

Pouvez-vous prendre une retraite anticipée?



Plusieurs aiment tellement leur travail qu'ils ne songent même pas à la retraite, alors que d'autres rêvent de dire adieu au travail le plus rapidement possible. Mais avant de prendre une retraite anticipée, il y a plusieurs éléments que vous devez considérer avant de prendre la meilleure décision.

Comprendre vos finances

Premièrement, est-il financièrement viable de prendre une retraite plus tôt? En collaboration avec un conseiller, vous pouvez examiner votre plan de patrimoine et tenter d'identifier les enjeux qui nuisent à votre santé financière à long terme. Vous serez aussi en mesure de modifier votre plan afin de veiller à ce que vos capitaux soient suffisants pour votre retraite.

Un conseiller peut vous aider à calculer vos revenus après votre départ à la retraite et prévoir les montants que vous devriez recevoir du Régime de pensions du Canada (RPC) et de la Sécurité de la vieillesse (SV). N'oubliez pas que si vous touchez des prestations du RPC avant l'âge de 65 ans, vos prestations seront réduites en conséquence. Si vous détenez un REER et un CELI, ainsi qu'un régime de retraite au travail, ils seront considérés des sources de revenus, comme les comptes d'investissement, une entreprise ou un actif immobilier, sans compter votre épargne et vos actifs. Peu importe vos sources de revenus, il vous faut considérer les incidences fiscales, car une bonne partie de vos flux de trésorerie seront imposables.

En établissant votre budget, vous devez considérer les dépenses possibles, y compris les dépenses quotidiennes. Où souhaitez-vous demeurer? Voulez-vous louer ou être propriétaire? Avez-vous des problèmes de santé, ou est-ce le cas dans votre famille? Quel style de vie voulez-vous adopter? Est-ce que vous voulez voyager sur une base régulière? Quels sont vos passe-temps? Avez-vous des personnes à charge? Dès que vous avez les réponses à ces questions, vous avez une bonne idée de vos dépenses.

Dans l'éventualité d'un écart entre vos revenus et vos dépenses, vous devez prendre des décisions importantes. Parmi les nombreuses solutions qui s'offrent à vous, notons des modifications à votre style de vie afin de réduire les coûts, un travail à temps partiel, épargner davantage et obtenir de meilleurs rendements sur vos placements (en d'autres mots, conserver une exposition suffisante aux actions et aux titres qui présentent un meilleur potentiel de croissance, par exemple).

Les avantages d'une retraite anticipée

Il existe deux avantages principaux à une retraite anticipée :

- 1. Santé mentale et physique.** Au fil des ans, le travail peut nuire à votre santé. Même si vous appréciez votre travail et vos collègues, le travail est une source de stress et peut miner votre santé mentale et physique. Un horaire de travail chargé peut vous forcer à sacrifier plusieurs activités importantes, comme l'activité physique régulière, les événements sociaux ou une alimentation saine. Si vous souffrez d'une maladie grave, vous pouvez certainement prendre une retraite anticipée pour prendre soin de vous.

2. Utilisez son temps de manière intelligente. Le temps passé au travail est certes judicieux mais, à la retraite, vous pouvez occuper votre temps comme bon vous semble. Ce peut être à des organismes caritatifs ou d'autres événements philanthropiques. Vous pouvez passer plus temps à vos passe-temps. Vous pourrez aussi consacrer autant de temps que vous le voulez à vos amis et êtres chers, ou même débiter un nouveau projet secondaire selon vos intérêts.

Toujours indécis?

Voulez-vous ralentir le rythme et privilégier une semi-retraite? Dans ce cas, considérez un passage graduel à la retraite. En d'autres mots, réduisez vos heures de travail à votre emploi actuel ou acceptez un travail à temps partiel. Grâce à cette approche par étapes, vous pouvez continuer à accumuler vos épargnes, à maximiser vos relations sociales, à cultiver votre intellect et à donner du temps aux activités que vous appréciez.

Peu importe votre décision, assurez-vous de tenir compte de toutes vos circonstances personnelles et financières.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

Cet article a pour but de fournir des renseignements strictement généraux sur certains sujets et ne doit pas être considéré comme un avis fiscal ou juridique. Veuillez obtenir des conseils professionnels indépendants adaptés à vos circonstances particulières. Investia Services financiers inc. est une filiale à part entière de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., une société d'assurance de personnes qui exerce ses activités sous le nom commercial de iA Groupe financier.