



Planification de votre retraite

Planifier votre retraite avec Sinclair Upton Capital Management

Chez Sinclair Upton Capital Management, nous comprenons que préparer efficacement les années qui suivent votre vie professionnelle nécessite un plan réaliste qui doit couvrir à la fois le moment où vous travaillez encore, afin d'augmenter la valeur de vos actifs, et votre retraite, lorsque vous utiliserez ces actifs et le fruit de leurs revenus pour maintenir votre niveau de vie.

Les dépenses peuvent augmenter à la retraite si l'on consacre plus de temps aux voyages ou si votre budget santé s'accroît.

En plus d'assurer votre avenir, Sinclair Upton Capital Management travaillera avec vous pour définir les différentes options permettant de maintenir le niveau de vie auquel vous avez été habitué pendant votre carrière.

Tout d'abord, nous devons discuter de vos attentes en matière de revenus durant votre retraite, en tenant compte de facteurs tels que l'inflation, et ensemble, explorer vos choix parmi les options disponibles. Cet échange pourrait inclure l'utilisation de régimes de retraites auxquels contribuent les employeurs, l'épargne et l'ajustement de vos objectifs de placement afin de vous fournir un pécule qui générera un revenu suffisant au cours de votre retraite.

Accumuler vos ressources

Ensemble, nous évaluerons votre situation financière actuelle et ensuite, nous démarrerons, ou ajusterons au besoin, un plan pour maintenir votre niveau de vie tout en nous assurant que votre train de votre vie ne soit pas affecté négativement le jour de votre retraite.

L'espérance de vie s'étant allongée, la retraite peut s'étendre sur plusieurs décennies. En raison de cela, il est essentiel de prévoir dans votre stratégie financière globale une durée qui pourrait être plus longue que celle de votre vie professionnelle.

Il n'existe pas de solution unique pour la planification de la retraite. Les attentes d'un propriétaire d'entreprise seront, par exemple, très différentes de celles d'un salarié ou d'un travailleur indépendant.

Financer votre retraite

Un plan de retraite réussi est un plan qui permet à vos dépenses d'être financées par l'accumulation de vos ressources et l'aboutissement de votre planification financière, afin de continuer à bénéficier du niveau de vie que vous souhaitez.

Cela commence par une évaluation de la redistribution qui nous permet d'estimer les rendements de toutes vos sources de revenus, pensions liées à l'emploi, contributives ou non contributives, plan d'épargne-retraite ainsi que de tout revenu de sécurité sociale que vous pourriez être en droit de recevoir.

Ensuite, nous procédons à un examen détaillé des revenus attendus générés par vos investissements dans des actions, obligations, fiducies et autres sources. Enfin, nous établirons un plan pour définir votre trésorerie, et permettre des dépenses telles que les soins de santé, en estimant le taux d'inflation et tout en réduisant vos dépenses fiscales.

“Ce qui compte, ce ne sont pas les années qu'il y a eu dans la vie. C'est la vie qu'il y a eu dans les années.”

—Abraham Lincoln