



**VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE**

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vml.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

Le coût de la vie pour vos vieux jours

Depuis plus de 20 ans, je guide mes clients dans la gestion de leur patrimoine à travers les différentes étapes de la vie. Alors qu'ils approchent de l'âge de la retraite, et qu'ils s'occupent à leur tour de leurs parents aînés, plusieurs clients expriment certaines inquiétudes concernant la longévité. Des préoccupations telles que survivre à son argent, léguer suffisamment à ses héritiers et le coût de la vie à la retraite. Mes conversations sur la retraite avec mes clients m'ont inspiré à faire plus de recherches sur le montant d'un fonds de retraite adéquat pour vivre confortablement dans la dernière phase de la retraite.

Pas toujours comme annoncé

À en croire les publicités, les avantages de faire des épargnes sont de s'assurer une retraite en santé et sans soucis sur une plage ou à bord d'un voilier, ou en faisant le tour du monde dans la facilité et le confort. Mais est-ce là le tableau réel de la retraite? Quels frais devrait-on prévoir pour ces dernières années? Il y a plus beaucoup d'autres aspects à considérer dans nos dernières années, autre que la vie de loisir.

Avec une espérance de vie moyenne de 82 ans, et les milléniaux aptes à vivre près de 100 ans ou plus, se préparer pour une longue retraite et ses différentes phases est devenu plus important que jamais. Savoir quoi budgéter et comment planifier toutes les phases de la retraite évitera beaucoup de stress. Soyez prêts!

Le calcul traditionnel pour la budgétisation de la retraite était de prévoir 70% de votre revenu salarial futur. Ce montant était considéré comme un revenu suffisant pour répondre à vos besoins financiers à la retraite. La longévité étant désormais la norme, ce simple calcul peut ne pas suffire et pose la question; Quel est le coût de la vie pour un retraité?

L'entretien

Comme le disait ma mère, le corps humain est comme une voiture; il doit être en mouvement et il a besoin d'entretien et de réparations pour continuer à fonctionner. L'exercice nous maintient en bonne santé, mais à mesure que le corps vieillit, il a parfois besoin d'un peu d'aide et, comme les réparations de voiture, cette aide a un prix qui peut être lourd.

Le coût d'une longue vie

Dans les premières années de la retraite, nous sommes généralement en bonne santé physique et nous pouvons encore profiter d'activités de loisirs comme le sport et les voyages. Cependant, à mesure que nous vieillissons, nous sommes plus susceptibles de ralentir dans certaines activités et, au fil des ans, nous devons peut-être faire des aménagements pour permettre un rythme de vie

 OCRCVM | Réglementé par
l'Organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

FCPE
Fédération canadienne
des professionnels
de la planification
financière
MEMBRE

Les renseignements contenus dans ce document sont basés sur des sources que nous jugeons fiables, mais aucune garantie ou promesse, explicite ou implicite n'est donnée en ce qui concerne l'exactitude de ces sources. Valeurs mobilières Banque Laurentienne et ses employés ne peuvent être tenus responsables de toute perte monétaire suite à l'application des recommandations contenues dans ce document. Les titres mentionnés ci-haut ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez consulter Ann Levasseur. Un placement dans l'OPC peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Valeurs mobilières Banque Laurentienne (VMBL) est une filiale en propriété exclusive de la Banque Laurentienne du Canada, La Banque Laurentienne du Canada est une société ouverte inscrite à la cote des bourses canadiennes.



**VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE**

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vml.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

plus lent. Les plans de retraite incluent souvent les coûts des activités de loisirs, mais ils ne tiennent souvent pas compte des coûts qui surviennent dans les phases ultérieures de la vie des personnes âgées.

Le « Journal of Economics of Aging » a réalisé une étude intitulée «A taxonomy of the economic costs of family care to adults»* (août 2014) dans laquelle il explore les différents coûts associés à la vie des personnes âgées. L'étude se concentre sur l'impact économique sur les soignants, qui sont souvent des membres de la même famille. Elle démontre et spécifie les divers articles et services dont les aînés pourraient avoir besoin et évalue les coûts associés. Les auteurs se réfèrent également à une étude réalisée en 2009 par Hollander et al. qui estimait que le coût annuel des soins aux personnes âgées pour les familles canadiennes se situait entre 9 et 21 millions de dollars. Ces coûts comprenaient le temps consacré à la gestion des soins (organisation des services de soins de santé), le temps de déplacement, le coût du suivi et le temps d'absence du travail.

J'ai résumé certains des éléments et les coûts estimés mentionnés dans cette étude:

- ❖ Professionnel de soin de santé: 30\$/h
- ❖ Infirmière: 70\$/h
- ❖ Service d'un professionnel tel que pour la physiothérapie, frais d'ambulance, frais d'avocat, entre autres: Moyenne de 537\$ par année
- ❖ Produits de santé et équipements (marchette, fauteuil roulant), accessibilité: 868\$ par année
- ❖ Transport tel que taxis, stationnement à l'hôpital, service de chauffeur: moyenne de 551\$ par année

Ces coûts estimés, une fois ajoutés, nous donnent une idée de la façon dont l'étude Hollander a abouti à leur déduction des coûts.

Une autre considération importante pour les personnes âgées est le coût lié à la lutte contre l'isolement, un problème reconnu mondialement. L'isolement peut être causé en partie par le manque de mobilité au cours des dernières années en raison d'incident tels que la perte du permis de conduire ou par des contraintes physiques nécessitant l'acquisition d'un accessoire quelconque (marcheur, fauteuil roulant). Des frais sont associés à la plupart des solutions disponibles, que ce soit pour le transport ou pour les activités sociales organisées. La santé émotionnelle de chacun est aussi importante que sa santé physique, et le remède contre la solitude consiste à s'impliquer dans des activités sociales, qui ne sont pas nécessairement gratuites.

Il existe des résidences pour personnes âgées qui offrent de nombreux services tels que des services professionnels, des repas et des événements sociaux. Cependant, ces conditions de vie tout inclus peuvent être très coûteuses. Dans un article dans La Presse + (27 mai 2018) intitulé Quel prix pour vos vieux jours?, l'auteure partage ses conclusions sur les difficultés à comparer les coûts (loyer et services) des résidences pour personnes âgées. Comme indiqué dans l'article, selon le CEFRIO (Le Centre facilitant la recherche et

 OCRCVM | Réglementé par
l'Organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

FCPE
Fédération canadienne
des professionnels
de la planification
financière
M E M B R E

Les renseignements contenus dans ce document sont basés sur des sources que nous jugeons fiables, mais aucune garantie ou promesse, explicite ou implicite n'est donnée en ce qui concerne l'exactitude de ces sources. Valeurs mobilières Banque Laurentienne et ses employés ne peuvent être tenus responsables de toute perte monétaire suite à l'application des recommandations contenues dans ce document. Les titres mentionnés ci-haut ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez consulter Ann Levasseur. Un placement dans l'OPC peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Valeurs mobilières Banque Laurentienne (VMBL) est une filiale en propriété exclusive de la Banque Laurentienne du Canada, La Banque Laurentienne du Canada est une société ouverte inscrite à la cote des bourses canadiennes.



**VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE**

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vml.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

l'innovation dans les organisations), le coût réel des résidences pour personnes âgées à service complet au Québec est de 8000\$/mois, bien que toutes les résidences ne facturent pas ce montant, car la différence est souvent subventionnée.

Les coûts peuvent varier selon chaque individu et les études montrent de plus en plus que le coût de la longévité met à rude épreuve les personnes âgées et leurs familles. L'étude du « Journal of Economics of Aging » a estimé que les enfants adultes qui aident leurs parents financièrement contribuent en moyenne 500\$ par mois; cela n'inclut pas la perte de revenus d'emploi due aux absences pour s'occuper de leurs parents. On peut supposer que ces enfants adultes peuvent eux-mêmes être mal préparés à leur retraite et peuvent avoir à dépendre de leurs propres enfants pour une aide financière.

Revenons à la réalité

La croyance que les fonds de pension (employeur ou gouvernement) peuvent subvenir à nos besoins pendant la durée de notre retraite n'est plus réaliste. Avec des années de retraite plus longues, un coût de la vie plus élevé et des taux d'intérêt bas et un taux d'épargne bas, nombreux sont ceux qui ne seront pas financièrement préparés pour la retraite et devront probablement compter sur une source d'aide financière externe. Cette source d'aide pourra venir des membres de la famille ou autre.

Les coûts susmentionnés de ces articles et services devraient être inclus dans un plan de retraite. Nous ne pouvons plus prendre pour acquis que 70% du revenu gagné sera suffisant à la retraite, ou que nos frais de subsistance seront inférieurs à ce qu'ils étaient avant notre retraite. Nous devons considérer le coût de la longévité, ou mieux encore, le coût d'une longue vie confortable. Épargner et investir avec cohérence pour permettre aux investissements de croître et de s'accumuler au fil des ans est la clé pour atteindre ses objectifs de retraite. Et si nous commençons par la fin, nous pouvons avoir une meilleure idée du montant des économies dont nous avons besoin pour soutenir nos années de retraite.

Il n'y a pas de miracle, planifiez tôt et révisez votre plan régulièrement pour vous assurer que vous êtes sur la bonne voie pour obtenir la retraite que vous désirez, afin que vous vivez un véritable âge d'or.

* « Une taxonomie des coûts économiques des soins familiaux aux adultes »

Sources: The Journal of the Economics of Ageing 3 (2014) 11-20 A taxonomy of economic costs of family care to adults, La Press + 27 mai 2018 Quel prix pour vos vieux jours?, Statistiques Canada

©Copyright Ann Levasseur

 OCRCVM | Réglementé par
l'organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

FCPE
MEMBRE

Les renseignements contenus dans ce document sont basés sur des sources que nous jugeons fiables, mais aucune garantie ou promesse, explicite ou implicite n'est donnée en ce qui concerne l'exactitude de ces sources. Valeurs mobilières Banque Laurentienne et ses employés ne peuvent être tenus responsables de toute perte monétaire suite à l'application des recommandations contenues dans ce document. Les titres mentionnés ci-haut ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez consulter Ann Levasseur. Un placement dans l'OPC peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Valeurs mobilières Banque Laurentienne (VMBL) est une filiale en propriété exclusive de la Banque Laurentienne du Canada, La Banque Laurentienne du Canada est une société ouverte inscrite à la cote des bourses canadiennes.