



L'abordabilité de
la vie en résidence



Table des matières

03	INTRODUCTION
04	CHAPITRE 1: Planifier les coûts de la vie et des soins à la retraite <ul style="list-style-type: none">• Conversation et planification• Comprendre les coûts
07	CHAPITRE 2: Vieillir à la maison coûte-t-il moins cher? <ul style="list-style-type: none">• Comparer les avantages de la vie en résidence versus les soins privés à domicile• Analyser la croyance selon laquelle vieillir à la maison ne coûte rien• La valeur de choisir la vie dans une résidence pour aînés
11	CHAPITRE 3: Stratégies pour financer la vie en résidence <ul style="list-style-type: none">• Investir le produit de la vente d'un bien immobilier• Options de financement si vous n'êtes pas prêt à vendre votre maison• Autres options de financement• Prestations gouvernementales et économies d'impôts
14	CHAPITRE 4: Questions financières courantes sur la vie en résidence <ul style="list-style-type: none">• Comment puis-je discuter de finances avec mes proches?• Comment puis-je me permettre de vivre dans une résidence pour aînés sans compromettre l'héritage de mes enfants?• Jusqu'à quand mes revenus vont-ils répondre à mes besoins dans une résidence pour aînés?• Comment obtenir de bons conseils professionnels en ce qui concerne mes finances?
18	CHAPITRE 5: Étude de cas - Comment les résidents actuels ont-ils les moyens de vivre en résidence? <ul style="list-style-type: none">• Entrevue avec une résidente de Chartwell
21	CHAPITRE 6: S'autoriser à vivre confortablement à la retraite



Introduction

Nous l'avons entendu de toutes les façons possibles : « **La vie en résidence coûte trop cher!** » « **Je ne peux pas me le permettre!** » « **C'est seulement pour les millionnaires!** » et notre préférée, « **Je n'ai pas les moyens!** » Nous comprenons; lorsque les aînés qui envisagent ce mode de vie apprennent ce qu'il en coûte pour vivre dans une résidence de leur quartier, il arrive qu'ils pensent: « C'est plus cher que ce que je paie actuellement pour vivre à la maison. »

Bien que le choc soit normal, il y a des facteurs importants à considérer avant de rejeter l'option de la vie en résidence parce que vous estimez qu'elle est trop onéreuse pour votre style de vie, surtout si vous croyez que la vie sociale, le sentiment de sécurité ou les soins offerts en

résidence peuvent améliorer votre situation ou celle d'un proche.

Dans ce guide, nous cherchons à déboulonner les mythes courants sur l'abordabilité de la vie en résidence et à vous faire découvrir les différentes options qui s'offrent à vous. Nous répondons aux questions courantes concernant le coût de la vie en résidence, proposons des stratégies financières et expliquons pourquoi les résidents actuels peuvent se permettre ce mode de vie. Comment procéderons-nous? En vous présentant des conseils d'experts, qu'il s'agisse de professionnels de la finance, de travailleurs sociaux en gérontologie ou de nos résidents eux-mêmes.



Je n'ai pas les moyens!

CHAPITRE UN

Planifier les coûts de la vie
et des soins à la retraite

Avez-vous déterminé que la vie en résidence rendrait votre vie, ou celle d'un proche, plus heureuse, plus saine et plus valorisante? Maintenant que vous en connaissez les avantages, il est peut-être temps d'en comprendre les coûts, notamment en demandant conseil pour y voir plus clair dans le calcul des frais.

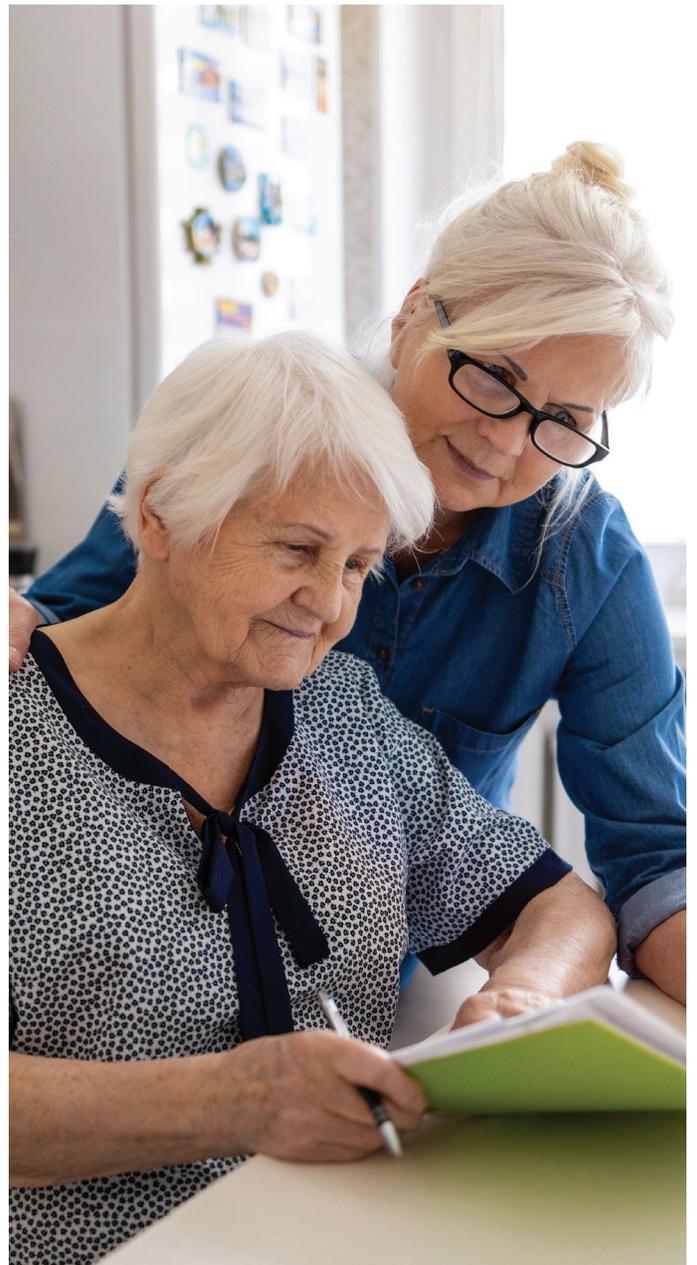
Conversation et planification

Comme l'explique Ted Rechtshaffen, président et chef de la direction de TriDelta Financial Partners, dans son récent article *Here's what it costs to live in a retirement home—and the bottom line is less than you might think* (Le coût de la vie en résidence: c'est moins cher que vous ne le pensez), il n'est pas rare que ses clients ressentent un choc quand il les informe sur les prix des résidences pour aînés dans une région donnée. Bien qu'il explique dans son article que la vie en résidence est plus accessible que ce que les gens pensent – en raison d'un certain nombre de facteurs –, il ajoute qu'il est important de discuter de la possibilité de vivre en résidence très tôt pour pouvoir faire une planification financière appropriée.



Comme la plupart des gens ne discutent pas du tout de ce sujet, indique-t-il, le fait de poser des questions est un bon début.

— Ted Rechtshaffen



« Malheureusement, beaucoup de familles trouvent le sujet trop difficile à aborder, et par conséquent, elles ne prennent parfois jamais de décisions éclairées. »

D^{re} Amy D'Aprix, travailleuse sociale en gérontologie, partage cette opinion et croit que la planification est essentielle pour vivre la retraite que nous voulons. « À toutes les étapes de notre existence, nous tenons à conserver notre liberté de choix et notre autonomie, explique-t-elle. Le fait de préparer notre retraite et de s'adapter en conséquence est un moyen de garder le contrôle et permet également de s'ouvrir à de nouvelles aventures, dans un milieu épanouissant. »

Comprendre les coûts

Dans son article, M. Rechtshaffen explique qu'il est important pour les aînés et leur famille de se rappeler que le coût de la vie en résidence peut varier selon différents facteurs, dont les suivants :

Le niveau de soins de santé dont vous avez besoin

Plus vous avez besoin de services de soutien personnel pour vivre confortablement, plus vous pouvez vous attendre à ce que les coûts soient généralement élevés. Par exemple, un aîné autonome qui n'a pas besoin de services de soins et qui prépare toujours ses propres repas ne paiera probablement pas autant qu'un aîné qui a besoin de services pour personnes semi-autonomes ou de soins pour perte cognitive.

Vos préférences en matière d'hébergement

Les résidences pour aînés se déclinent en de nombreuses formes et tailles, et il en va de même de leurs coûts. Des aspects comme le type d'hébergement que vous recherchez (p. ex., un studio, un appartement à deux chambres ou une maison de ville) et les commodités offertes ont une incidence sur le prix.

Emplacement

La géographie peut influencer sur le coût de la vie dans une résidence pour aînés. Vous remarquerez qu'une résidence en milieu rural peut coûter moins cher qu'une résidence située dans le centre-ville de Montréal ou de Québec.

En gardant ces facteurs à l'esprit, vous comprendrez mieux certains des coûts évoqués lorsque vous commencerez à visiter des résidences pour aînés. Les conseillers en location des résidences Chartwell qui vous intéressent pourront également vous présenter les services inclus dans les différents forfaits, en vous expliquant l'ensemble des avantages et des commodités, de façon à vous montrer comment la valeur justifie le coût.



M. Rechtshaffen mentionne certains points rassurants au sujet du coût de la vie en résidence. « Il est très probable que les coûts des soins de santé des Canadiens augmentent durant leur retraite, conclut-il, mais dans bien des cas, ces coûts supplémentaires seront largement compensés par la réduction de leurs dépenses. Et pour les propriétaires qui vendent leur propriété pour s'installer en résidence, le revenu généré par la vente de la maison peut souvent amplement couvrir les frais de subsistance supplémentaires. »



Bien que le déclin de la santé puisse poser de nombreux défis, l'impact sur vos finances ne sera pas nécessairement négatif... ou pas autant que vous le pensiez.

— Ted Rechtshaffen

***La source suivante a été consultée lors de la rédaction de ce billet :**

Rechtshaffen, Ted. « Here's what it costs to live in a retirement home—and the bottom line is less than you might think. » (2019), en ligne: <https://financialpost.com/personal-finance/retirement/heres-what-it-costs-to-live-in-a-retirement-home-and-the-bottom-line-is-less-than-you-might-think>

CHAPITRE DEUX

Vieillir à la maison
côte-t-il moins cher?

Par Kelley Keehn

Formatrice en finances personnelles, auteure, conférencière et personnalité médiatique, **Kelley Keehn** compte plus de 20 ans d'expérience dans le secteur financier canadien. Elle se porte à la défense des intérêts des consommateurs pour Financial Planners Canada et siège à de nombreux comités importants dans le secteur financier. Au cours des trois dernières années seulement, elle a accordé plus de 800 entrevues à la télévision, à la radio et dans la presse écrite sur une multitude de sujets liés à la littératie financière. Sa mission est d'aider les Canadiens à se sentir bien avec leur argent.

Est-ce que vieillir à la maison coûte moins cher?

Je pense encore souvent à mon oncle John, qui a vécu jusqu'à l'âge respectable de 95 ans. Je ne peux pas imaginer comment il aurait pu vivre plus longtemps, mais je me demande s'il aurait pu vivre mieux dans ses vieux jours.

Comme mon oncle a grandi à l'époque difficile de la Grande Dépression, il n'a jamais été enclin à dépenser son argent pour assurer son confort. Parfois, je me demande: si j'avais pris le temps d'analyser clairement avec lui les coûts financiers de la vie à la maison par rapport à ceux d'une résidence pour aînés, aurait-il pu éviter cette chute chez lui, qui lui a valu une fracture de la hanche? En tant que célibataire abonné au régime « thé et toasts », aurait-il préféré des repas maison sains plutôt que de boire chaque jour un lait frappé acheté en magasin pour obtenir ses nutriments?

Comparer les coûts de deux modes de vie

Si vous ou un parent devez prendre la décision souvent difficile entre vieillir à la maison ou dans une résidence pour aînés, assurez-vous de peser le pour et le contre, tant sur le plan financier que sur celui du mode de vie. C'est un processus auquel il faut



consacrer du temps; afin de faire une comparaison juste, il ne faut pas se précipiter.

Karen Henderson, spécialiste indépendante en planification du Long Term Care Planning Network, m'a parlé de ce sujet. « C'est compliqué, a-t-elle commencé par me dire. Il n'y a pas de modèle tout tracé. Habitez-vous dans une maison, un condo ou un appartement? Avez-vous des problèmes de mobilité qui nécessiteraient des rénovations majeures? Et bien sûr, quel est votre état de santé? Dans l'ensemble du pays, les coûts des soins à domicile varient de 35 \$ à 50 \$ l'heure, et les soins infirmiers reviennent à au moins 60 \$ l'heure. J'ai connu une famille qui dépensait 10 000 \$ par mois en soins de première qualité pour son père qui était atteint d'un cancer de la prostate et qui avait décidé de rester à la maison. »

Comparez les avantages qu'offre la vie en résidence par rapport aux soins privés à domicile

Services offerts	Soins privés à domicile	En résidence
Soins personnalisés	✓	✓
Accompagnement par des soignants rémunérés	✓	✓
Préparation des repas	✓	✓
Options de service d'entretien ménager	✓	✓
Transport pour vos rendez-vous et vos courses	✓	✓
Le confort de vos propres meubles et effets personnels dans votre appartement privé	✓	✓
Occasions de socialiser de façon sécuritaire, tant spontanées qu'organisées, avec des gens de votre âge	✗	✓
Personnel sur place 24/7 pour une plus grande tranquillité d'esprit	✗	✓
Une équipe régulière qui vous connaît et qui sait quelles sont vos préférences	✗	✓
Aires communes sur place (p.ex.: bibliothèque, bistro, salle de cinéma, etc.)	✗	✓
Repas entre amis servis en salle à manger	✗	✓
Nombreuses activités optionnelles, expériences et animations sur place	✗	✓
Sorties récréatives et de magasinage organisées incluant le transport	✗	✓
Cours de conditionnement physique, formations diverses et séries de conférences sur place	✗	✓
Soutien pour l'entretien de l'appartement	✗	✓
Aménagement paysager et déneigement	✗	✓
Mesures renforcées de prévention et de contrôle des infections	✗	✓
Tranquillité d'esprit pour vous et votre famille	✗	✓

Analyser la croyance selon laquelle vieillir à la maison ne coûte rien

Si vous êtes comme mon oncle John, il se peut que vous présumiez que vivre à la maison ne coûte rien, mais ce n'est pas entièrement vrai. Voici quatre considérations financières à prendre en compte si vous ou un parent choisissez de rester dans votre propre maison :



01

Frais de subsistance quotidiens

En additionnant tous vos coûts mensuels et annuels pour vivre dans votre maison et en assurer l'entretien, vous serez peut-être surpris de constater combien vous dépensez tous les mois pour maintenir votre qualité de vie. Dans certains cas, opter pour une résidence pour aînés ne revient pas beaucoup plus cher que ce qu'il en coûte à une personne pour maintenir son style de vie actuel.

03

Coût des soins à domicile

Selon votre province de résidence, les coûts des soins à domicile peuvent varier considérablement, comme il est mentionné ci-dessus. Sans vous en rendre compte, vous ou un parent pourriez dépenser jusqu'à 120 000 \$ par année en soins à domicile si des soins de santé importants sont nécessaires, comme dans le cas des clients de Karen. C'est en fait plus cher que la vie dans une résidence pour aînés ! Et n'oubliez pas non plus les frais pour les besoins supplémentaires comme la livraison des repas, l'entretien ménager, le déneigement ou les réparations et l'entretien de la maison.

02

Frais de logement

Même si vous n'avez plus d'hypothèque à payer, la possession d'une maison ou la location d'un appartement comporte des frais. Impôts fonciers, factures de services publics, assurances, frais de copropriété : la liste est longue.

04

Coût de la vie sociale

Les recherches continuent de montrer à quel point il est important de maintenir une vie sociale pendant nos années de retraite, et ceux qui prennent cet objectif à cœur auront des coûts à assumer. Les frais de transport comme les taxis ou l'assurance automobile, si vous possédez toujours votre propre véhicule, les frais de divertissement comme les cafés ou les repas entre amis, ou d'autres activités récréatives comme les séances d'exercices ou le magasinage s'additionnent rapidement.

La valeur de choisir la vie dans une résidence pour aînés

Une fois que vous aurez fait votre comparaison des coûts, si vous n'avez pas besoin de beaucoup de soins à domicile, vous trouverez peut-être que la vie en résidence vous coûtera plus cher que ce que vous payez actuellement à la maison. Toutefois, si vous songez à la valeur des services offerts par une résidence pour aînés, comme les choix de repas, les activités physiques et les loisirs, la sécurité en tout

temps et l'ambiance sociale, vous trouverez peut-être le coût tout à fait raisonnable, car ce choix peut vous rendre la vie plus facile, satisfaisante et globalement agréable. Comme mon oncle, vous aurez peut-être de la difficulté à passer de « l'épargne » aux « dépenses », mais si vous en avez les moyens, considérez cela comme un investissement dans votre santé et votre mieux-être.

CHAPITRE TROIS

Stratégies pour financer
la vie en résidence

Par Kelley Keehn

Un sujet qui me tient à cœur est l'épanouissement des aînés durant leur retraite. Nous méritons tous de nous sentir en sécurité et soutenus à mesure que nous avançons en âge, et j'estime que la vie en résidence peut réellement contribuer au confort et au bonheur.

Quatre stratégies pour financer la vie en résidence

Investir le produit de la vente d'un bien immobilier

Vous savez, le produit de la vente de votre maison peut vous aider à payer le loyer mensuel d'une résidence pour aînés, au lieu de dormir dans un compte. Vous pourriez le placer dans un « panier d'investissements » sûr et à faible risque. Le prix moyen d'une maison au Canada est maintenant un peu plus de 717 000 \$. Selon l'endroit où vous vivez, la vôtre pourrait même valoir beaucoup plus. Mais disons que vous la vendez à 717 000 \$. Vous placez les fonds à votre banque dans un portefeuille de CPG à faible risque et achetez quelques obligations d'État; vous obtenez un taux de rendement de **4%**, ce qui vous rapporte **2 390 \$** par mois! Et si vous pouvez tolérer un risque un peu plus grand – pour obtenir **5%**, par exemple –, vous disposez alors de **2 987 \$** par mois.

Options de financement si vous n'êtes pas prêt à vendre votre maison

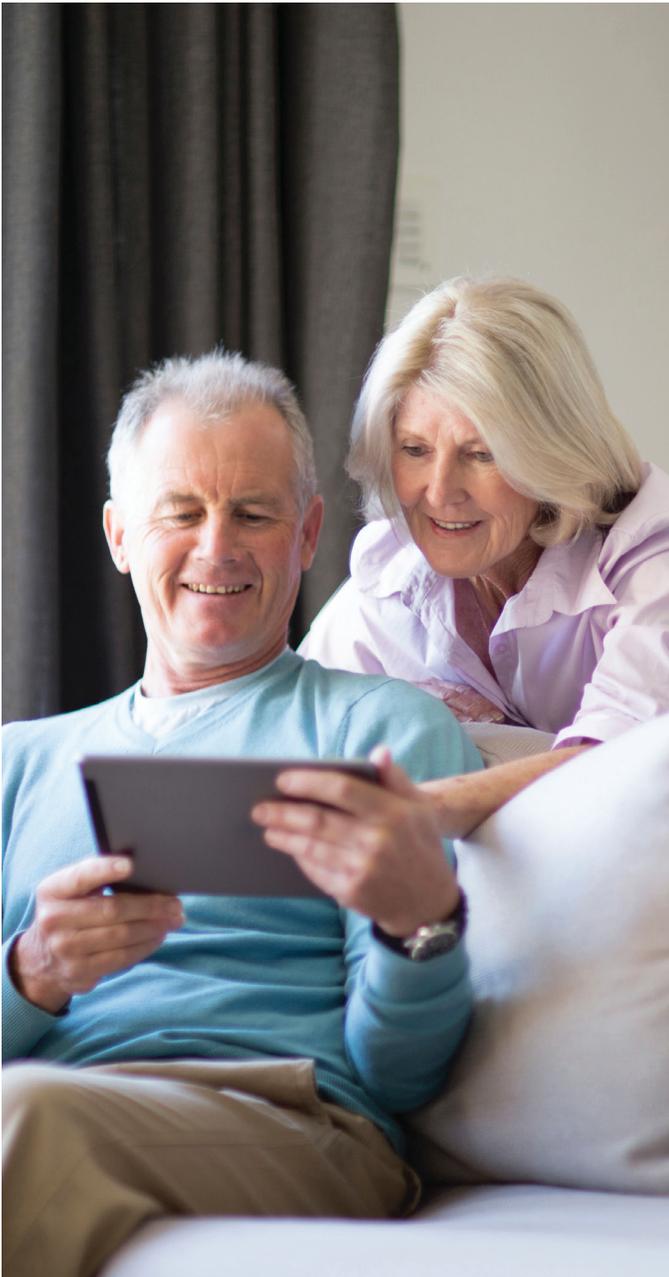
Selon l'endroit où vous vivez et votre situation particulière, ce n'est peut-être pas le bon moment pour vendre votre maison – notamment si les prix de l'immobilier ont baissé dans votre région ou si vous vivez avec un conjoint ou un enfant d'âge adulte. Mais cela ne doit pas vous empêcher d'envisager la vie en résidence. Il existe des options peu coûteuses comme une **ligne de crédit** ou une **hypothèque inversée**. Ces options pourraient vous fournir le financement provisoire à court terme nécessaire si vous n'êtes tout simplement pas prêt à vendre. Toutefois, assurez-vous de lire les « petits caractères » et de bien comprendre les coûts et le plan de remboursement.



Prix moyen d'une maison au Canada: 717 000 \$

Investir dans un portefeuille de CPG à faible risque :

Taux de rendement de 4 %	2 390 \$ par mois
Taux de rendement de 5 %	2 987 \$ par mois



Autres options de financement

Lorsque vous évaluez l'accessibilité d'une résidence pour aînés, tenez compte d'autres actifs inutilisés pouvant contribuer à réduire vos coûts. Par exemple, avez-vous un **véhicule récréatif, une voiture, un bateau ou un chalet** que vous n'utilisez pas et qui pourrait être vendu? Les fonds ainsi obtenus pourraient être investis et utilisés pour réduire les coûts de la vie en résidence.

Prestations gouvernementales et économies d'impôts

Toujours dans une optique d'accessibilité, mentionnons les prestations gouvernementales et les incitatifs fiscaux. En plus de votre Régime de pensions du Canada, de votre programme de la Sécurité de la vieillesse ou de prestations comme le Supplément de revenu garanti si votre revenu est limité, voici quelques crédits d'impôt et programmes à considérer:

- **Crédit d'impôt provincial pour maintien à domicile des aînés (QC)**
- **Allocation et Allocation au survivant**
- **Crédit d'impôt fédéral pour préposé aux soins**
- **Options de soutien financier pour les vétérans**
- **Crédit d'impôt pour frais médicaux**



La vie en résidence vous permet également d'obtenir chaque année des avantages fiscaux. Ces prestations gouvernementales et déductions fiscales vous aident à réduire vos frais mensuels de résidence et à économiser davantage!

CHAPITRE QUATRE

Questions financières courantes
sur la vie en résidence

Par Kelley Keehn

Nous savons qu'il n'est pas toujours facile de répondre à la question de l'abordabilité, surtout lorsque d'autres facteurs clés tels que la dynamique familiale, la santé et la longévité entrent en jeu. Kelley Keehn répond à d'autres questions souvent soulevées par les aînés lorsqu'ils explorent leurs options en matière de logement.



Comment puis-je discuter de finances avec mes proches ?

Parler d'argent avec vos enfants peut être aussi délicat que de parler de sexualité, mais c'est une conversation importante à avoir.

Si des amis, des membres de votre famille ou même vos propres enfants vous conseillent sur la gestion de vos finances, il est probablement prudent de demander également l'avis d'un professionnel pour vous aider à prendre la meilleure décision possible. Comme le souligne Jason Heath, planificateur financier agréé à honoraires seulement chez Objective Financial Partners Inc :



L'assistance professionnelle doit comprendre les conseils d'un avocat en matière de planification successorale, les conseils fiscaux d'un comptable et les conseils financiers d'un planificateur financier agréé.

— Jason Heath



Si vous ne précisez pas clairement à vos enfants vos désirs en matière de soins futurs et la manière dont vous envisagez de les financer, ils devront deviner ce que vous voulez, au lieu de le savoir dès le départ. M. Heath donne quelques conseils: « Vous pouvez détailler vos souhaits dans des documents de planification successorale tels que votre testament, vos procurations, vos directives personnelles, vos mandats ou d'autres documents successoraux applicables, explique-t-il, mais c'est aussi une bonne idée de parler de vos finances à vos enfants. »

Comment puis-je me permettre de vivre dans une résidence pour aînés sans compromettre l'héritage de mes enfants ?

Il y a plusieurs façons de financer sa propre retraite tout en laissant un héritage à sa famille. Par exemple, avez-vous envisagé les options suivantes :

- Une police d'assurance vie autonome pour vos proches, les frais de fin de vie ou une œuvre de bienfaisance
- Des stratégies fiscales qui peuvent vous permettre de disposer de plus d'argent maintenant ou au moment du décès
- Une assurance soins de longue durée et une assurance maladie grave
- Une assurance hypothécaire, si vous avez toujours un prêt hypothécaire pour votre maison
- La maximisation des prestations et les subventions gouvernementales
- L'investissement du produit de la vente de votre maison
- La vente d'autres actifs tels que des œuvres d'art, un bateau ou un chalet

Il est important de noter qu'un professionnel tel qu'un planificateur financier agréé peut vous aider à faire le point et à comprendre les options qui s'offrent à vous. Par exemple, si vous avez gagné, disons, 4 % sur un portefeuille de placements à faible risque de 500 000 \$, cela représente potentiellement 20 000 \$ par année. À 5 %, c'est 25 000 \$ avant impôts et inflation. Il est vrai qu'il faut que votre argent soit en sécurité et disponible pour tout soutien additionnel dont vous pourriez avoir besoin à l'avenir, mais il n'est pas nécessaire qu'il dorme dans un compte au comptant non plus.



Laisser un héritage à votre famille est important, mais votre santé et votre bonheur à la retraite le sont tout autant. Si vous effectuez vos recherches et planifiez la façon dont vous voulez vivre plus tard, vous serez probablement agréablement surpris de constater que vous pouvez atteindre ces deux objectifs.

Un portefeuille d'investissements à faible risque d'une valeur de 500 000 \$

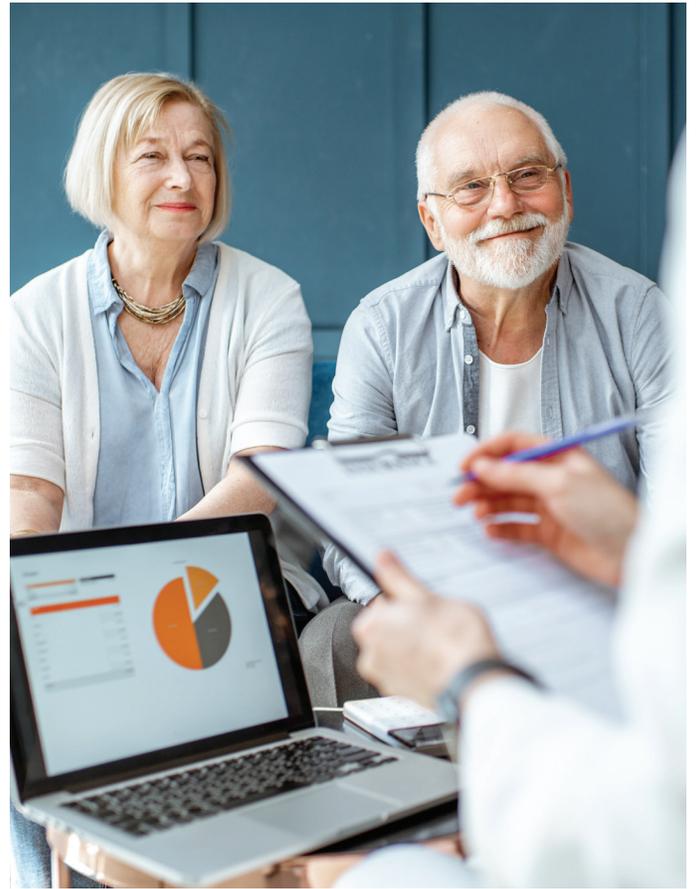
Taux de rendement de 4 %	20 000 \$ par an
Taux de rendement de 5 %	25 000 \$ par an

Jusqu'à quand mes revenus vont-ils répondre à mes besoins dans une résidence pour aînés ?

Si vous essayez de comprendre jusqu'où ira votre argent, je vous recommande de travailler avec un planificateur financier agréé qui se spécialise dans la planification du revenu. Il examinera l'ensemble de vos actifs, tous les revenus dont vous disposez, les taux de rendement de vos actifs actuels et des produits de la vente de votre maison, les taux d'inflation, l'incidence du coût de la vie sur votre épargne, les avantages fiscaux ainsi que les programmes de soutien fédéraux dont vous pouvez bénéficier.

Une étape importante du processus, que vous pouvez effectuer vous-même, consiste à **visiter plusieurs résidences pour aînés dans votre région** afin de voir quel niveau de soutien et quel mode de vie vous conviendraient le mieux, puis d'en évaluer les coûts. Vous pouvez par la suite vous asseoir avec votre planificateur pour qu'il s'assure que tous vos coûts actuels et futurs sont évalués avec soin et que vous serez en mesure de les assumer.

Il importe de savoir que certaines personnes disposent d'un capital immobilier bien plus important que ce qui est nécessaire pour un séjour prolongé dans une résidence et qu'elles peuvent encore laisser un héritage à leurs bénéficiaires si elles le souhaitent!



Comment obtenir de bons conseils professionnels en ce qui concerne mes finances ?

Il y a beaucoup de choses à prendre en compte, et je sais que pour beaucoup de gens, cela peut sembler compliqué et décourageant, mais vous n'êtes pas seul! Des professionnels de la finance et de la comptabilité peuvent vous aider à faire des calculs et à créer un plan adapté à votre situation. Choisissez votre professionnel avec soin et essayez de bien comprendre les avantages et les inconvénients des différentes options qui s'offrent à vous. Par exemple, vous pouvez vous adresser à votre **banquier**, à votre **conseiller** ou à votre **planificateur financier**. Certains offrent des produits et des services et d'autres demandent d'être payés à l'heure ou au plan. Il est donc important de poser beaucoup de questions et, lorsqu'il est question de finances personnelles, nous vous recommandons de demander un deuxième, voire un troisième avis.



CHAPITRE CINQ

Comment les résidents
actuels ont-ils les moyens
de vivre en résidence?

Par Shirley Cook,
Résidente de Chartwell depuis 2014

Bien que Shirley vive dans une résidence pour retraités Chartwell depuis des années, nous avons fait sa connaissance par l'intermédiaire de notre page Facebook. « Je me suis inscrite à Facebook il y a des années, quand le réseau social est devenu populaire, parce que c'était un moyen pour moi de rester en contact avec mes petits-enfants, explique-t-elle. J'ai commencé à suivre la page de Chartwell dès son lancement. » Lorsque Shirley est tombée sur l'une de nos publications où un utilisateur commentait que la vie en résidence était trop coûteuse et qu'il valait mieux que les aînés restent chez eux, elle a décidé de participer à la conversation:



Je ne suis pas d'accord. Je vis dans une résidence Chartwell. Ma vie est plus remplie, et je suis plus autonome ici. Je n'ai pas besoin de dépendre de ma famille ou de mes amis pour obtenir de la compagnie ou de l'aide. C'est une question de choix personnel, et j'ai choisi cette option plutôt que de vivre seule dans un appartement et d'avoir besoin de soutien à domicile. Je ne suis jamais seule et j'ai toujours accès à de l'assistance grâce au système de cloche d'appel.

— Shirley Cook

Comme vous pouvez l'imaginer, son commentaire a attiré notre attention. Shirley a fait part de ses réflexions sur les avantages de la vie en résidence et s'est même ouverte sur la façon dont elle finance son mode de vie. Nous avons admiré son honnêteté et sa volonté de discuter d'un sujet que beaucoup de gens n'osent pas aborder. Nous avons donc décidé de la rencontrer pour approfondir son point de vue. Voici quelques-unes de ses observations:



Q: Pensiez-vous emménager dans une résidence pour aînés?

Shirley: Non! Je pensais que c'était trop huppé et que je n'en avais pas les moyens. Je tenais aussi à mon autonomie et je pensais que je ne pourrais pas aller et venir à ma guise. Ce n'est que lorsque je me suis retrouvée à l'hôpital à cause d'un mal de dos que mes filles m'ont demandé ce que je pensais d'un séjour de répit dans une résidence pour aînés. Lorsque j'ai accepté, elles ont poussé un grand soupir de soulagement. À la fin de mon séjour, je ne suis pas partie; je savais que si je retournais à mon appartement, je me blesserais probablement à nouveau le dos, comme le médecin me l'a laissé entendre. J'ai eu une discussion avec mon fils et mes filles, et nous avons tous convenu que rester en résidence était ma meilleure option pour poursuivre ma convalescence. Ils m'ont aussi fait remarquer que je ne mangeais pas bien à la maison et que j'avais commencé à oublier de petites choses, comme le linge humide ou la cuisinière allumée. À un certain âge, ces choses commencent à vous arriver progressivement, sans que vous vous en rendiez compte. J'avais donc besoin d'aide pour les tâches quotidiennes et la cuisine.

Q: Qu'est-ce qui vous a surpris de la vie en résidence?

Shirley: J'ai été étonnée de l'apprécier autant et je continue de l'apprécier, car ce mode de vie m'offre la liberté de faire ce que je veux. Je suis une personne très autonome, mais j'ai découvert que j'aimais qu'on s'occupe de moi. On apprend à bien connaître le personnel et on se sent entre de bonnes mains. Je ne m'attendais pas à cela et je n'ai jamais pensé que je pourrais vivre dans un logement plus petit plutôt que dans un grand appartement. C'est beaucoup plus facile qu'on ne le pense, et mes enfants m'ont beaucoup aidée pendant la transition.

Q: Que pensiez-vous au départ du coût de location mensuel de votre appartement ?

Shirley: Je me suis dit que je ne pouvais pas me le permettre. Ce sont mes enfants qui m'ont fait changer d'avis. Ils ont su me dire: « Tu as de l'argent, utilise-le. » Je me souviens avoir dit à mon fils que je voulais garder mes économies pour mes vieux jours, et il m'a répondu: « Maman, tu y es déjà, pourquoi économises-tu, si ce n'est pour ce moment ? » Aujourd'hui, j'utilise donc ma pension et mes économies pour payer mon loyer mensuel et je récupère près de 2 000 \$ de crédits d'impôt chaque année. Ce que je n'avais pas réalisé au départ, c'est le peu d'argent dont on a besoin, outre le loyer. Pour certaines personnes ici, les seules dépenses sont le loyer et le câble. Tout, sauf les soins supplémentaires, est compris: la nourriture, les activités, l'entretien ménager et le service de lessive personnel. Les frais additionnels, comme l'assurance de ma voiture, Internet et le téléphone cellulaire, sont à ma discrétion.



Q: Si vous aviez un conseil à donner à d'autres personnes qui s'interrogent sur la valeur de la vie en résidence, que leur diriez-vous ?

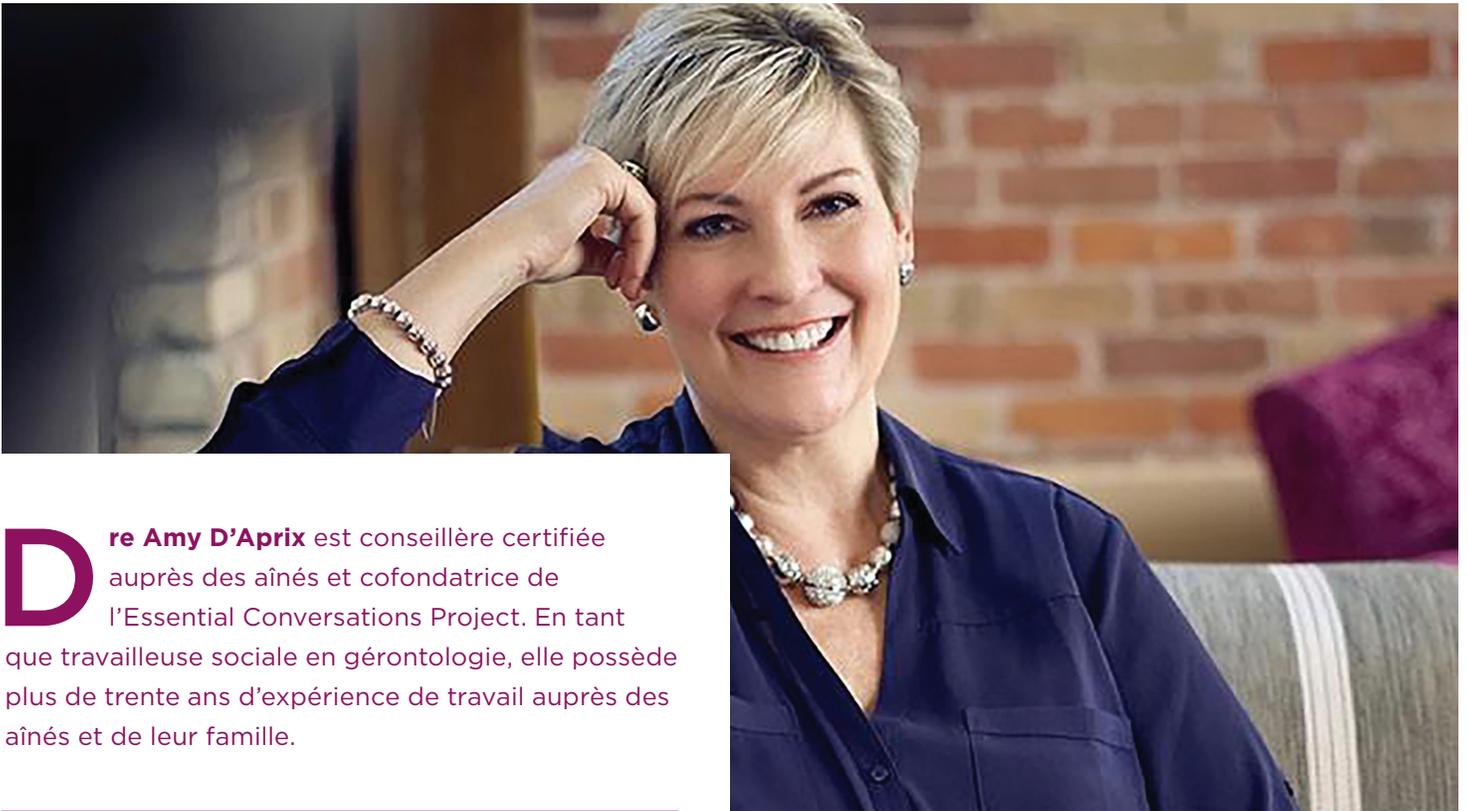
Shirley: Faites le total de ce qu'il vous en coûte pour vivre - l'essence, les courses, les repas au restaurant - et vous serez surpris. N'oubliez pas les coûts de l'assurance, des services à domicile pour ce que vous ne pouvez plus faire vous-même, ou de l'installation d'un nouveau toit. Soyez honnête et examinez attentivement vos finances personnelles. Vous découvrirez peut-être que la vie en résidence est plus abordable que vous ne le pensiez, et que les frais supplémentaires engagés valent bien la peine pour résoudre tous les soucis et problèmes que vous rencontrez. Pour ma part, ma santé s'est améliorée lorsque j'ai emménagé. Je vous conseille donc de déménager le plus tôt possible, car vous aurez ainsi le temps d'établir des liens et d'être à l'aise avec les membres du personnel et, lorsque vous aurez besoin d'aide, vous vous sentirez davantage en confiance.



CHAPITRE SIX

S'autoriser à vivre
confortablement durant
la retraite

Par D^{re} Amy D'Aprix



Dre Amy D'Aprix est conseillère certifiée auprès des aînés et cofondatrice de l'Essential Conversations Project. En tant que travailleuse sociale en gérontologie, elle possède plus de trente ans d'expérience de travail auprès des aînés et de leur famille.

J'ai récemment été frappée par l'histoire de Dorothy, une résidente de Chartwell vivant à Whitby, en Ontario. Dorothy envisageait de vivre en résidence parce qu'elle pensait que ce mode de vie lui serait bénéfique; elle aurait plus de gens à fréquenter, moins de soucis et de responsabilités, et sa tranquillité d'esprit s'en trouverait améliorée. Le problème, c'est qu'à l'âge de 85 ans, Dorothy considérait qu'elle ne devrait pas dépenser son argent pour vivre dans une résidence pour aînés; elle pensait plutôt qu'elle devait continuer à épargner pour son avenir.

C'est sa fille qui l'a finalement aidée à comprendre que l'avenir, c'est maintenant. Elle lui a dit: **« Maman, c'est ton argent et tu as passé ta vie à économiser pour ta retraite. Le temps est maintenant venu de dépenser cet argent afin que tu puisses profiter de ta vie en toute tranquillité. »**

Depuis qu'elle a emménagé dans sa résidence, Dorothy est encore plus heureuse qu'elle ne l'avait imaginé. Elle participe à de nombreuses activités et est ravie de s'être libérée des responsabilités liées à l'entretien de sa maison.

Dorothy est très représentative des aînés que je connais. Malgré avoir fait des plans et des économies en vue de leur retraite, les gens ont souvent du mal à

passer de l'épargne à la dépense après avoir consacré toute leur vie à mettre de l'argent de côté. Il est bien sûr important d'obtenir des conseils financiers professionnels pour évaluer et gérer vos ressources au mieux, mais vous devez aussi **vous donner la permission d'utiliser cet argent pour rendre votre vie plus facile et plus agréable.** Après tout, n'est-ce pas ce que vous vouliez lorsque vous avez épargné votre argent? Vivre vos dernières années dans le confort et profiter pleinement de votre retraite?

Utiliser votre argent pour vous-même peut s'avérer plus compliqué si vos enfants ne se montrent pas aussi compréhensifs que ceux de Dorothy. Ses enfants voulaient qu'elle utilise l'argent pour elle-même, alors que certains enfants d'âge adulte peuvent avoir des problèmes financiers et compter sur un héritage important. Le cas échéant, il est possible qu'ils remettent en question la nécessité d'aller vivre dans une résidence pour aînés. Cette situation difficile crée souvent des conflits familiaux ou incite un aîné à renoncer à ce qui est le mieux pour lui afin d'aider ses enfants. Cependant, il y a certaines choses que vous pouvez faire pour vous aider à prendre les décisions qui vous conviennent le mieux.

Commencez par vous demander ce qui est dans votre intérêt à cette étape de votre vie. Souvent, les gens ont passé tellement de temps à prioriser les autres qu'ils ne pensent même pas à ce dont ils pourraient avoir besoin. Cette question est d'autant plus importante lorsque nous atteignons un âge où nous pourrions vraiment profiter d'un changement de mode de vie pour répondre à l'évolution de nos besoins.

En réfléchissant à ce qui est le mieux pour vous, **pensez à demander l'avis de personnes qui ne sont pas impliquées émotionnellement.** Il peut s'agir d'un conseiller financier professionnel, d'un ami proche, d'un frère ou d'une sœur, voire d'un thérapeute. Parfois, nous sommes trop près d'une situation pour voir ce qui est le mieux, et une personne qui a un peu de recul peut nous aider à trouver la meilleure issue.



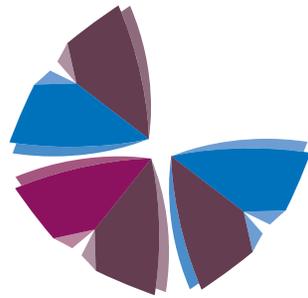
De nombreuses personnes qui finissent par emménager dans une résidence pour aînés affirment qu'elles regrettent de ne pas l'avoir fait plus tôt. Elles retardent souvent leur déménagement parce qu'elles ont du mal à se donner la permission d'utiliser leur argent pour rendre leur vie plus riche, plus heureuse et plus sûre. Si vous avez besoin d'un coup de pouce, j'espère que vous demanderez conseil à des personnes de confiance pour vous aider à choisir le lieu de résidence qui vous permettra de rester pleinement investi dans la vie. Grâce à ses enfants, Dorothy a réalisé que l'avenir était maintenant; vous êtes peut-être dans la même situation qu'elle!

Vous avez des questions à propos de la vie chez Chartwell ?

Nous sommes conscients que le changement n'est pas toujours facile, même pour ceux qui attendent impatiemment de passer à la prochaine étape. Nous espérons que vous vous sentez plus confiant en sachant à quoi pourraient ressembler vos années de retraite chez Chartwell et comment vous pouvez vous permettre la vie en résidence.

Si vous avez encore des incertitudes, nous sommes là pour vous soutenir, que ce soit en vous aidant à trouver une résidence Chartwell en fonction de votre budget, en vous fournissant une soumission personnalisée ou en vous mettant en contact avec des partenaires privilégiés, comme des planificateurs financiers, des agents immobiliers ou des spécialistes en emménagement dans un plus petit logement, qui peuvent vous soutenir dans vos recherches sur la vie en résidence.

Appelez-nous dès aujourd'hui au 1 855 461-0685 ou renseignez-vous auprès du conseiller en location de Chartwell de votre région.



CHARTwell

Chartwell.com

Publié en juillet 2023