

PRÉPAREZ-VOUS À L'AVANCE POUR VOTRE CONVERSATION SUR LA PLANIFICATION DE LA RETRAITE



Un conseiller en services financiers de la Financière Sun Life¹ peut vous aider à mettre en œuvre votre plan de retraite grâce à une stratégie de revenu de retraite personnalisée. Veuillez avoir les renseignements ci-dessous en main lorsque vous parlerez au conseiller. Si vous souhaitez établir une stratégie avec votre conjoint, veuillez aussi avoir les renseignements à son sujet.

Renseignements personnels

À quel âge souhaitez-vous prendre votre retraite (âge ou date cible)?

La retraite idéale, ça ressemble à quoi pour vous? Quel revenu vous faudra-t-il chaque année pour la vivre?

Épargne – Autres institutions financières

Quels types de produits de placement avez-vous?

- RRCD – Régime de retraite à cotisations déterminées
- CRI – Compte de retraite immobilisé
- REER – Régime enregistré d'épargne retraite
- RENE – Régime d'épargne non enregistré
- CELI – Compte d'épargne libre d'impôt

Quel est le solde actuel?

Quels types de frais payez-vous (p. ex. ratio des frais de gestion [RFG] ou autre type de frais de tenue de compte)?

Effectuez-vous des versements? De quel montant et à quelle fréquence?

Avez-vous d'autres actifs que vous prévoyez utiliser à la retraite (p. ex. vente d'une propriété, héritage)?

Conseil pratique

Consultez vos relevés de compte pour trouver ces renseignements.

Régimes de retraite

Régimes publics – Régime de pensions du Canada (RPC) ou Régime de rentes du Québec (RRQ), Sécurité de la vieillesse (SV)

Depuis combien d'années travaillez-vous au Canada?

Savez-vous quand vous commencerez à recevoir des prestations des régimes publics?

Autres revenus de retraite

Avez-vous un régime de retraite à prestations déterminées (RRPD), une rente ou d'autres types de placements à revenu fixes?

Pour en savoir plus sur les régimes publics :

RPC et SV :

www.canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques.html

RRQ :

<https://www.retraitequebec.gouv.qc.ca/fr/Pages/accueil.aspx>

Assurance – Bénéficiez-vous d'une ou de plusieurs des couvertures suivantes?

Assurance-vie

Assurance-santé

Assurance contre les maladies graves

Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance vie, membre du groupe Financière Sun Life.

¹ Personne portant le titre de conseiller en sécurité financière au Québec.
TR-00259-F-0718