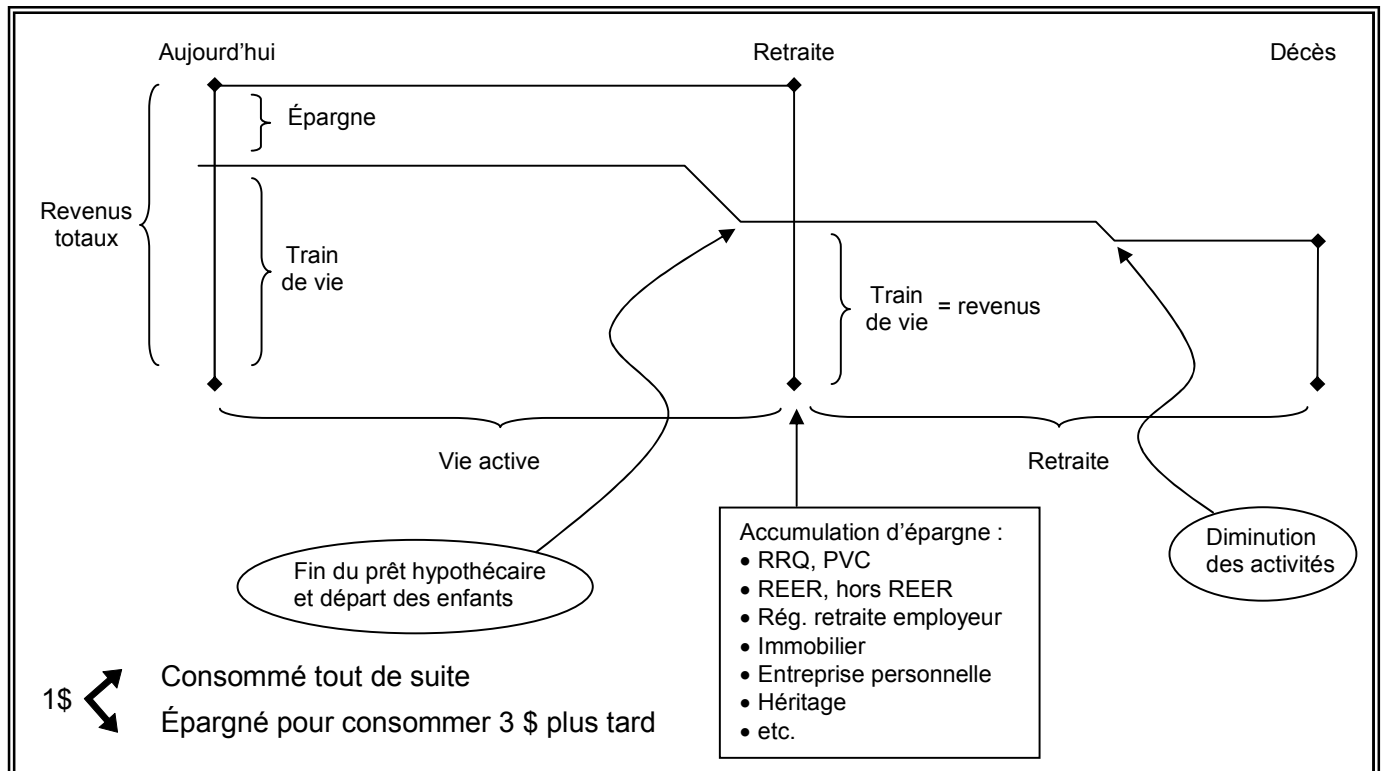


Objectif de la PFP : DÉPENSER ... ou DONNER !

...tout au long de sa vie, en maintenant le même train de vie

Trois risques à gérer :

- ① Risque budgétaire à court terme
- ② Risque de manque d'argent à la retraite



- ③ Risque de malchance (qui compromet le plan de retraite et risque de faire diminuer le train de vie). Exige des protections :

- Assurance-vie } pour les autres
- Assurance invalidité } pour soi-même et les autres
- Assurance maladie grave } pour soi-même et les autres
- Assurance soins de longue durée } pour soi-même et les autres

Le reste : on dépense!

- Biens durables (voiture, maison, etc.) : achat et financement à optimiser
- Dépenses courantes : selon son choix personnel
 - Viser les dépenses liées à un objectif « épanouissant »

(Note : cette approche est valable pour la grande majorité des personnes, c'est-à-dire celles qui n'ont pas pour objectif de léguer un héritage important à leur décès. Pour les autres, d'autres approches doivent être prévues.)