

De grands rêves de

retraite

Il y a une chose que vous devez faire à la retraite? Voici quelques idées qui pourraient vous inspirer — et des façons de vous assurer de les réaliser.



Après des années de travail, une pensée nous vient soudainement à l'esprit : la retraite n'arrivera pas avant bien des années, mais *elle arrivera*. Même si ce ne sera pas avant des dizaines d'années, nous nous demandons tous : « Quelle chose me reste-t-il encore à faire? »

Que ce soit un voyage autour du monde, la construction d'un chalet ou un don d'un montant substantiel pour les études d'un

Épargner cinq dollars chaque jour de travail vous donnera plus de 20 000 \$ au bout de 20 ans.

SANDRA BUSSEY,
Gestion de patrimoine TD

réalistes. Tout dépend du sérieux avec lequel on épargne, planifie et gère son argent.

Une stratégie d'épargne

Sandra Bussey, de Gestion de patrimoine TD, affirme que la planification est la clé pour que vos rêves de retraite se réalisent.

petit-enfant, chacun a quelque chose qui l'habite : le voyage de rêve qu'on doit effectuer ou la chose qu'on a toujours voulu faire. Ces choses peuvent être des chimères ou des objectifs



2 grands-parents, 3 petits-enfants et du plaisir à l'infini

- 2 semaines d'hébergement au Boardwalk Inn, un hôtel milieu de gamme
- Laissez-passer « Park Hopper » pour tous les parcs
- Repas : forfait de repas de luxe de Disney
- Suppléments : entrée au parc aquatique, photos Memory-Maker, plus six activités milieu de gamme
- Tarif aérien : classe affaires à partir de Toronto

Coût total aujourd'hui

25 250 \$

ÉPARGNE ANNUELLE JUSQU'À 65 ANS :

si vous avez
30 ans,

725 \$¹

si vous avez
40 ans,

1 030 \$

si vous avez
50 ans,

1 830 \$



¹ Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l'épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,75 % après impôt et composé, lorsque l'épargne commence à 30 ou à 40 ans et de 3,0 % lorsque l'épargne commence à 50 ans. Les prix, sauf le tarif aérien, sont fondés sur un circuit offert par Walt Disney World. Les prix sont ceux au 31 mai 2016 et peuvent changer.



**Séjour de 7 jours pour 2
dans l'île aux 10 000 temples**

- 7 jours de culture, d'art, de magie, de relaxation et de découvertes à Bali
- Excursions : plages, montagnes, jungles et villes pour voir des temples, des processions, des festivals et des marchés
- Excursion exclusive : le temple Besakih, situé sur les pentes du volcan Agung
- 6 nuits d'hébergement à l'hôtel Komaneka à Ubad, l'un des principaux centres artistiques de Bali
- Tarif aérien : classe affaires à partir de Toronto

Coût total aujourd'hui
23 000 \$

Épargne annuelle jusqu'à 65 ans :

si vous avez
30 ans,

660 \$²

si vous avez
40 ans,

950 \$

si vous avez
50 ans,

1 670 \$



Elle précise que, tout d'abord, vous devez commencer à planifier et à épargner le plus tôt possible. Rien ne serait plus décevant que de constater un an ou deux avant votre retraite que vous ne pourrez pas réaliser votre rêve de retraite parce que vous n'aurez pas suffisamment épargné. En commençant tôt, même si vous n'épargnez que de petits montants, ils s'additionneront.

Vous devez d'abord avoir une solide stratégie. Par exemple, déterminez le plus tôt possible le coût total de votre rêve et le moment où vous le réaliserez. Estimez ensuite son coût réel au moment où vous prendrez votre retraite, en tenant compte de l'inflation. Puis, commencez à épargner.

Bien sûr, des gens pourraient devoir ajuster leur mode de vie pour atteindre leur objectif. « Tout le monde peut épargner quelques dollars ici et là – en oubliant le petit café spécial et en apportant son propre café dans un thermos : épargner cinq dollars chaque jour de travail vous donnera plus de 20 000 \$ au bout de 20 ans », affirme M^{me} Bussey.

² Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l'épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,5 % composé jusqu'à 50 ans et de 3,0 % après 50 ans. Les prix, sauf le tarif aérien, sont fondés sur un circuit offert par Spirit Quest Tours. Les prix sont ceux au 31 mai 2016 et peuvent changer.

Épargnez et n’y pensez plus

M^{me} Bussey propose deux techniques pour mieux épargner. D’abord, utilisez des prélèvements automatiques pour que vous ne voyiez pas cet argent et ne soyez pas tenté de le dépenser. Ensuite, placez cet argent dans un REER avantageux sur le plan fiscal. En plus de profiter d’avantages fiscaux évidents, les gens sont beaucoup moins portés à retirer de l’argent d’un compte enregistré que d’un compte d’épargne ordinaire.

« Lorsque vous épargnez automatiquement, vous ne pensez plus à cet argent et votre épargne s’accumule », ajoute-t-elle.

La nouvelle réalité des placements

La prochaine étape dans votre plan est de faire en sorte que votre épargne travaille pour vous en l’investissant. En 1981, les taux d’intérêt ont atteint un sommet de 21 %. Aujourd’hui, vous n’obtenez qu’un très faible rendement si vous laissez votre argent dans un compte d’épargne. Afin de générer un meilleur rendement, vous devez l’investir ailleurs. Rencontrez un spécialiste financier pour examiner avec lui quels types de placements pourraient vous procurer de meilleurs rendements – mais surtout quel degré de risque VOUS convient. Même si vous planifiez et épargnez en vue de votre

Bordeaux et vallées de la Loire Tournée des vignobles

11 jours de farniente dans le sud de la France pour 2

- 11 jours de dégustations de vins, d’aliments frais de la ferme et de balades dans la campagne française
- Visites : ville médiévale de Bordeaux et Jarnac, pour goûter du cognac à la distillerie Courvoisier
- S’offrir des mets artisanaux décadents, et voir des ruines romaines et des vieilles cathédrales
- 4 repas à trois services par jour, plus quatre dégustations de vins dans diverses régions
- Tarif aérien : classe affaires à partir de Toronto

Coût total aujourd’hui

15 000 \$

Épargne annuelle jusqu’à 65 ans :

si vous avez
30 ans,
430 \$³

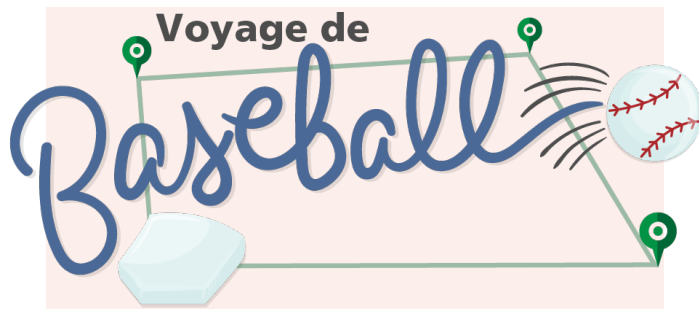
si vous avez
40 ans,
620 \$

si vous avez
50 ans,
1 075 \$



³ Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l’épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,75 % après impôt et composé, lorsque l’épargne commence à 30 ou à 40 ans et de 3,0 % lorsque l’épargne commence à 50 ans. Les prix, sauf le tarif aérien, sont fondés sur un circuit offert par Go Ahead Tours. Les prix sont ceux au 31 mai 2016 et peuvent changer.

Voyage de Baseball



**13 stades, 11 villes
en 21 jours pour 2**

- Voyage en voiture organisé par vous-même à 13 stades de baseball, dont ceux historiques du Wrigley Field et de Fenway Park
- Trois semaines de baseball quotidien, déplacements en voiture entre les parties, en découvrant des sites et des attractions
- Parties de baseball mineur comprises dans votre itinéraire pour voir de futures étoiles et des stades de baseball particuliers
- Repas, billets, essence et hôtel pour 2 = 400 \$ par jour

Coût total aujourd'hui

8 400 \$

Épargne annuelle jusqu'à 65 ans :

si vous avez
30 ans,

245 \$⁴

si vous avez
40 ans,

350 \$

si vous avez
50 ans,

620 \$



retraite depuis des années, il est important de vérifier vos progrès chaque année avec votre planificateur afin de vous assurer de demeurer sur la bonne voie. Étant donné que l'économie et les marchés changent constamment, votre plan financier doit aussi être modifié pour tenir compte des nouvelles conditions.

Un planificateur professionnel peut vous aider

Selon M^{me} Bussey, un planificateur financier évaluera si des CPG, des actions, des fonds communs de placement, des obligations ou d'autres placements conviennent à vos besoins, compte tenu du risque que vous pouvez assumer.

« Si une personne qui a toujours placé son argent seulement dans des CPG investit sur le marché boursier, qui a tendance à être plus volatil, cela peut troubler son sommeil », ajoute-t-elle.

Pour gérer le risque, un spécialiste financier peut vous aider à décider des montants à investir dans différents types de placements, afin de vous assurer d'une bonne diversification. Il n'est pas recommandé de mettre tous vos œufs dans le même panier. Il est important de diversifier vos placements afin de minimiser le risque et de maximiser les rendements.

⁴Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l'épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,5 % composé jusqu'à 50 ans et de 3,0 % après 50 ans. Les prix varient selon les stades et les hôtels, et peuvent changer. Les prix de l'essence peuvent changer.

Les coûts varient selon les types de placements. Soyez certains de bien comprendre ces coûts et leur incidence sur le rendement de vos placements.

Les types de placements que vous choisissez et les montants que vous y affectez peuvent varier selon votre âge et votre horizon de placement – dans le cas présent, le nombre d’années avant votre départ à la retraite. Si des dizaines d’années vous séparent de votre retraite, vous pouvez prendre plus de risque (par exemple, détenir plus d’actions que d’obligations du gouvernement du Canada), car vous avez le temps de vous refaire si le marché boursier baisse. Cependant, plus vous approchez de votre départ à la retraite, moins vous devriez prendre de risque, car vous avez moins de temps pour récupérer vos pertes advenant une baisse du marché. Dans ce cas, vous pourriez vouloir choisir des placements moins volatils.

M^{me} Bussey affirme qu’il est dangereux pour les gens de réagir de manière émotive lorsqu’ils voient le solde de leur portefeuille diminuer ou chuter mois après mois. Bien des gens font l’erreur de vendre leurs placements aux premiers signes de difficultés ou de doubler la mise sur leurs placements



Un don de

bienfaisance

Un don venant du cœur

- Réalisation d’un don reflétant vos valeurs, à votre retraite ou après votre décès
- Options possibles : fondation personnelle, rente, fiducie, etc.
- Gestion professionnelle de la relation avec l’organisme de bienfaisance ou votre cause
- Stratégie fiscale pour que votre don ait une incidence maximale

Coût total aujourd’hui

100 000 \$

Épargne annuelle jusqu’à 65 ans :

si vous avez 30 ans,	si vous avez 40 ans,	si vous avez 50 ans,
1 430 \$⁵	2 490 \$	5 380 \$



⁵ Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l’épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,75 % après impôt et composé, lorsque l’épargne commence à 30 ou à 40 ans et de 3,0 % lorsque l’épargne commence à 50 ans.

Tour du monde en Croisière



120 jours à la poursuite du soleil en regardant l'horizon infini pour 2

- 120 jours sur le navire à 16 ponts Queen Elizabeth de la Cunard, avec visite de nombreux endroits
- 11 restaurants, divertissements variés et discothèque en soirée, piscines
- Cabine privée en hauteur avec balcon et vue (44 399 \$ US), télévision par satellite
- Déjeuner, dîner et souper compris au restaurant Britannia, collations offertes 24 heures par jour
- Tarif aérien : classe affaires à partir de Toronto

Coût total aujourd'hui
122 000 \$

Épargne annuelle jusqu'à 65 ans :

si vous avez 30 ans,	si vous avez 40 ans,	si vous avez 50 ans,
3 490 \$⁶	5 000 \$	8 820 \$



gagnants, mais ils ratent la reprise du marché ou encaissent une perte parce que le coup de poker n'a pas fonctionné. Elle précise que les gens devraient se montrer patients. La réussite en placement ne se fait pas en une journée ou en une année.

Concentrez-vous sur le long terme

« Les rêves de retraite sont des objectifs à long terme. Ce ne sont pas des choses pour lesquelles vous épargnez depuis deux ans. Dans certains cas, c'est un processus de 35 ans. Reconnaissez que c'est un processus à long terme. Il y aura des hauts. Il y aura des bas. Tenez-vous-en à votre plan », mentionne-t-elle.

Lorsque vous aurez vu votre argent s'accumuler, vous serez plus motivé à épargner. Et, si vous devez ramener votre rêve à quelque chose qui convient mieux à votre budget, aucun problème, ce ne sont pas les possibilités d'aventures qui manquent dans ce monde.

Si vous avez besoin d'inspiration, voici quelques excellentes idées – et les coûts dont vous devez tenir compte dans l'établissement de vos objectifs.

– Don Sutton, *Parlons argent et vie*

⁶Tous les montants sont en dollars canadiens. Hypothèses pour les estimations de l'épargne : inflation annuelle de 2 %, taux de change (1 \$ US = 1,25 \$ CA), taux de rendement de 3,5 % composé jusqu'à 50 ans et de 3,0 % après 50 ans. Les prix, sauf le tarif aérien, sont fondés sur une croisière offerte par Cunard Line. Les prix sont ceux au 31 mai 2016. Les prix, l'itinéraire et les dates peuvent changer.

MENTIONS JURIDIQUES : Les présents renseignements sont fournis par Gestion de patrimoine TD et ne servent qu'aux fins d'information. Ils proviennent de sources jugées fiables. Lorsque de tels énoncés sont fondés en partie ou en totalité sur des renseignements provenant de tiers, leur exactitude et leur exhaustivité ne sont pas garanties. Les graphiques et les tableaux sont utilisés à des fins d'illustration et ne reflètent pas des valeurs ou des rendements futurs. Ces renseignements ne constituent pas des conseils financiers, juridiques, fiscaux ou de placement. Les stratégies de placement, de négociation ou de fiscalité devraient être étudiées en fonction des objectifs et de la tolérance au risque de chacun. Gestion de patrimoine TD, La Banque Toronto-Dominion et les membres de son groupe et ses entités liées ne sont pas responsables des erreurs ou omissions relativement aux renseignements ni des pertes ou dommages subis.

Toute référence à des personnes ou à des sociétés non affiliées à Gestion de patrimoine TD (des « tiers ») ou à des produits ou à des services fournis par un tiers ne doit pas être interprétée comme un endossement, une recommandation ou une approbation de ceux-ci par TD Waterhouse Canada Inc. (TDWCI) ou ses administrateurs et dirigeants. Tous les renseignements ayant trait à un tiers ou à ses produits ou à ses services sont fournis à titre d'information seulement. Les énoncés ou les opinions exprimés par le tiers sont ceux de celui-ci seulement et ne représentent pas nécessairement ceux de TDWCI. TDWCI n'exerce pas de contrôle et n'offre pas de garantie quant à l'exactitude, à la pertinence, à l'actualité ou à l'exhaustivité des renseignements ou des énoncés fournis par le tiers, et TDWCI ne saurait être tenue pour responsable à l'égard de quelque réclamation, perte ou dommage que ce soit qui pourrait découler de l'achat ou de l'utilisation de produits ou de services du tiers ou du fait de s'être fié à de l'information fournie par le tiers.

Tous les produits et services de tiers mentionnés dans le présent article ou la présente vidéo sont fournis par la société ou l'organisme dont il est fait mention. TD Waterhouse Canada Inc. ainsi que ses administrateurs et dirigeants n'endossent aucun des produits mentionnés dans cet article ou cette vidéo. Ce n'est que par souci de commodité pour ses clients que Placements directs TD ou Gestion de patrimoine TD met à leur disposition les produits et les services de sources externes mentionnés, et Placements directs TD ou Gestion de patrimoine TD ne saurait être tenue pour responsable à l'égard de quelque réclamation, perte ou dommage que ce soit qui pourrait découler de leur achat ou de leur utilisation. Gestion de patrimoine TD représente les produits et services offerts par TD Waterhouse Canada Inc. (membre du Fonds canadien de protection des épargnants), Gestion privée TD Waterhouse Inc., Services bancaires privés, Gestion de patrimoine TD (offerts par La Banque Toronto-Dominion) et Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD (offerts par La Société Canada Trust).

Toutes les marques de commerce appartiennent à leurs propriétaires respectifs.

^{MD} Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.