

## ÉVALUATION DE VOTRE PLAN DE RETRAITE

FINANCIÈRE  
COMPAGNIES DE L'AMC



De nombreux facteurs peuvent avoir une incidence sur votre retraite. Cette évaluation vous permettra de mieux comprendre dans quelle mesure votre plan de retraite actuel vous aidera à atteindre vos objectifs. Si vous avez des questions ou si vous désirez obtenir une évaluation plus détaillée de votre niveau de préparation à la retraite, communiquez avec votre conseiller MD.

### Section I : Plan de retraite et préparation

1. Quand planifiez-vous prendre votre retraite (ce qui signifie que « vous n'êtes plus obligé de travailler » ?)
  - Moins de 60 ans
  - 60-62
  - 63-64
  - 65
  - 66-69
  - 70 ans ou plus
2. Comment vous sentez-vous face à l'éventualité de prendre votre retraite ?
  - Positif face à la retraite
  - Indifférent face à la retraite
  - Négatif face à la retraite
  - Incertain
3. Les préparatifs en prévision de votre retraite sont-ils laborieux ?
  - Je m'y prépare très sérieusement
  - Plus ou moins sérieusement
  - Aucune préparation
  - Incertain
4. Y-a-t-il un secteur lié à la planification de votre retraite auquel vous aimeriez porter une attention plus particulière ?
  - Finances/revenus
  - Placements
  - Rentes
  - Passe-temps
  - Logement
  - Travail après la retraite
  - Non
  - Incertain
5. En général, quel est votre degré de satisfaction face à vos préparatifs en vue de la retraite ?
  - Très satisfait
  - Plutôt satisfait
  - Incertain
6. Envisagez-vous de travailler après avoir pris votre retraite dans le but de recevoir un salaire ?
  - Oui
  - Non
  - Incertain

### Section II : Activités de retraite

1. Quelles activités présentées dans la liste ci-dessous désirez-vous poursuivre ? (Veuillez cocher tous les choix nécessaires)
  - Jardinage et/ou rénovations
  - Passe-temps et/ou artisanat
  - Participation à des programmes d'éducation formelle ou informelle
  - Participation à différents sports ou programmes de conditionnement physique
  - Voyages récréatifs
  - Travail communautaire et/ou participation à des activités politiques
  - Participation aux activités d'une association professionnelle ou de toute autre organisation professionnelle
  - Participation à un groupe communautaire, un groupe d'entraide ou un groupe formel
  - Participation à un club ou à un organisme de retraités
  - Rencontre régulière d'amis
  - Participation à des activités religieuses

(Suite à la page suivante)

(Suite de la page précédente)

- Écriture, peinture ou autres activités créatives
  - Lecture
  - Autre (veuillez préciser) \_\_\_\_\_
2. Toutes considérations faites, préféreriez-vous vivre dans votre résidence actuelle ou bien déménager ?
- Demeurer dans ma résidence actuelle
  - Déménager dans une résidence mieux adaptée à mes besoins
  - Déménager dans un endroit où le climat est meilleur
  - Déménager près de la famille
  - Déménager dans un endroit plus sécuritaire

### Section III : Aspects financiers de la retraite

1. La liste ci-dessous affiche différentes sources de revenus de retraite. Veuillez indiquer les sources de revenus dont vous bénéficierez. Veuillez aussi fournir le pourcentage de revenu de retraite total estimatif, et ce, pour chaque source.

Régime d'épargne-retraite (REER)/Fonds de revenu de retraite (FRR)

Revenu \_\_\_\_\_%

Régime de pension du Canada (RPC)/Régime de rentes du Québec (RRQ)

Revenu \_\_\_\_\_%

Sécurité de la vieillesse (SV)

Revenu \_\_\_\_\_%

Régime complémentaire de retraite

Revenu \_\_\_\_\_%

Emploi, y compris services-conseils et pratique de votre professionnelle

Revenu \_\_\_\_\_%

Intérêts ou dividendes de l'épargne, actions, etc.

Revenu \_\_\_\_\_%

Retrait de l'épargne, des rentes, de l'assurance vie ou d'autres actifs

Revenu \_\_\_\_\_%

Autre (p. ex. redevances, revenu de location)

Revenu \_\_\_\_\_%

2. Toutes sources de revenus confondues, veuillez sélectionner la catégorie qui correspond au revenu de pratique total net de votre ménage pour l'année en cours (avant impôts et autres déductions personnelles). Si vous êtes marié, veuillez inclure tous les revenus de votre conjoint. Le revenu de pratique consiste au montant duquel on soustrait les dépenses professionnelles, et ce, avant impôts.
- Moins de 50 000 \$
  - 50 000 \$ - 100 000 \$
  - 101 000 \$ - 150 000 \$
  - 151 000 \$ - 200 000 \$
  - 201 000 \$ - 250 000 \$
  - 251 000 \$ - 300 000 \$
  - Plus de 300 000 \$

3. Comparé à ce qu'elle est aujourd'hui, à quoi ressemblera votre situation financière générale à la retraite ?

- Meilleure
- Pire
- Semblable
- Incertain

4. D'après votre meilleur calcul, quel sera votre revenu de retraite comparativement à votre revenu total actuel ?

- Supérieur
- Pratiquement semblable
- Supérieur aux trois quarts
- Environ les trois quarts
- Environ les deux tiers
- Entre la moitié et les deux tiers
- Environ la moitié
- Entre le tiers et la moitié
- Un tiers ou moins

5. Votre pratique est-elle constituée en société ?

- Oui
- Non

6. Dans l'affirmative, savez-vous comment tirer le meilleur parti de la constitution en société en ce qui a trait à votre stratégie de réduction d'impôt à la retraite ?

- Oui
- Non
- Incertain

#### QUESTIONS ?

COMMUNIQUEZ AVEC  
VOTRE CONSEILLER MD

[md.amc.ca](http://md.amc.ca) ▲ 1 800 267-2332

FINANCIÈRE  
COMPAGNIES DE L'AMC



La Financière MD offre des solutions financières par l'entremise de Services aux médecins MD inc., de Gestion MD limitée, de la Société de fiducie privée MD, de Gestion privée de portefeuille MD (US) inc., de la Société d'assurance vie MD et de l'Agence d'assurance MD limitée.