Votre programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF) est un service confidentiel de soutien pouvant vous aider à entreprendre une démarche pour effectuer un changement.

Petit test : êtes-vous prêt pour la retraite?



Si vous envisagez de prendre votre retraite d'ici une dizaine d'années, vous devrez réfléchir à des tas de choses. À moins de toucher une rente, vous devrez avoir suffisamment d'argent pour le reste de vos jours. De plus, la retraite peut s'accompagner de solitude, d'ennui, d'un manque de buts à atteindre ou d'un sentiment d'inutilité, à moins que vous ayez déjà fait des plans. Faites ce petit test pour savoir si vous êtes prêt pour la retraite.

1. Avez-vous rencontré un planificateur financier afin de revoir votre stratégie d'épargne-retraite?

a. Oui
b. Non

Réponse : si vous avez répondu non, c'est une étape que vous devriez envisager. La retraite est synonyme de changement financier, et vous auriez tout avantage à consulter un professionnel.

2. Quelle part de votre revenu versez-vous à un fonds de retraite?

a. De 1 à 3 %
b. De 4 à 6 %
c. De 8 à 10 %
d. De 10 à 14 %
e. 15 % et plus

Réponse : si vous avez répondu d) ou e), vous êtes en bonne position pour la retraite. On suggère de verser au moins 10 % de votre revenu dans un fonds de retraite.

3. Comptez-vous avoir remboursé toutes vos dettes lorsque vous prendrez votre retraite?

a. Absolument
b. Probablement
c. Je ne sais pas
d. Non

Réponse : lorsque vous partez à la retraite, vos revenus d'emploi cessent, donc on recommande de rembourser ses dettes avant la retraite.

4. Combien prévoyez-vous dépenser à la retraite par rapport à aujourd'hui?

a. Plus
b. La même chose
c. Moins

Réponse : une fois encore, vous ne toucherez plus de revenu d'emploi, donc il est important de réduire vos dépenses à la retraite. Vous devrez probablement modifier votre train de vie, ce qui peut entraîner

de gros changements, par exemple acheter une maison plus petite ou voyager moins, ou des petits changements, comme manger à la maison plutôt qu'au restaurant, ou magasiner moins souvent.

5. À quel point le travail est-il important pour vous?

a. Mon travail est ma vie, c'est ce qui compte le plus pour moi.
b. Mon travail est important pour moi, mais je le concilie bien avec ma vie personnelle.
c. Mon travail me sert à gagner ma vie, ce qui compte le plus pour moi, c'est ma famille, mes amis et mes activités hors du travail.

Réponse : si vous avez répondu a), réfléchissez à ce que vous allez faire de votre retraite puisque le travail occupe une si grande place dans votre vie. Comment vous y prendrez-vous? Que ferez-vous de votre temps?

6. Lequel de ces énoncés décrit le mieux votre vision de la retraite?

a. J'aimerais continuer à travailler le plus longtemps possible dans ma carrière actuelle.
b. Je vais me trouver un nouvel emploi ou démarrer une petite entreprise.
c. Je vais faire du bénévolat ou des travaux communautaires.
d. Je vais consacrer plus de temps aux activités qui me passionnent.
e. Ma retraite, ce sera de longues vacances, j'ai bien l'intention de me détendre.

Réponse : si vous avez répondu a) ou e), vous devriez peut-être examiner vos projets de retraite plus attentivement. Si vous continuez à travailler comme vous le faites actuellement, c'est que vous n'êtes peut-être pas prêt pour la retraite. En revanche, si vous pensez que retraite signifie vacances éternelles, vous pourriez ne pas être prêt à composer avec le manque d'occupations, et vous ferez face à l'ennui et au sentiment d'inutilité.

Quels sont vos résultats? Êtes-vous prêt pour la retraite? Idéalement, il serait judicieux de rencontrer un **planificateur financier** afin de parler de vos plans et de vos objectifs, et un conseiller qui pourra vous aider à développer des stratégies d'adaptation en vue des gros changements de vie, comme la retraite.

© 2026 Morneau Shepell ltée. Votre programme ne comprend pas nécessairement tous les services décrits dans ce site. Veuillez consulter la documentation de votre programme pour plus d'information. Pour une assistance immédiate, composez le 1 844 880 9137.