avec mon conjoint ou ma famille

Perdre une partie de mon identité en quittant mon travail

L'ennui et le sentiment de n'avoir aucune raison d'être

Je n'ai aucun souci sur le plan émotif

8. Pensez-vous avoir suffisamment épargné pour avoir le style de vie souhaité à la retraite?

Oui, je pourrai être à l'aise à la retraite

Je serai en mesure de couvrir mes dépenses de base

Non, je dois épargner davantage

Je ne sais pas quel montant d'épargne il me faut

9. Il y a pleins de clichés sur la retraite. Lequel s'appliquera vraiment à votre situation?

Passer beaucoup de temps sur les terrains de golf

Faire du bateau

Passer l'hiver dans le sud

Faire de l'escalade

Aucune de ces réponses



10. Voulez-vous retourner aux études à la retraite?

Non, j'ai passé assez de temps sur les bancs d'école

Oui, je vais décrocher le diplôme que je n'ai jamais eu le temps d'obtenir

Peut-être que j'apprendrai quelque chose de nouveau (p. ex. : cours de design d'intérieur ou d'ébénisterie)

Peut-être que ce sera moi qui donnerai des cours

11. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos désirs en ce qui concerne laisser un héritage?

Je veux laisser le plus possible en héritage et je suis prêt à sacrifier certains de mes désirs et de mes rêves à la retraite pour ce faire

Je veux laisser assez d'argent en héritage pour que ma famille soit à l'aise

Je veux laisser assez d'argent pour couvrir mes dernières dépenses et tant mieux s'il en reste

J'ai des rêves pour ma retraite et je veux en réaliser le plus possible. S'il reste de l'argent, il pourra aller à ma famille

12. L'après-midi, quel genre d'activité vous attire le plus?

Écouter un conférencier célèbre discuter de l'actualité

Visiter un musée ou une exposition culturelle

Faire une promenade

Observer les oiseaux dans la cour arrière

Recevoir la famille ou des amis

Autre _____

Si vous avez un conjoint, comparez vos réponses après avoir répondu au questionnaire. Apportez celui-ci dûment rempli lors d'un prochain rendez-vous avec votre conseiller pour amorcer la conversation.

Planifiez pour le style de vie à la retraite que vous désirez vraiment, et dont vous pouvez profiter, grâce à **Mon argent pour la vie.**



DISCUTEZ DE MON ARGENT POUR LA VIE
AVEC UN CONSEILLER DÈS AUJOURD'HUI.

Nous travaillons pour vous aider
à atteindre la sécurité financière
à toutes les étapes de votre vie.

Pour plus de renseignements,
rendez-vous au www.sunlife.ca, ou
téléphonez au 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433).

Confiance

La vie est plus radieuse sous le soleil