

# Mon argent pour la vie

## PARLONS DES BESOINS LIÉS À LA SANTÉ À LA RETRAITE

### AMORCER LA CONVERSATION

- **Mon argent pour la vie**, c'est l'approche personnalisée de la Financière Sun Life pour planifier votre vie financière et votre retraite<sup>1</sup>. C'est travailler avec votre conseiller pour faire des plans en fonction de vos besoins à la retraite pour que vous preniez celle-ci en toute confiance.
- Tout au long de votre retraite, vous devrez payer les dépenses de base, comme la nourriture, le logement et les services publics. Vous voudrez sans doute aussi vous offrir quelques plaisirs, comme des voyages ou d'autres activités. Vous devrez aussi songer à votre santé.
- En général, à l'abord de la retraite, nous connaissons assez bien notre état de santé et savons le gérer. Mais au fil du temps, notre état de santé se détériore. Nous commençons à dépenser davantage pour les soins médicaux, physiques et personnels. En règle générale, nous passerons par les 5 phases de la prestation de soins.
- Le rythme auquel nous progressons d'une phase à l'autre diffère d'une personne à l'autre, mais avec le temps, vos besoins en soins de santé et les frais qu'ils entraînent augmenteront. Il est important de planifier en vue de vos besoins en matière de santé actuels et futurs dès aujourd'hui.

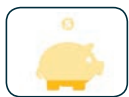


### VOUS VOUS INQUIÉTEZ DE DEVOIR PAYER POUR VOS SOINS DE SANTÉ? VOUS N'ÊTES PAS SEUL.

- Plus de la moitié des gens d'ici (60 %) s'inquiètent du coût des soins de santé durant la retraite<sup>2</sup>.
- L'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes inc. (ACCAP) prévoit qu'il manquera 590 milliards de dollars à l'État pour couvrir les soins de santé des baby-boomers durant leur retraite – un écart qui correspond à environ 94 % de tous les régimes enregistrés d'épargne individuels au Canada de nos jours<sup>3</sup>. Pourtant, 52 % des Canadiens n'ont pas tenu compte des soins de longue durée dans leurs plans de retraite<sup>4</sup>.

### ABORDER LES RISQUES

Lorsque vous planifiez pour couvrir les soins de santé à la retraite, vous devez tenir compte des risques suivants :



**RISQUE LIÉ À LA LONGÉVITÉ** : Les retraités d'aujourd'hui vivent plus longtemps qu'avant; toutefois, l'espérance de vie (durée de la vie) et l'espérance de santé (durée de la vie en bonne santé) sont différentes. Avec l'âge viennent les besoins en matière de santé et les frais qui y sont associés.



**RISQUE LIÉ À L'INFLATION** : Au cours des 10 dernières années, l'inflation au Canada a augmenté selon un taux moyen de 2 %<sup>5</sup> alors que le taux d'inflation moyen du coût des soins de santé s'élevait à 4 %<sup>6</sup>.



**RISQUE LIÉ AUX MARCHÉS FINANCIERS** : Tout comme le rendement du marché, les problèmes de santé graves sont imprévisibles et peuvent entraîner des retraits mal venus ou l'impossibilité d'épargner.



**RISQUE LIÉ À LA SANTÉ** : Les besoins en matière de santé changent graduellement avec le temps et un accident grave ou une maladie subite peut survenir à tout âge. Il est important de planifier en vue de vos besoins en matière de santé actuels et futurs dès aujourd'hui.



**RISQUE LIÉ À LA MORTALITÉ** : La santé peut modifier l'espérance de vie; le décès prématuré d'un conjoint ou d'un partenaire peut avoir des conséquences sur le revenu requis pour combler les besoins de base.



#### LE SAVIEZ-VOUS?

- Pour un couple de 65 ans, il y a 82 % de probabilités qu'au moins une des deux personnes ait besoin de soins de longue durée à la retraite<sup>7</sup>.
- Parmi les personnes qui prennent soin d'un membre de la famille, 40 % s'attendent à devoir contribuer financièrement aux soins. Ils sont en fait 83 % à devoir le faire<sup>8</sup>.

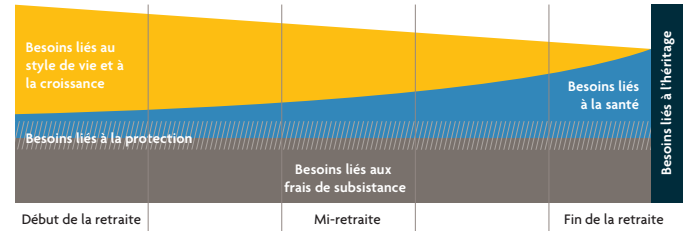
<sup>7</sup> La Munich, 2015.

<sup>8</sup> Age Wave (étude parrainée par Genworth Financial Inc.), Our Family, Our Future: The Heart of Long-Term Care Planning, 2010.

La vie est plus radieuse sous le soleil

## MONTRER LES CONSÉQUENCES : LE COÛT DES SOINS – AUJOURD’HUI ET DEMAIN

L'aide visuelle Vos besoins changent montre l'évolution des besoins en soins de santé au fil du temps, tandis que le graphique sur les 5 phases de la prestation de soins montre le coût des soins d'une phase à l'autre. Dans les premières phases, les dépenses liées à la santé font partie des dépenses de base. Au fil du temps, l'importance des soins de santé et de l'aide personnelle augmentent puisque les affections actuelles persistent et de nouvelles émergent.



		Début de la retraite		Mi-retraite		Fin de la retraite	
Niveau de soins		1 Indépendance	2 Interdépendance	3 Aide à la vie autonome	4 Gestion de crise	5 Dépendance	
Exemple de coûts mensuels aujourd'hui		140 \$	1 470 \$	7 350 \$	10 155 \$	12 670 \$	
Coût mensuel projeté dans	10 ans	190 \$	2 037 \$	10 880 \$	15 035 \$	18 353 \$	
	20 ans	257 \$	2 848 \$	16 105 \$	22 256 \$	27 167 \$	
	30 ans	351 \$	4 012 \$	23 839 \$	32 944 \$	40 214 \$	

### LES 5 PHASES DE LA PRESTATION DE SOINS

**Phase 1 :** Aucuns soins spéciaux ni soutien requis de la part de la famille.

**Phase 2 :** Les personnes âgées acceptent du soutien des membres de leur famille seulement.

**Phase 3 :** Les personnes âgées reçoivent le soutien de la famille et des services de soins formels limités.

**Phase 4 :** La famille ne peut plus se charger des soins personnels et de santé – besoin de soins formels.

**Phase 5 :** Admission dans un établissement de soins de longue durée pour recevoir des soins spécialisés et des soins personnels complets.

Les coûts mensuels indiqués ici sont en plus de ce qui serait subventionné par l'État. Les coûts sont basés sur un couple fictif moyen en Ontario et sur le niveau de soins dont il a besoin à chaque phase. Les coûts projetés démontrent l'effet du taux d'inflation du coût des soins de santé compte tenu du fait qu'il a été le double du taux d'inflation générale au cours des dix dernières années. Le document Le parcours de la retraite vous aidera à comprendre les hypothèses qui ont permis d'obtenir ces données.

### PRÉSENTER LA SOLUTION

Avec un bon plan, vous pouvez vous préparer pour vos besoins et dépenses en matière de santé à la retraite. Je peux vous montrer comment les solutions d'assurance-santé et de gestion de patrimoine vont de pair pour aider à gérer ces dépenses de façon à ce vous puissiez planifier le type de soins que vous voulez recevoir à la retraite et réduire le risque d'épuiser votre épargne de votre vivant ou l'héritage que vous voulez laisser.

L'Assistance santé-retraite Sun Life est un produit d'assurance de soins de longue durée qui permet de mieux gérer les risques liés à la santé associés aux dernières phases de la retraite et du vieillissement.

L'Assurance de soins de longue durée Sun Life offre une protection pour les besoins importants de soins de santé qui surgissent plus tard au cours de la retraite, et procure en plus une protection contre les répercussions importantes d'une maladie grave ou d'un accident qui peut se produire n'importe quand.

Vous pouvez combiner une assurance contre les maladies graves, comme l'Assurance maladies graves Sun Life, et une assurance-santé personnelle, qui remplace vos avantages sociaux lorsque vous prenez votre retraite, à ces solutions à long terme, pour vous aider à protéger votre revenu à la retraite contre le risque lié à la santé et l'augmentation en fonction de votre âge des frais de soins de santé.

**Mon argent pour la vie**, c'est planifier selon vos besoins et gérer les risques afin que vous puissiez prendre votre retraite en toute confiance – et je peux vous aider.

#### LE SAVIEZ-VOUS?

- Un peu plus de 3 Canadiens sur 4 affirment qu'une maladie chronique aurait une incidence sur leurs finances personnelles<sup>9</sup>.
- Au cours de sa vie, le Canadien moyen sera malade, invalide ou immobile durant une décennie<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> Indice de mieux-être des Canadiens Sun Life<sup>SM</sup> 2013.  
<sup>10</sup> Bulletin sur la santé au Canada 2013 de la Fondation des maladies du cœur et de l'AVC.

#### LE SAVIEZ-VOUS?

La couverture des médicaments et des autres services de santé varie d'une province à l'autre. Selon les choix que vous faites pour vos soins, vous pourriez avoir à payer de votre poche.

<sup>1</sup> Seuls les conseillers qui détiennent le titre de planificateur financier au Québec (P.L. Fin.) ou, en dehors du Québec, de planificateur financier agréé (CFP), de conseiller financier agréé (CH.F.C.) ou un titre équivalent sont habilités à porter le titre de planificateur financier.

<sup>2</sup> Indice canadien de report de la retraite Sun Life 2015.

<sup>3</sup> Rapport de l'ACCAP sur la politique en matière de soins de longue durée, juillet 2014.

<sup>4</sup> Sondage mené en 2012 pour la Financière Sun Life et la CARP.

<sup>5</sup> Statistique Canada, 2015.

<sup>6</sup> Sondages de la Financière Sun Life sur les soins à domicile, de 2004 à 2014.

## La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.  
 © Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2015.  
 820-4265-Numérique-11-15