

**Ma retraite.
Notre force.**



Documents et/ou réflexion

pour la rencontre de préparation à la retraite

Pour notre première rencontre, vous aurez besoin des documents suivants pour vous et votre conjoint(e) s'il y a lieu :

- ▶ Les relevés de placements détenus à l'extérieur de Bâtirente (Fondation, FTQ, caisses, banques, courtier et fonds de pension de l'employeur)
- ▶ Votre plus récent relevé du Régime de rentes du Québec (RRQ) ou le T4A si vous la recevez déjà
- ▶ Votre plus récent rapport d'impôt (si travailleur autonome)
- ▶ Un talon de paye
- ▶ Votre avis de cotisation fédéral de la dernière année (droits inutilisés REER)

J'aurai également besoin de connaître les informations suivantes :

- ▶ D'ici votre départ à la retraite, autre que les cotisations salariales et patronales négociées dans votre convention collective, quelles seront les cotisations annuelles à vos placements?
- ▶ Avez-vous droit à une allocation de retraite? Si oui, en connaissez-vous le montant?
- ▶ Avez-vous d'autres revenus (par exemple, revenus de location, rente, etc.)?
- ▶ Quelle est la valeur de vos actifs (maison, chalet, immeuble locatif, etc.)?
- ▶ Avez-vous une hypothèque? Si oui, quel est le paiement mensuel et quelle en est son échéance?
- ▶ Quel sera votre budget à la retraite? De combien aurez-vous besoin mensuellement ou annuellement?
- ▶ Avez-vous des projets de retraite qui impliqueront des dépenses importantes?