

## Lise et Michel



### APERÇU DE LEUR SITUATION FINANCIÈRE ACTUELLE

ACTIF	Lise	Michel
Maison		295 000 \$
REER	20 000 \$	88 000 \$
Régime de retraite	0 \$	12 400 \$
Épargne-études		16 000 \$
Régime de participation aux bénéficiaires de la compagnie de Michel	0 \$	30 000 \$
Autos, meubles, etc.		25 000 \$
PASSIF		
Hypothèque		150 000 \$
Prêt-automobile		10 000 \$
Marge de crédit		6 000 \$
Cartes de crédit	1 000 \$	1 000 \$

Avoir net de Lise et Michel : 348 000 \$

Lise, 40 ans, et Michel, 43 ans, sont un couple heureux avec un emploi du temps chargé! Comme beaucoup de personnes à cette étape de la vie, ils ont deux enfants, une maison avec une hypothèque et des emplois exigeants. Ils en sont au stade où ils parlent de plus en plus souvent de la nécessité de commencer à penser sérieusement à la planification de leur retraite.

### Leur situation financière

Ils ont tous deux un bon emploi prometteur. Lise est représentante en service à la clientèle et gagne 35 000 \$ par année. Michel dirige une équipe de conception pour une société de génie logiciel et gagne 82 000 \$ par année.

Ils gèrent assez bien leur argent et, avec un peu de planification, arrivent à s'acquitter de toutes leurs obligations financières :

- Payer les factures de tous les jours
- Épargner pour les études de leurs enfants
- Rembourser l'hypothèque
- Cotiser un montant total de 14 200 \$ à leurs REER chaque année
- Rembourser le solde de leurs cartes de crédit et de leurs marges de crédit

### Leur incertitude financière

Lorsque les parents de Lise ont pris leur retraite il y a quelques années, Lise et Michel ont commencé à songer à leurs plans à long terme et, comme bien des gens, ils se sont posés les questions suivantes :

- Pourrons-nous prendre notre retraite quand nous le voudrons?
- Aurons-nous les moyens de mener une vie aisée à la retraite?
- Où en sommes-nous en ce qui concerne nos objectifs de retraite?

Ils n'étaient pas sûrs des réponses. Ils ont réalisé qu'ils allaient avoir besoin d'aide. Heureusement, le frère aîné de Michel leur a suggéré de prendre rendez-vous avec sa conseillère financière.

# Rendez-vous avec la conseillère



«Je crois que vous  
pourrez y arriver.»

**PLANIFIEZ VOTRE RETRAITE, PROTÉGEZ-LA  
ET PROFITEZ-EN.**

Besoin d'aide pour la prochaine étape?  
Appelez le 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433)  
ou visitez [www.sunlife.ca/monplanfinancier](http://www.sunlife.ca/monplanfinancier).

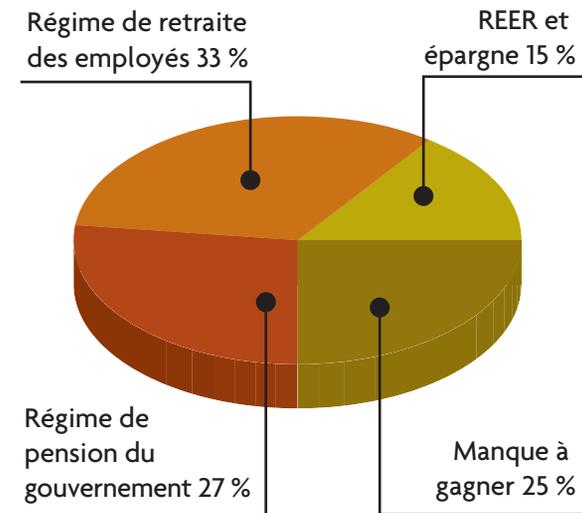
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2008.

## La conseillère avait des questions et des réponses...

Lorsque Lise et Michel ont rencontré Suzanne, la conseillère, cette dernière leur a posé beaucoup de questions pour déterminer quelles étaient leurs priorités et où en étaient leurs finances. Elle a ensuite effectué quelques calculs afin de savoir s'ils étaient sur la bonne voie... et leur a annoncé la nouvelle.

Si Lise et Michel conservaient leur stratégie d'épargne-retraite actuelle, ils se retrouveraient avec un manque à gagner de 25 % à la retraite.

**Ils étaient déçus et découragés.  
L'écart à combler semblait énorme.**



## ... ainsi que des conseils utiles...

«Je crois que vous pourrez y arriver, a affirmé Suzanne.» Ils se sont tous trois penchés sur la situation, ont discuté d'un certain nombre d'options financières et en sont arrivés à plusieurs solutions possibles :

- Pour Michel, envisager la possibilité de travailler à temps partiel pendant trois années de plus, avant de prendre sa retraite. Même un emploi à temps partiel peut faire une grosse différence.
- Réduire les dépenses dans certains secteurs afin d'épargner davantage pour la retraite.
- Envisager la possibilité d'emménager dans une plus petite maison quand les enfants seront partis.
- Considérer l'impact d'un héritage (peut-être 50 000 \$) que Michel pourrait recevoir.
- Songer à devenir un peu plus audacieux dans leur choix de placement. À long terme, cela pourrait accroître leur épargne-retraite de façon significative.
- Ne pas oublier que des augmentations ou même des promotions pourraient combler le manque à gagner.

## ... et leur a donné une nouvelle perspective sur leur situation

Lise et Michel ont remercié Suzanne pour son aide et ses conseils. Après en avoir discuté ensemble, ils ont décidé de continuer à travailler avec elle, ses conseils ayant déjà été très utiles. **Même s'ils avaient un manque à gagner potentiel à combler, ils se sentaient quelque peu soulagés! Au moins ils savaient quoi faire.**