



Rémunération totale

Régime de retraite | Rémunération | Avantages sociaux | Santé et mieux-être

Outils de planification financière et de planification de la retraite

Ce guide offre des outils pour vous aider à mieux comprendre la retraite et à commencer à planifier votre avenir dès aujourd'hui.

Commencez à planifier votre retraite dès aujourd'hui

En début de carrière

Plus tôt vous commencerez à épargner, plus sûre sera votre situation financière une fois à la retraite.

Appliquez le principe « pensez d'abord à vous en épargnant » et établissez des virements automatiques à votre compte d'épargne chaque jour de paie.

En milieu de carrière

Il s'agit du meilleur moment pour améliorer vos compétences financières et pour en apprendre davantage sur les options de placement qui vous sont offertes. Suivez un cours sur les finances personnelles à votre collège local. Servez-vous d'un calculateur de retraite pour obtenir une estimation de votre revenu futur. Un professionnel du secteur financier peut vous aider à mieux comprendre votre situation financière.

Commencez à penser aux activités que vous aimeriez faire une fois à la retraite. Allez-vous poursuivre un passe-temps, voyager, faire du bénévolat ou travailler à temps partiel? Que pouvez-vous faire dès maintenant pour mieux vous préparer?

En fin de carrière

C'est maintenant le moment de porter attention aux détails. Obtenez une estimation de votre revenu futur en utilisant un calculateur de retraite et participez au webinaire de préretraite offert par Postes Canada. Pensez au style de vie que vous désirez à la retraite et à vos dépenses prévues.

Votre revenu de retraite correspondra-t-il au style de vie que vous planifiez? Sinon, que pouvez-vous changer? Rester sur le marché du travail plus longtemps, épargner davantage, modifier vos attentes ou songer à travailler à temps partiel?

Commencez à exercer les activités auxquelles vous voulez vous adonner à la retraite. Ainsi, la transition vers la retraite se fera en douceur.

Votre trousse de planification financière et de planification de la retraite

retraitecp.com – sous le menu Retraite

- Obtenez des renseignements sur vos options de retraite, grâce aux outils suivants :

Prestations déterminées	Cotisations déterminées
<ul style="list-style-type: none">• Calculateur du Régime de retraite – pour avoir une estimation de vos prestations de retraite• Outils et feuilles de travail, comme la liste de vérification relative à la planification de la retraite	<ul style="list-style-type: none">• Accès Outil d'établissement des objectifs de retraite de la Canada Vie pour vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne-retraite• Renseignements sur le Régime d'épargne volontaire (REV)

Votre livret d'information

- Vous aide à comprendre votre Régime de retraite de Postes Canada
- Se trouve dans votre trousse d'adhésion ou sur le site Web **retraitecp.com**

Relevé personnel

Prestations déterminées	Cotisations déterminées
Envoyé par la poste une fois par année et comprend : <ul style="list-style-type: none">• vos prestations de retraite accumulées au cours de l'année civile précédente;• une estimation de la valeur de vos prestations de retraite projetées.	Envoyé par la poste au moins une fois par an et comprend : <ul style="list-style-type: none">• le solde de votre compte;• le suivi du rendement de vos placements et de vos objectifs financiers pour la retraite.

Ateliers de Webinaire

- Sont offerts par des professionnels du secteur des finances et sont gratuits
- Présentent la valeur de vos prestations de retraite de Postes Canada
- Démontrent comment fonctionnent les programmes gouvernementaux relatifs à la retraite et l'importance de vos choix financiers, juridiques et d'un mode de vie sain
- Expliquent comment définir vos objectifs de retraite

Prestations déterminées	Cotisations déterminées
Webinaire en ligne sur invitation seulement. Vous devez être à moins de dix ans d'une pension non réduite. Vous ne pouvez participer au webinaire qu'une seule fois au cours de votre carrière.	Webinaires offerts par la Canada Vie sur différents sujets pour les participants de tout âge et niveaux de connaissances.

macanadavieautravail.com et parcoursjudicieuxexpress.com

- Formation financière en ligne
- Outils et calculateurs interactifs
- Les participants au volet à cotisations déterminées y trouveront un lien leur permettant d'accéder au site **macanadavieautravail.com** et leur donnant accès à leur compte personnalisé et à l'Outil d'établissement des objectifs

Programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF), à l'adresse monhomeweb.ca

- Vous aide à planifier votre retraite et à gérer les changements de style de vie grâce à des services d'aide et de consultation offerts par Homewood Santé

Si vous travaillez au Québec, consultez le site rrq.gouv.qc.ca et cliquez sur « Les programmes » pour obtenir des renseignements concernant le Régime de rentes du Québec (RRQ).

servicecanada.gc.ca

- Offre des renseignements sur les programmes gouvernementaux relatifs à la retraite
- Fournit un calculateur pour vous aider à estimer le revenu que vous pourriez recevoir du RPC, de la SV, du SRG, des régimes de retraite des employeurs, des REER et d'autres sources

Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) à l'adresse canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html

- Comprend des renseignements et des outils pour que vous deveniez plus compétent et plus confiant en matière financière
- Offre un jeu-questionnaire pour évaluer vos connaissances financières et vous fournit des ressources qui répondent à vos besoins financiers personnels

Planification successorale

Avoir un plan successoral en matière juridique et financière vous donne l'assurance que vos souhaits seront respectés

Vous pouvez rencontrer un planificateur financier pour obtenir des conseils personnalisés. Dans ce cas, tous les coûts seront à votre charge.



Faits saillants

sur la planification financière et la planification de la retraite

D'après de récents rapports, de nombreux Canadiens n'épargnent pas assez en vue de leur retraite, même s'ils affirment qu'ils veulent quitter le monde du travail avant l'âge de 60 ans. En réalité, les Canadiens vivent plus longtemps et passent ainsi plus de temps à la retraite.

De combien d'argent avez-vous besoin pour partir à la retraite?

Cela dépend de la façon dont vous voulez passer votre retraite. De nombreux conseillers en planification financière estiment que vous aurez besoin de 60 % à 80 % de vos revenus d'avant la retraite pour conserver le même style de vie une fois à la retraite.

Un bon point de départ est d'évaluer le montant que vous pensez recevoir de toutes vos sources de revenus.

Votre revenu de retraite peut provenir de trois sources

Employeur	Gouvernement	Épargne personnelle
<ul style="list-style-type: none">• Votre régime de retraite de Postes Canada• Autres régimes de retraite auxquels vous avez cotisé	<ul style="list-style-type: none">• Le Régime de pensions du Canada et le Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ)• La Sécurité de la vieillesse (SV)• Le Supplément de revenu garanti (SRG)	<ul style="list-style-type: none">• Votre régime enregistré d'épargne-retraite (REER)• Un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)• La valeur de votre domicile• Des placements et des économies non enregistrés

Il est important d'épargner

Votre épargne personnelle peut vous aider à atteindre votre objectif de revenu de retraite.

Exemple :

Paul gagne 60 000 \$ par année et prévoit prendre sa retraite à 65 ans. Il prévoit un revenu de retraite mensuel de 3 500 \$ en dollars courants, soit 70 % de ce qu'il gagne actuellement. Paul s'attend à ce que son revenu de retraite provienne des sources suivantes :

Régime de retraite de son employeur (Postes Canada et autre)	Programmes gouvernementaux		Épargne personnelle	Revenu de retraite total
	RPC	SV		
1 600 \$ ¹ par mois	1 204 \$ ¹ par mois	626 \$ ¹ par mois	70 \$ ¹ par mois	3 500 \$ ¹ par mois

Paul aura besoin d'épargner environ 12 000 \$¹ en dollars courants pour toucher 70 \$¹ par mois à partir de l'âge de 65 ans.

Commencez à épargner le plus tôt possible

Plus Paul commencera tôt à épargner, moins il aura à mettre de l'argent de côté chaque mois pour atteindre son objectif d'épargne personnelle. Voici un exemple :

Lorsque vous commencez à épargner...	Montant d'épargne mensuelle* pour avoir 12 000 \$ à 65 ans
5 ans avant la retraite	200 \$ par mois
10 ans avant la retraite	85 \$ par mois
20 ans avant la retraite	30 \$ par mois

¹ Ces chiffres sont donnés uniquement aux fins d'illustration. Les montants du RPC et de la SV sont établis en fonction des prestations maximales pour 2020. Le taux de rendement net est estimé à 5,75 % par année et l'épargne personnelle n'est pas indexée à l'inflation.

Des questions au sujet de votre régime de retraite?

Si vous êtes un participant au volet à prestations déterminées

Rendez-vous au site **retraitescp.com** ou communiquez avec un représentant du Centre du Régime de retraite au :

1 877 480-9220

1 866 370-2725 (ATS)

613 683-5909 (à l'extérieur de l'Amérique du Nord) entre 8 h à 18 h (HE), du lundi au vendredi

Si vous êtes un participant au volet à cotisations déterminées

Pour des questions portant sur...

- L'admissibilité
- Les cotisations
- Les événements de la vie

Consultez le site **macanadavieautravail.com** ou communiquez avec le service à la clientèle de la Canada Vie au 1 866 716-1313.

Pour des questions portant sur...

- Votre profil personnel d'investisseur
- Vos options de placement et vos transactions
- Le rendement des fonds, les soldes de compte

Consultez le site **macanadavieautravail.com** ou communiquez avec le service à la clientèle de la Canada Vie au 1 866 716-1313.