

Guide de discussion sur la planification des soins aux aînés

UN OUTIL PRATIQUE DE DISCUSSION AVEC LES CLIENTS
À L'INTENTION DES CONSEILLERS FINANCIERS

La planification de la retraite va au-delà de la sécurité financière: **elle consiste à aider les clients à se préparer à la vie qu'ils souhaitent mener à mesure qu'ils avancent en âge.** Utilisez ce guide pour tenir des discussions proactives permettant aux clients d'anticiper leurs besoins futurs avant qu'ils n'aient à prendre des décisions dans l'urgence.



Situation actuelle

Comprendre la situation actuelle de votre client

Nom du client :

Où vivez-vous présentement ?

À quoi ressemble votre réseau de soutien principal ?

Avez-vous des problèmes de santé qui pourraient avoir une incidence sur votre autonomie au cours des cinq à dix prochaines années ?

Votre état de santé actuel laisse-t-il présager des problèmes futurs qu'il faudrait prendre en compte dès à présent ?



Mode de vie et valeurs

Comprendre ce qui compte le plus

Que signifie pour vous « bien vieillir » ?

Quelles sont vos principales priorités à mesure que vous avancez en âge ?

(Exemples: autonomie, vie sociale, proximité avec la famille, mode de vie sans tracas, sécurité, bien-être).

Y a-t-il des éléments non négociables à prendre en compte lors de la planification de votre vie future ?



Préparation financière

Veiller à ce que le plan financier du client appuie ses choix futurs

Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise à l'égard des dépenses mensuelles fixes comparativement aux dépenses mensuelles variables?

Connaissez-vous bien les coûts liés aux différentes options d'hébergement pour aînés?

Bénéficiez-vous d'une couverture d'assurance ou d'autres prestations susceptibles de vous aider à faire face à vos futurs besoins en matière de soins?



Dynamique familiale et décisionnelle

Se préparer à des discussions importantes en famille

Qui participerait à la prise de décision concernant votre logement ou vos soins futurs?

Avez-vous désigné un mandataire spécial ou établi une procuration?

Afin de mieux vous accompagner, y a-t-il des dynamiques familiales ou des attentes différentes parmi vos proches dont nous devrions être conscients?

Dans quelle mesure souhaiteriez-vous que votre famille participe aux décisions futures?



Échéancier

Se préparer avant qu'une crise ne survienne

Quels événements ou changements dans votre vie vous inciteraient à envisager un déménagement ou à solliciter une aide supplémentaire?

Quels sont les signes avant-coureurs auxquels nous devons prêter attention ensemble?

Idéalement, quand souhaiteriez-vous commencer à explorer les différentes options: bien avant d'en avoir besoin, lorsque vous aurez besoin d'un soutien supplémentaire ou seulement si la situation venait à changer?