
AVEZ-VOUS DÉJÀ SONGÉ À LA RETRAITE ? LA BANQUE LAURENTIENNE PROPOSE DES SERVICES ADAPTÉS AFIN DE BIEN PLANIFIER CETTE PÉRIODE DE VIE

Montréal, le 25 février 2010 – Au Québec, 73 %¹ des non-retraités ne se sont pas fixés d'objectifs quant aux revenus qu'ils désirent obtenir au moment de leur retraite, et 48 % d'entre eux n'ont pas cherché à obtenir de l'information ou des conseils financiers par rapport à leur future retraite. D'ailleurs, 66 % des non-retraités âgés de 40 ans et plus ne connaissent toujours pas le montant annuel de revenu dont ils bénéficieront au moment de leur retraite. Avec le vieillissement de la population et l'espérance de vie qui augmente, planifier sa retraite est devenu un enjeu de taille. Dans le but d'aider les épargnants dans leurs démarches de planification financière de leur retraite, la Banque Laurentienne propose des services adaptés.

La projection de retraite

Réalisée sans frais par un conseiller, la projection de retraite permet à l'épargnant de déterminer les montants qu'il doit investir aujourd'hui afin d'atteindre ses propres objectifs de retraite. Le conseiller lui dressera un itinéraire à suivre, en tenant compte de divers facteurs tels que ses investissements actuels, ses revenus, l'inflation ainsi que le rythme de vie qu'il désire maintenir au moment de sa retraite. Cette solution s'adresse à tout individu qui désire obtenir un plan d'action en vue de bénéficier d'une certaine tranquillité d'esprit et d'un meilleur contrôle de son avenir financier. Il est mieux de mettre en place ces stratégies le plus tôt possible afin de s'assurer d'atteindre ses objectifs de retraite.

La planification de retraite

S'adressant habituellement aux épargnants qui possèdent plus d'actifs et pour qui la retraite est envisagée à court ou moyen terme, la planification de retraite est plus détaillée et plus stratégique puisqu'elle propose divers scénarios en tenant compte de la situation financière globale de l'individu ou du ménage. Effectuée par un planificateur financier, la planification de retraite englobe tous les actifs et passifs de l'épargnant et prend en considération sa situation au niveau fiscal afin de lui fournir un plan d'action complet. En rencontrant un expert en planification financière de la Banque Laurentienne, l'investisseur sera en mesure de bien saisir tous les aspects de son plan d'action personnalisé puisque celui-ci sera également adapté à son niveau de connaissances en matière de finances personnelles. D'ailleurs, dû au vieillissement de la population et à l'augmentation de la demande en matière de planification de la retraite, la Banque Laurentienne a engagé quelque 20 nouveaux planificateurs financiers au cours des derniers mois afin de s'assurer de bien servir les besoins de ses clients.

Comment s'y prendre

Il faut tout d'abord déterminer quel type de service nous convient le mieux en tenant compte de son âge et de sa situation financière. Ensuite, il suffit de contacter sa succursale Banque Laurentienne afin de prendre rendez-vous avec un conseiller ou un planificateur financier. Au moment du rendez-vous, il est important d'avoir en main tous les documents pertinents tels que son avis de cotisation de l'Agence du revenu du Canada, son relevé de participation de la Régie des rentes du Québec ainsi que ses relevés de placements et de fonds de pension s'il y a lieu. Pour les individus possédant plus d'actifs, tous les documents concernant ses avoirs, son passif, sa situation fiscale doivent être fournis afin de pouvoir dresser un portrait global de leur situation.

¹ Sondage sur les attitudes et comportements de la population québécoise en matière de planification financière de la retraite, SOM Recherches et sondages, juin 2008

À propos de la Banque Laurentienne

La Banque Laurentienne du Canada est une institution bancaire dont les activités s'étendent à l'échelle du Canada. Elle offre à ses clientèles tout un éventail de services financiers diversifiés et se distingue grâce à l'excellence de son service, à son accessibilité et à sa convivialité. La Banque dessert les particuliers et les petites et moyennes entreprises, et elle offre également ses produits à un vaste réseau d'intermédiaires financiers par l'entremise de B2B Trust. Enfin, elle offre des services de courtage de plein exercice par l'intermédiaire de Valeurs mobilières Banque Laurentienne.

La Banque Laurentienne est solidement implantée au Québec, où elle exploite le troisième plus important réseau de succursales bancaires. Ailleurs au Canada, la Banque détient une position de choix dans des segments de marché spécifiques. La Banque Laurentienne du Canada gère un actif au bilan de plus de 22 milliards \$, et des actifs administrés de plus de 14 milliards \$. Fondée en 1846, elle emploie aujourd'hui plus de 3 500 personnes.

-30-

Renseignements :

Mary-Claude Tardif

Conseillère, relations publiques

514 284-4500, poste 4695

mary-claude.tardif@banquelaurentienne.ca