

La génération sandwich : pris au milieu?



Si vous devez combler vos besoins financiers tout en prenant soin de vos enfants et de vos parents âgés, vous faites partie de la « génération sandwich ». Il peut être difficile de trouver l'équilibre entre, d'une part, la nécessité d'épargner en vue de votre retraite et, d'autre part, les frais de scolarité et de santé en hausse des membres de votre famille. Voici quelques conseils qui vous aideront à ménager un avenir financier sécurisant pour vous et les personnes qui vous sont chères.

Vos enfants

Vos enfants vous observent et vous imitent. Parlez franchement avec eux de l'importance de la planification financière. Aidez-les à acquérir de bonnes habitudes en matière de gestion budgétaire.

La plupart des parents souhaitent que leurs enfants fassent de bonnes études, et ils doivent parfois puiser dans leur pécule de retraite pour payer les droits de scolarité élevés au niveau postsecondaire. Toutefois, vos enfants peuvent tirer avantage d'autres ressources telles que les régimes d'épargne-études, les bourses, les subventions, la rémunération provenant d'un emploi à temps partiel et les prêts.

Points essentiels

- Enseignez à vos enfants les concepts financiers de base. Servez de modèle en gérant votre budget de façon responsable.
- Songez à l'incidence de l'utilisation de votre épargne-retraite pour financer l'éducation de vos enfants.
- Discutez avec vos enfants des moyens d'économiser et de financer leurs études.
- Établissez des règles de base et les attentes en matière d'argent advenant le retour à la maison d'un enfant adulte.

Vous

À mesure que la retraite approche, vous pourriez vous sentir obligé de prendre hâtivement des décisions de placement dans le but de compenser une épargne-retraite insuffisante. Cela pourrait vous amener à prendre des risques trop importants. Avant d'investir, prenez le temps de comprendre les placements et les risques qu'ils comportent. Assurez-vous qu'ils correspondent à vos objectifs financiers.

Bon nombre de personnes s'adressent à un conseiller financier pour établir leurs objectifs, dresser un plan financier, choisir des placements, suivre leurs progrès et apporter des rajustements au besoin. Vous pouvez également poser à un conseiller toutes vos questions concernant les produits et les stratégies de placement.

Points essentiels

- Organisez vos dossiers financiers, y compris vos relevés de placement, vos relevés bancaires et vos documents d'assurance. Vous aurez besoin de ces renseignements pour élaborer un plan.
- Dressez un budget réaliste et limitez vos dettes.
- Commencez à planifier votre retraite assez tôt. Examinez vos placements en fonction de vos objectifs financiers et de votre tolérance au risque. Faites les rajustements qui s'imposent.
- Évaluez vos connaissances et votre expérience en matière de placement. Adressez-vous à un conseiller financier pour obtenir des conseils professionnels.
- Communiquez avec l'organisme de réglementation des valeurs mobilières de votre province ou territoire pour savoir si votre conseiller financier est inscrit pour vendre des produits de placement ou fournir des conseils.
- Renseignez-vous sur les fraudes courantes dans le domaine des placements et sur les façons de vous protéger.





Vos parents

Vos parents sont des personnes âgées et souhaitent probablement conserver leur autonomie financière. Cependant, s'ils n'ont pas planifié de façon adéquate les coûts de leurs soins de santé et leurs autres besoins financiers, ils pourraient avoir besoin de votre soutien.

N'oubliez pas que, pour bon nombre de personnes, les questions d'argent sont délicates. Abordez-les avec tact. Il est préférable d'obtenir à l'avance les renseignements financiers dont vous pourriez avoir besoin pour agir au nom de vos parents, au lieu d'avoir à le faire en situation de crise. Sachez repérer et éviter les investissements frauduleux. Apprenez aux membres de votre famille à reconnaître les signaux d'alarme. Les personnes âgées sont souvent la cible d'escrocs, car elles ont pu accumuler des avoirs substantiels.

Points essentiels

- Parlez finances avec vos parents.
- Conservez des exemplaires à jour de leurs documents de planification successorale.
- Sachez où se trouvent leurs avoirs (documents d'assurance, régimes de retraite et autres placements).
- Obtenez le nom de leurs conseillers et de leurs sources d'information (comptables, planificateurs financiers et membres de la famille). Soyez à l'affût de signes d'exploitation financière.
- Renseignez-vous sur les fraudes et les escroqueries liées aux placements et aidez les membres de votre famille à les éviter.

Ressources utiles

Pour plus de renseignements, lisez les brochures des ACVM suivantes :

- Introduction aux placements – édition jeunesse
- Tableau de ventilation en matière de planification financière
- Investir avec l'aide d'un conseiller financier
- Les fraudeurs prennent pour cible les 50 ans ou plus

Communiquez avec l'organisme de réglementation de votre province ou territoire

Les organismes de réglementation des valeurs mobilières surveillent les marchés des capitaux du Canada ainsi que les conseillers qui vendent et gèrent les titres négociés sur ces marchés. Vous pouvez communiquer avec l'organisme de réglementation des valeurs mobilières de votre province ou territoire pour vérifier l'inscription d'une personne ou d'une société et savoir si elle a déjà fait l'objet de sanctions.

Pour savoir comment communiquer avec l'organisme de réglementation de votre province ou territoire, visitez le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites.valeurs-mobilieres.ca.

