

# Préparation à la retraite

## Contenu de la formation



### La retraite

- Présentation du programme : intervenants, contenus et objectifs
- Présentation et attentes des participants
- Préparer sa retraite : observer, comprendre et agir

### Les assurances collectives et le régime public d'assurance maladie du Québec

- Le régime obligatoire et les régimes privés
- Quoi faire lorsque la retraite arrive

### La planification des aspects légaux

- Les testaments
- Le mandat de protection en prévision de l'incapacité
- Les régimes de protection
- Les directives médicales anticipées (DMA)
- Les procurations
- Le partage du patrimoine familial et les régimes matrimoniaux
- L'état civil et les conjoints de fait

### Les revenus de sources publiques (1<sup>ère</sup> partie)

- La pension de la Sécurité de la vieillesse (PSV)

### Les régimes de retraite du secteur public

- Le Régime de retraite des employés du gouvernement et des organismes publics (RREGOP)
- Le Régime de retraite du personnel d'encadrement (RRPE)

### Les revenus de sources publiques (2<sup>ème</sup> partie)

- Le Régime des rentes du Québec (RRQ)

### La préparation financière de la retraite

- L'importance du bilan/budget
- La fiscalité
- Le fractionnement du revenu
- Le CELI et le REER
- La transformation du REER en FERR
- Les fonds de travailleurs
- Le choix d'un conseiller financier