



# Réflexion



## Message de la rédactrice en chef



## Le mot des experts..... Comment épargner?

par Nancy Conroy

Vous avez peur de ne pas avoir suffisamment d'argent pour votre retraite? Dans le présent numéro, nous examinons une foule de façons pratiques d'**épargner en réduisant vos dépenses** dès maintenant et pendant votre retraite.

À la page 2, Jim Niningger, ancien p.-d.g. du Conference Board du Canada, vous propose la **Leçon n° 3** de ses six leçons – **Soyez prêt(e) à partir – ça arrive toujours plus vite qu'on ne le pense.**

*Nancy Conroy  
rédactrice en chef*

(Nancy Conroy, la présidente du Conroy Group Inc., est créatrice de *LifeScape*, un outil de planification de la retraite sur Internet.)

*Si vous n'êtes pas  
inscrit(e)s au bulletin et  
désirez l'obtenir dorénavant,  
veuillez contacter  
ltouchette@rpi-ipr.com.*

## ● Réflexion

Réflexions fait peau neuve! En 2006, l'IPR vous enverra une version électronique de son bulletin qui vous proposera plus de contenu, un nouveau style intéressant et une interactivité accrue. Soyez aux aguets en 2006!

À en juger par les compte rendus de recherche, les Canadiens sont nombreux à s'inquiéter et à se demander comment ils pourront vivre avec moins de revenus à la retraite. L'article qui suit examine des façons simples de gérer vos dépenses, de manière à ce qu'elles diminuent au quotidien, aussi bien maintenant qu'à votre retraite.

### Rabais pour les personnes âgées

Saviez-vous que les cinémas, ici, à Ottawa, offrent un tarif spécial aux personnes de plus de 55 ans? La première fois que la caissière du cinéma m'a demandé si je bénéficiais du tarif personnes âgées, j'ai été horrifiée! Avais-je vraiment l'air d'une personne âgée? Désormais, mon mari et moi avouons volontiers que nous avons plus de 55 ans, ce qui nous fait épargner 2 \$ chacun sur notre billet. Étant donné ce que cela coûte d'aller au cinéma, de nos jours, il s'agit là d'une véritable économie!

Bien des organisations proposent des tarifs spéciaux aux personnes au-delà d'un certain âge. Lors d'un voyage à Nashville, il y a plusieurs années, mon mari voulait jouer au golf. Lorsqu'il est allé s'inscrire, on lui a demandé s'il avait plus de 50 ans. Il a répondu que oui et ils lui ont accordé le rabais pour les personnes

âgées. Les âges varient en fonction des organisations. Cela vaut la peine de demander si les endroits où vous dépensez votre argent offrent de tels rabais. Vous pouvez consulter une publication gratuite, à l'adresse [www.ottawaseniors.com](http://www.ottawaseniors.com), qui énumère les compagnies de la région d'Ottawa qui offrent des rabais. Pour certaines, ces rabais s'appliquent en tout temps, tandis que pour d'autres, ils se limitent à certains jours.

### Organisations de retraités

Il existe deux organisations que vous devriez connaître et qui devraient vous aider à réduire vos dépenses. Premièrement, en tant que fonctionnaire, vous pouvez devenir membre de l'Association nationale des retraités fédéraux (ANRF), moyennant des frais d'adhésion annuels de 30 \$, si vous êtes à la retraite, et de 10 \$, si vous ne l'êtes pas encore. Cette association défend les intérêts des retraités membres du régime de pension de la fonction publique fédérale. Elle offre également des tarifs très intéressants pour différents types d'assurance, notamment pour les soins de longue durée. Ses membres bénéficient également d'arrangements spéciaux en bénéficiant de rabais auprès de

*...suite à la page 3*



## Les six leçons de Jim Ninger

### Leçon n° 3 : Soyez prêt(e) à partir – ça arrive toujours plus vite qu'on ne le pense

Un de mes bons amis était jadis à la tête d'une grande compagnie nationale. Durant la période où il en était le président-directeur général, il a dû louvoyer et appliquer une stratégie fort compliquée pour permettre à la compagnie de braver les tempêtes. Il était toujours partant, volontaire, prêt à suivre les subtils changements de cap de l'industrie, à suivre les plus petits virages des marchés, à parer à toute éventualité et à faire face à l'imprévisible. Les millions et les millions de dollars des actionnaires en dépendaient.

Pourtant, selon sa femme, il n'avait aucune idée de ce qu'il allait faire de sa retraite. Même s'ils n'avaient pas à se soucier de leurs finances, sa femme m'a confié que son mari n'avait pas vraiment examiné leurs propres « chiffres » avec soin. Qui plus est, il n'avait aucune idée précise sur ce qu'il allait faire. Il avait horreur d'en parler et lorsqu'ils en discutaient, la conversation tournait au vinaigre.

C'est situation n'est pas anormale, même pour quelqu'un qui a passé toute sa vie active à penser et à planifier.

Pourquoi ne nous préparons-nous pas tous pour cette période de notre vie? Et bien, pour toutes sortes de raisons, à en croire les études réalisées sur la question. En tête de liste, on peut probablement citer la peur. Souvent, bien entendu, il s'agit simplement de

la peur de l'inconnu. Qui serai-je sans mon titre? Que ferai-je de mon temps? Parfois, c'est une peur causée par quelque chose de bien trop familier : Je n'ai pas assez d'argent pour prendre ma retraite. Ou encore : Mon conjoint ou ma conjointe et moi ne supportons pas d'être ensemble toute la journée.

On peut aussi expliquer cela par le fait que les gens s'estiment trop occupés – occupés par le travail et par les multiples obligations de la vie – pour marquer un temps d'arrêt et penser à la retraite. Par ailleurs, la chose n'est pas nécessairement facile. Selon les circonstances, se préparer en vue de la retraite peut être un exercice tout bonnement difficile, nécessitant beaucoup de temps et de réflexion, voire même l'aide d'un conseiller extérieur.

Voici une raison qui ne s'applique pas à tout le monde, mais qui vaut certainement si vous avez passé votre vie active à fonctionner en équipes. Planifier sa retraite est un exercice qui, tout du moins au départ et souvent entièrement, se fait seul(e). Les gens qui ont l'habitude d'élaborer des stratégies en équipes et de se nourrir de l'énergie et des idées des autres risquent de se sentir dans l'impasse. Il existe une autre raison, une raison que nous pouvons tous comprendre : la délicieuse possibilité, un tant soit peu fautive, de pouvoir remettre quelque chose à plus tard parce que c'est toujours du

domaine de l'avenir...

Les personnes auxquelles j'ai parlé lors de mes recherches sur la retraite m'ont donné les conseils qui suivent :

- **Soyez prêt(e).** Cela semble aller de soi, mais nous savons que ce n'est pas le cas. Les personnes que j'ai interrogées m'ont invariablement répondu qu'elles auraient aimé commencer à planifier plus tôt. N'attendez pas jusqu'aux deux dernières années. En fait, nombreux sont ceux qui m'ont dit qu'ils auraient aimé avoir commencé à penser à la retraite quand ils étaient dans la trentaine.
- **Partez selon vos propres conditions,** si c'est possible. Vous pourriez être pris dans des réductions d'effectifs ou tout autre genre de changement organisationnel et avoir à y faire face. Mais si vous vous préparez à l'avance, vous contrôlerez mieux vos options.
- **Choisissez le moment opportun.** Il est fort tentant de s'accrocher bien après la date limite raisonnable. On pourrait vous le demander, ce qui peut être très flatteur. Toujours est-il qu'il est facile d'outrepasser les bornes. Si c'est le cas, on perd la maîtrise du jeu.
- **Savoir mettre un terme à la question.** Si vous désirez débarrasser votre bureau discrètement et partir sur la pointe des pieds, pas de problème. Célébrez néanmoins vos accomplissements. Prenez acte de votre transition et des émotions qu'elle suscite.
- **Parlez à votre partenaire.** Dans la mesure du possible, planifiez

...suite à la page 3

## Six leçons

...suite de la page 2

ensemble.

- **Entraînez-vous à être à la retraite.** La plupart des gens travaillent à plein régime, puis ils s'arrêtent net. Toutefois, si votre milieu de travail vous offre la possibilité de vous exercer à la retraite – notamment avec des semaines de travail raccourcies, des congés sabbatiques, des affectations spéciales – profitez-en! Vous aurez ainsi un avant-goût d'un rythme de vie et d'un style de vie différents.
- Voici maintenant un conseil auquel je n'aurais jamais pensé, mais que de nombreuses personnes ont mentionné. **Tenez compte de la saison.** Certains se sentent notamment revigorés par la neige et les sports d'hiver et l'idée de prendre leur retraite en hiver leur plaît beaucoup, alors que d'autres se sentiraient déprimés et emmurés. Ces derniers préféreraient peut-être prendre un nouveau départ au printemps ou en septembre. Bon... vous saisissez l'idée... C'est un choix personnel. Faites appel à votre bon sens. Si vous pouvez fixer la date, faites en sorte qu'elle vous convienne.

Ne manquez pas la leçon n° 4 : *Il faut être indulgent avec soi-même.*

**“L'argent n'a pas d'importance, mais le manque d'argent, oui.”  
Jean François Somain**

## Comment épargner?

...suite de la page 1

plusieurs organismes de voyages comme des hôtels et des agences de location de voitures. Pour en savoir plus, rendez-vous sur son site Web, à l'adresse suivante : [www.fsna.com](http://www.fsna.com).

Vous pouvez aussi devenir membre de l'Association canadienne des individus retraités ([www.carp.ca](http://www.carp.ca)). Si vous n'êtes pas encore à la retraite, ne vous laissez pas dissuader par son titre. Même avant que vous ne soyez à la retraite, vous pouvez bénéficier, en tant que membre, de nombreux de ses produits et services à prix réduits. Les frais d'adhésion s'élèvent à 19,95 \$ par an.

### Les voyages

Avant leur retraite, de nombreuses personnes disent vouloir voyager lorsqu'elles seront retraitées. Nous savons tous que les voyages ne sont pas gratuits. Ainsi, il faut vous poser la question suivante : comment y arriver au moindre coût possible? Voici quelques idées...

Fred Perry, auteur de *Charting a New Course*, a une idée excellente pour voyager moins cher. Sa femme et lui voyagent en dehors des hautes saisons et ils choisissent un pays différent chaque année, en fonction du taux de change le plus avantageux. Selon lui, c'est une tactique qui marche à merveille. Procurez-vous son livre pour en savoir plus sur les façons de voyager de manière abordable, surtout lorsque vous serez à la retraite.

Quand vous voyagez, vous pouvez aussi économiser en faisant un échange de maisons avec une ou des

personnes résidant dans l'endroit de votre choix. Pendant que vous visitez leur pays et que vous vivez chez elles, elles font de même chez vous. Ainsi vous économisez des sommes importantes en hébergement. Vous devez tout de même payer pour vous y rendre et éventuellement louer une voiture, une fois sur place. Toutefois, certains échanges de maisons incluent une voiture. Des compagnies comme Home Link International ([www.homelink.ca](http://www.homelink.ca)) offrent un service en ligne qui vous aide à trouver ce qu'il vous faut. Pour cela, il vous suffit de payer des frais d'adhésion.

### Le carburant

Il s'agit d'un domaine dans lequel on aimerait tous pouvoir économiser, étant donné que le prix du litre d'essence a nettement dépassé un dollar, au cours des dernières semaines. Pour y arriver, on peut notamment se servir de sa voiture de manière plus stratégique. Pour connaître d'autres astuces pour réduire votre consommation d'essence, consultez le site suivant : <http://biz.yahoo.com/brn/050811/13369.html>. Si vous comparez les prix, vous pouvez faire des économies.

Quand vous planifiez votre retraite, il est très important d'avoir une bonne idée de vos dépenses actuelles et de vos dépenses prévues, à la retraite. Il existe bien des façons de réduire vos dépenses. Si vous examinez de façon réaliste le côté actuel de l'équation financière, vous pourrez mieux déterminer les montants dont vous aurez besoin pour financer le style de vie que vous désirez.



## Revue de ressources



### Le Bel Âge

Ce magazine qui paraît mensuellement s'adresse aux gens du mitan de la vie. Il traite de divers thèmes comme la santé, les hobbies, les sports de même que des enjeux financiers et légaux. De par la diversité des thèmes abordés, tous les âges y trouvent leur compte.

### [www.garybeene.com/retire/](http://www.garybeene.com/retire/)

Ce site Web américain offre une excellente rubrique sur la retraite. Il renvoie à des pages Web sur quasiment tous les sujets possibles et imaginables touchant à la retraite, avec des calculateurs, des revues de livres et des liens vers d'autres sites sur la retraite. Somme toute, il s'agit d'un site qui plaira à tout le monde.



## Bénévoles Ottawa



Comme promis, nous vous communiquons les détails au sujet de la conférence sur le bénévolat qui sera organisée par Bénévoles Ottawa, le 5 novembre 2005. Consultez les détails à l'adresse suivante : [www.volunteerottawa.ca](http://www.volunteerottawa.ca). Cette conférence s'adresse aux personnes qui travaillent à différents niveaux pour des organismes bénévoles, mais qui pourraient être d'excellentes inspirations pour quiconque désire faire du bénévolat pendant sa retraite.



**Réflexion** est une publication de l'Institut de planification de la retraite.

On peut trouver les éditions antérieures sur notre site web.

Le contenu est la propriété de l'Institut de planification de la retraite, © 2005

### Communiquez avec nous :

Léon L. Touchette, Président  
210 - 5310 chemin Canotek  
Ottawa, ON  
K1J 9N5

Téléphone : (613) 749-0009  
Télécopieur : (613) 745-5552  
Courriel : [ltouchette@rpi-ipr.com](mailto:ltouchette@rpi-ipr.com)  
Site web : [www.rpi-ipr.com](http://www.rpi-ipr.com)



### Prochains séminaires français

#### Séminaire de trois jours

2005 : 2-4 novembre  
2006 : 18-20 janvier

#### Séminaire de deux jours pour les cadres

2006 : 6-7 février

*Communiquez avec l'Institut de planification de la retraite pour de plus amples renseignements sur ses séminaires.*