

# FINANCES FUTURES

## conseils pour demain



Il n'est jamais trop tôt pour commencer à préparer l'avenir, qu'il s'agisse de votre retraite ou de la prise en charge de vos parents âgés. Vous trouverez ci-dessous quelques conseils à garder à l'esprit pour vous permettre de planifier un meilleur avenir financier.

### CONSEILS POUR LA retraite

#### SAVOIR COMBIEN IL VOUS FAUT

En étant préparé, vous pourrez tirer le meilleur parti de votre retraite. Il s'agit en grande partie de savoir de combien vous aurez besoin, afin de pouvoir établir un plan financier et épargner à l'avance pour cette période de votre vie. Le montant dont vous aurez besoin dépendra de facteurs tels que la date à laquelle vous voulez arrêter de travailler, ce que vous voulez faire, où vous voulez vivre et le style de vie que vous souhaitez. Les idées sur l'avenir peuvent changer au fil du temps, alors revoyez votre plan périodiquement.

#### PLANIFIEZ AVEC VOTRE COJOINT

Il est important de discuter de vos visions de la retraite pour que vous soyez sur la même longueur d'onde. Répondez à des questions comme : Quels sont vos objectifs ? Devriez-vous prendre votre retraite en même temps ? Comprenez les attentes et les souhaits, et planifiez ensemble.



#### CRÉER UN PLAN DE SUCCESSION

Personne n'aime y penser, mais la planification successorale est essentielle. Elle vous permet de déterminer exactement ce qu'il adviendra de vos biens après votre décès. Il s'agit de répertorier tous vos biens, de rédiger un testament et de le rendre accessible aux personnes qui doivent y avoir accès.

#### APPRENDRE À ÉPARGNER POUR LA RETRAITE

Vous n'avez pas besoin d'être un expert, mais vous devez avoir une compréhension de base de la planification de la retraite et de vos options. Lisez des livres et écoutez des podcasts. Une base de connaissances générales facilitera les discussions productives avec votre conseiller financier et augmentera votre niveau de confort dans le processus.



### CONSEILS POUR LES soins aux personnes âgées

#### ORGANISER VOS DOCUMENTS

Les documents juridiques sont un élément clé d'une bonne planification financière. Assurez-vous que les testaments, les procurations, les relevés bancaires et les documents d'assurance sont à jour et accessibles. Si vous aidez à gérer les finances, assurez-vous que vous êtes inscrit sur les procurations afin de pouvoir contacter les institutions financières en leur nom.



#### COMMUNICATION PRÉCOCE ET FRÉQUENTE

En vieillissant, nous avons besoin de défenseurs de confiance pour nous aider dans les situations financières, mais les gens peuvent être réticents car ils ont l'impression de perdre leur indépendance. Ayez des conversations sur ce qu'ils veulent et montrez que vous vous souciez de leur bien-être, pas seulement des chiffres. Aidez-les à identifier les personnes en qui ils peuvent avoir confiance (par exemple, un conseiller financier) et participez aux réunions avec ces personnes.

#### PRÉVOIR LES FRAIS MÉDICAUX

Bien qu'il soit difficile d'en parler, vous devez aligner les besoins de santé et les finances. Vous devez également discuter de ce qu'ils veulent faire au cas où ils ne pourraient pas s'occuper d'eux-mêmes. Il est important d'inclure tous les membres de la famille dans cette discussion pour éliminer les conflits potentiels.



#### PROTÉGER CONTRE LA FRAUDE

Les personnes âgées sont souvent la cible d'abus financiers de la part d'escrocs ou même de membres de la famille qui leur demandent de l'argent. Discutez de l'importance de ne pas partager d'informations par téléphone ou de ne pas signer de documents avant qu'ils n'aient été examinés par une personne de confiance. Assurez-vous que personne n'a accès à vos informations bancaires. Prévoyez des contrôles réguliers pour discuter et surveiller les activités bancaires et de crédit. Planifiez des paiements automatiques pour gérer les factures mensuelles fixes.

Sources : [sunlife.ca/en/tools-and-resources/money-and-finances/saving-for-retirement/top-10-tips-for-a-happy-retirement-infographic](https://sunlife.ca/en/tools-and-resources/money-and-finances/saving-for-retirement/top-10-tips-for-a-happy-retirement-infographic) | [www.canadalife.com](https://www.canadalife.com) | Images by Freepik [www.canada.ca/en/employment-social-development/corporate/seniors/forum/financial-abuse.html](https://www.canada.ca/en/employment-social-development/corporate/seniors/forum/financial-abuse.html) | [www.eckler.ca/financial-planning-for-elder-care-and-aging](https://www.eckler.ca/financial-planning-for-elder-care-and-aging)