

Préparer vos revenus à la retraite

Relier votre futur niveau de vie à vos ressources et à vos projets.

01 · Décrire votre quotidien futur

Commencez par les dépenses que vous souhaitez pouvoir financer, puis identifiez celles qui pourraient évoluer. Le logement, les voyages, l'aide aux proches et les dépenses exceptionnelles méritent d'être distingués.

- À quelle période envisagez-vous de partir ?
- Quelles dépenses resteraient régulières ?
- Quels projets ponctuels souhaitez-vous préserver ?

02 · Rassembler les revenus attendus

Utilisez vos relevés et estimations disponibles. Indiquez la date de chaque estimation et ce qui reste à confirmer. Séparez une pension estimée, un loyer perçu et un retrait sur votre épargne : ils ne fonctionnent pas de la même manière.

- Relevé de carrière et estimation de pension à jour.
- Revenus complémentaires actuels et charges associées.
- Épargne, contrats et crédits en cours.

03 · Examiner plusieurs scénarios

Mettez en regard vos ressources estimées et vos besoins, sans traiter le rendement futur d'un placement comme un revenu certain. Une évolution de la date de départ, de vos dépenses ou de votre effort d'épargne change le scénario.

- Quel écart apparaît entre mes besoins et mes ressources estimées ?
- Quelles sommes doivent rester disponibles avant la retraite ?
- Quelles hypothèses devrai-je revoir chaque année ?

MA FICHE DE PRÉPARATION

Pour passer de la lecture à votre projet.

Prenez le temps de noter vos repères. Pour chaque montant, précisez la date et ce qui reste à confirmer. Conservez cette fiche avec les documents utiles.

Mon objectif et mon calendrier

Les moyens que je souhaite préserver

Les informations à réunir ou à confirmer

Mes questions pour un prochain échange

Ce guide prépare votre réflexion. Il ne constitue pas une recommandation de placement ni un conseil adapté à votre situation.