

Inflation et retraite: comment s'y retrouver?

L'espérance de vie des Québécois, actuellement de 81 ans, devrait atteindre 84 ans en 2040. Soit plus de temps à vivre, mais aussi plus d'argent à économiser pour la retraite. Sans compter l'inflation qui poursuit sa lente progression et gruge implacablement vos économies. Parce qu'un futur retraité prévenu en vaut deux, voici ce que vous devez savoir pour éviter certains pièges.

Les époques changent, la monnaie aussi!

Imaginez le Québec en 1975. Un jeune actif, que nous appellerons Michel, commence sa carrière avec un revenu annuel de 9000\$, la moyenne de l'époque. Pour sa retraite, il aimerait toucher l'équivalent de 70% de son salaire, soit 6300\$. Il se base alors sur cette somme pour épargner. Mais combien de temps Michel tiendra-t-il en 2020 avec ce revenu?

En 1975, 6300\$ lui auraient suffi pour vivre décemment toute une année. Mais aujourd'hui, la réalité est bien différente... Ce décalage de prix entre les époques s'explique par l'inflation. Le coût de la vie augmentant chaque année, la monnaie perd peu à peu de sa valeur. Si les salaires sont indexés sur le coût de la vie, ce n'est pas le cas de votre épargne.

Apprenez à compter avec l'inflation

Vous l'aurez compris, l'inflation doit faire partie de l'équation lorsque vous planifiez votre retraite. S'il est impossible de la prévoir avec exactitude, nous estimons qu'elle devrait osciller autour des 2% par an. De quoi avoir une idée suffisamment précise pour l'intégrer dans vos calculs.

Revenons à Michel. Notre jeune travailleur de 1975 bénéficie maintenant d'une retraite confortable. Grâce à son conseiller financier, il a finalement réalisé l'importance de l'inflation pour évaluer son épargne sur le long terme.

Sa fille, Mélanie, a 35 ans et gagne 60 000\$ par an. Elle souhaite prendre sa retraite à 60 ans et prévoit des revenus équivalents à 70% de son salaire pour assurer ses vieux jours. Michel l'a mise en garde: calculer cette somme à partir de ses revenus actuels serait une erreur. Prévoyante de nature, Mélanie surestime alors l'inflation en misant sur un taux de 2,5% au lieu de 2%. Elle estime qu'à pouvoir d'achat égal, son salaire actuel serait de 111 000\$ en 2045.

70% de 60 000\$ aujourd'hui représenteront – en théorie – 70% de 111 000\$ dans 25 ans. Mélanie, qui base son calcul sur le coût de la vie au moment de sa retraite, planifie donc des revenus de 77 000\$.

Comment épargner avec l'inflation?

Si certains régimes de retraite sont indexés sur le coût de la vie, comme ceux des gouvernements du Québec et du Canada, les rentes versées par les régimes de retraite d'employeurs n'intègrent généralement pas l'inflation.

Quelle stratégie adopter? En optant pour des placements dont la croissance est potentiellement supérieure à l'inflation, vous pourrez théoriquement la prévenir. Un exemple? Si votre placement a un taux de rendement de 4%, et que vous prévoyez un taux d'inflation de 2,5%, considérez votre rendement réel à 1.5%.

Pour transformer ce type de calcul en automatisme, apprenez à voyager dans le temps! Vous pouvez même le voir comme un jeu, en comparant la valeur d'une même somme d'argent entre deux époques. Que vaudront par exemple 10 000\$ d'aujourd'hui dans cinquante ans si l'on se base sur un taux d'inflation de 2,5%? À vous de faire le calcul!

Ce sujet vous a inspiré, et aussi donné envie de procéder à quelques ajustements? Parce que nous vous souhaitons une retraite à l'abri du besoin, [nos professionnels en sécurité financière seront heureux de vous aider à faire les bons choix.](#)

[\[Retour à l'accueil du Conseiller financier\]](#)

Partagez avec :



Une publication du

