



Parler d'argent à ses enfants pour bien préparer sa retraite

 03/06/2024

Omniprésent dans la vie quotidienne, l'argent est souvent un sujet délicat à aborder dans les familles. Pourtant, parler d'argent avec ses enfants permet de leur apprendre à gérer leurs finances et à optimiser leur patrimoine pour l'avenir, en particulier pour la retraite.

Ces conversations peuvent ainsi jouer un rôle clé dans la préparation d'une retraite sereine.

Quand parler d'argent et d'épargne retraite à ses enfants ?

S'il peut être difficile de parler d'argent en famille, il est pourtant utile d'en discuter avec ses enfants. Ces échanges peuvent être instaurés le plus tôt possible et se poursuivre à chaque étape importante de la vie, notamment avant de partir à la retraite.

Instaurer des discussions régulières sur l'argent avec ses enfants

Afin d'éviter de créer un tabou concernant l'argent, il est important d'instaurer un dialogue régulier sur ce sujet avec ses enfants. Ces échanges peuvent, par exemple, commencer lors du 1^{er} versement de l'argent de poche. Ils permettent aux parents de parler avec leurs enfants de :

- la gestion d'un budget (les revenus, les dépenses, etc.) et des choix qui doivent être faits pour maîtriser ses finances ;
- l'utilisation des moyens de paiement (cartes bancaires, virements, liquide, etc.) ;
- la mise en place d'une épargne pour pouvoir financer des projets futurs ou faire face à des imprévus.

Parler d'épargne et d'argent avant la retraite

S'il est important de parler régulièrement d'argent avec ses enfants, certaines étapes de la vie, comme l'entrée dans la vie active des enfants ou la retraite des parents, sont l'occasion de faire un bilan financier en famille. Il est, en effet, [important de préparer](#) sa retraite plusieurs années avant son départ à la retraite. Cela permet de :

- [préparer financièrement sa retraite](#) en investissant dans des solutions d'épargne retraite, des dispositifs d'[épargne salariale](#), des investissements immobiliers ou des placements financiers, par exemple ;
- **discuter avec ses enfants de ses projets** pour la retraite et du financement prévu ;
- **commencer à organiser votre [succession](#)**.

Bon à savoir : Pour planifier votre retraite, il est possible de vous faire accompagner par un conseiller bancaire ou un conseiller en gestion de patrimoine. Ces professionnels aident à faire un bilan de votre patrimoine et orientent les futurs retraités vers les investissements les plus adaptés à leur situation. Ils peuvent également vous accompagner pour expliquer à vos enfants les différents placements et leur fonctionnement.

Pourquoi parler d'argent en famille avant la retraite ?

Certaines personnes ont des inquiétudes à divulguer leur patrimoine à leurs enfants. Elles craignent d'être jugées si leurs économies sont faibles, ou au contraire ont peur d'être trop sollicitées si le montant de leur épargne est important. Pourtant, dévoiler son patrimoine à sa famille au moment de la retraite est important à plus d'un titre.

Être transparent sur ses finances pour éviter les malentendus et optimiser sa gestion budgétaire

Parler d'argent et de son patrimoine en famille permet :

- Aux enfants :
 - d'avoir une vision claire et objective des finances de leurs parents ; de ne pas surestimer les économies de leurs parents ; de ne pas leur demander une aide financière ou matérielle qui pourrait les mettre dans une situation financière délicate ;
 - d'accompagner leurs parents dans les démarches nécessaires à la planification de leur retraite (rendez-vous avec un conseiller en gestion de patrimoine, etc.) ;
 - de prendre en charge une partie des dépenses de leurs parents (dépenses alimentaires, dépenses de logement, dépenses de santé, etc.), si ceux-ci ne peuvent pas y faire face.
- Aux parents :
 - d'aider leurs enfants à gérer leur budget et à optimiser leur patrimoine ;
 - d'accompagner leurs enfants dans la préparation de leur retraite, par exemple en leur conseillant certains placements (livrets d'épargne, solutions d'épargne retraite, investissements immobiliers, etc.).

Parler de son épargne pour permettre à sa famille d'agir en cas de difficulté

Discuter avec ses enfants d'argent et de ses placements financiers permet également de pouvoir compter sur eux en cas de problème. C'est pourquoi il est recommandé d'informer ses proches de ses différents investissements, solutions d'épargne retraite et contrats d'assurances. Ils peuvent ainsi :

- **vous aider et vous accompagner dans la gestion de votre budget;**
- **demander la mise en jeu de la garantie de votre assurance dépendance** le jour où vous vous trouvez dans un état de dépendance ;
- **réclamer le versement du capital dans le cadre d'un [plan d'épargne retraite](#)** en cas de décès, et éviter que votre contrat soit en déshérence et ne profite pas aux bénéficiaires désignés ;
- **poursuivre les engagements que vous avez pris** par exemple si vous avez acheté en viager et qu'ils doivent en tant qu'héritiers continuer à régler la rente viagère.