



Régime de retraite des membres de l'Union des employés de service de l'Université McGill

15 janvier 2016

Sylvie Gamache, Conseillère principale, formation des participants





La vie est plus radieuse sous le soleil



Sujets importants

Comprendre votre régime

Choisir vos placements

Outils Sun Life

Étapes suivantes

mon argent @u travail



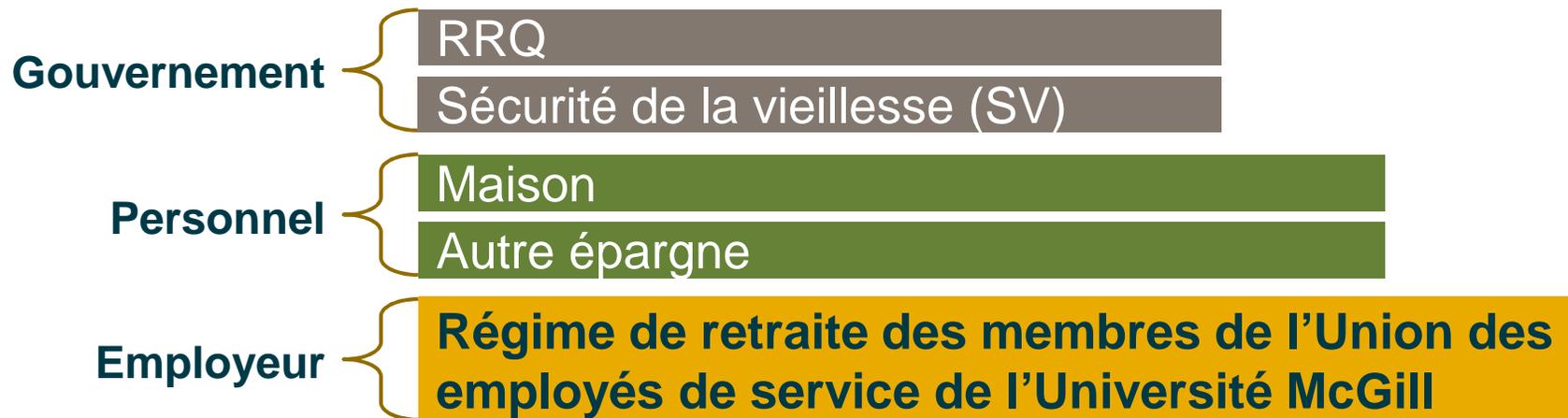
C'est le temps d'épargner

Renseignements importants



**Comprendre le fonctionnement
de votre régime**

D'où proviendra votre argent?



Les retraités canadiens ont besoin de 65 % à 80 % de leur revenu d'emploi lors du départ à la retraite.

2017	Régime de pensions du Canada (RPC)/ Régime de rentes du Québec (RRQ)
Maximum à 65 ans	1 114,17 \$/mois 13 370 \$/année
Moyenne à 65 ans (Octobre 2016)	644,35 \$/mois 7 732 \$/année

Demandez votre relevé de cotisations et de prestations du RPC sur le site : www.servicecanada.gc.ca
 Demandez votre relevé de cotisations et de prestations du RRQ sur le site : rrq.gouv.gc.ca

Pension de la SV

Maximum 2017

**578,53 \$/mois
6 942 \$/année**

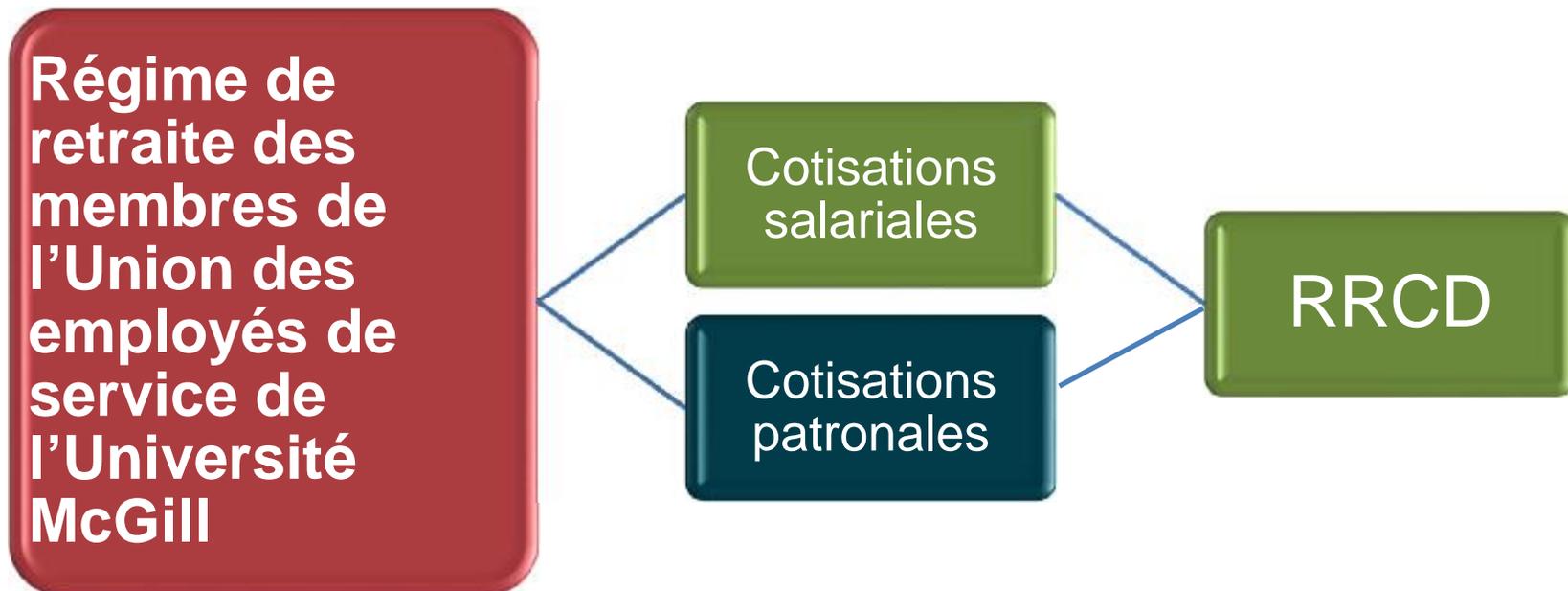


Vous avez vécu au Canada pendant au moins 10 ans depuis votre 18^e anniversaire

Une année de résidence au Canada depuis l'âge de 18 ans donne droit à 1/40 de la pension de la SV

Exemple: Si vous avez résidé au Canada pendant 10 ans, vous avez droit à 25 % de la pension de la SV⁸

Fonctionnement du régime



Régime de retraite à cotisations déterminées

Admissibilité	<ul style="list-style-type: none">• Temps plein: Immédiate• Temporaires temps partiel: 1er janvier suivant l'année où le revenu atteint 35 % du MAGA ou 700 heures travaillées (MAGA 2015: 53 600\$)
Cotisations	<ul style="list-style-type: none">• Employés: volontaires 0% – 5% (Jusqu'au Maximum ARC)• Employeur: Base 7,74%
Retraits en cours de service	<ul style="list-style-type: none">• Non autorisés
Acquisition des droits et immobilisation	<ul style="list-style-type: none">• Immédiats



**Sommes
provenant
d'autres régimes**

**Cotisations
accessoires**

Vos défis financiers liés à la retraite



HAUSSES ET BAISES DES MARCHÉS



POSSIBILITÉ D'ÉPUISER VOTRE ÉPARGNE-RETRAITE



BAISSE DE LA VALEUR DE VOTRE ÉPARGNE

mon argent la vie durant

- Couverture d'assurance destinée aux membres de l'Union des employés de service de l'Université McGill participant au régime de retraite
- Assure un revenu de retraite minimum garanti provenant de votre régime de retraite à cotisations déterminées (RRCD)
- Procure une source de revenu de retraite la vie durant
- Protège contre les risques de marché, la longévité et l'inflation
- Offre la possibilité de léguer un héritage aux proches

Robert

- § À 15 ans de la retraite
- § Épargnant prudent
- § Salaire annuel 40 000 \$
- § Veut faire fructifier son argent et gérer les risques
- § Ajoute la couverture mon argent la vie durant à son RRCD de 100 000 \$



PHASE
ÉPARGNE

PHASE REVENU
DE RETRAITE

mon argent la vie durant

- Transformation de votre épargne en revenu de retraite par la souscription de produits collectifs de revenu de retraite Financière Sun Life dès l'âge de 60 ans (votre couverture mon argent la vie durant est maintenue)



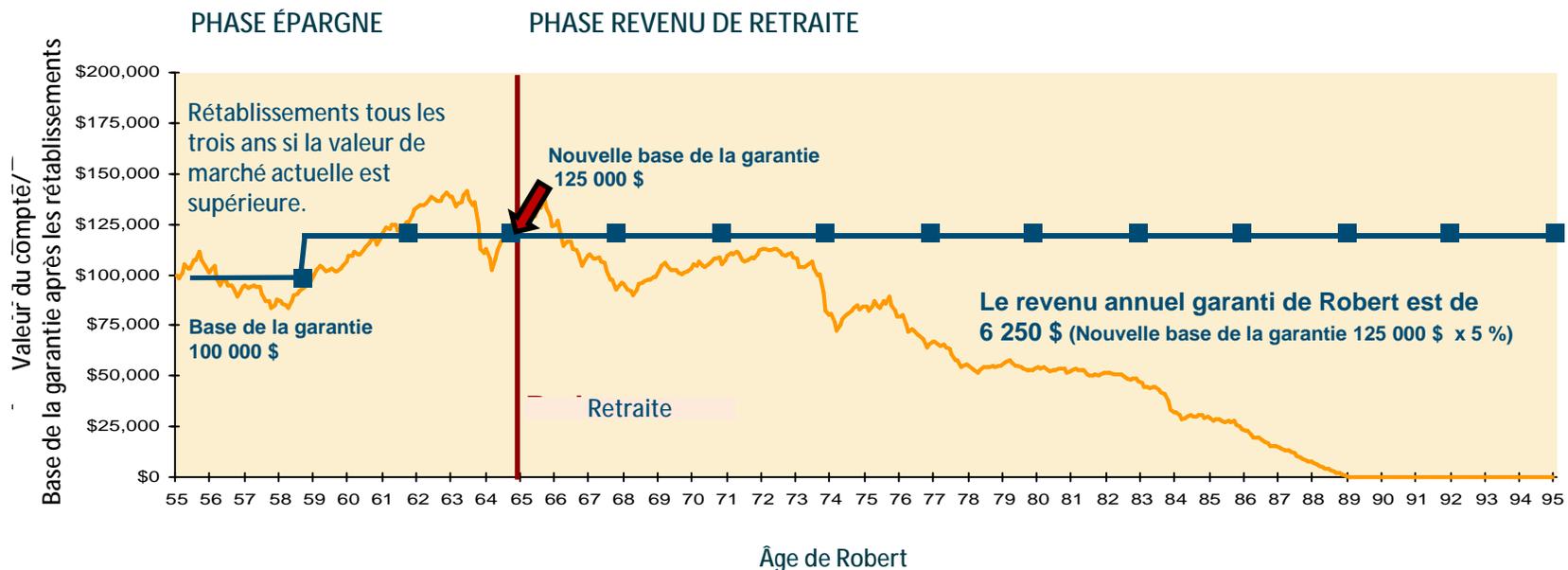
RRCD

The diagram consists of three horizontal arrows pointing to the right. The top arrow is dark blue and labeled 'RRCD'. It points to a brown arrow labeled 'FRV'. The brown arrow points to a yellow arrow labeled 'mon argent la vie durant'. The yellow arrow is the longest and extends furthest to the right.

FRV

mon argent la vie durant

Phase épargne / phase revenu de retraite



Sur la base de la séquence de rendements annuels suivante :
 1^{re} année : - 15 %; 2^e année : 6 %; 3^e année : 8 %; 4^e année : 9 %; 5^e année : 11 %... répéter la séquence.
 Âge au début du versement des paiements de revenu 65 ans

Option de placements et frais

- Vous pouvez investir jusqu'à 60 % de votre actif dans les actions

Catégorie d'actif	Nom du fonds	Frais de gestion des fonds	Frais d'assurance	Frais total	Frais particulier (2015)*
Actions étrangères	• Fonds indiciel d'actions EAEO BlackRock	0,56 %	0,95 %	1,51 %	2,21 %
	• Fonds d'actions mondiales de recherche MFS	0,92 %		1,87 %	2,42 %
Actions américaines	• Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock	0,49 %	0,95 %	1,44 %	2,21 %
Actions canadiennes	• Fonds indice composé S&P/TSX BlackRock	0,49 %	0,95 %	1,44 %	2,16 %
	• Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser	0,95 %		1,90 %	
Équilibrés	• Fonds indiciel équilibré Prudent BlackRock	0,55 %	0,85 %	1,40 %	2,11 %
	• Fonds indiciel équilibré Modéré BlackRock	0,56 %	0,85 %	1,41 %	
	• Fonds indiciel équilibré Agressif BlackRock	0,57 %	S/O	S/O	
Titres à revenu fixe	• Fonds indiciel d'obligations canadiennes BlackRock	0,49 %	0,65 %	1,14 %	1,48 %
Marché monétaire	• Fonds du marché monétaire Sun Life	0,54 %	0,60 %	1,14 %	0,77 %

* Source: *Morningstar, Global Fund Investor Experience Study: June 2015, page 78.*

Moins, c'est mieux

Une différence de 1 % se traduit en
45 158 \$ de plus!

PÉRIODE DE COTISATION	TOTAL DES COTISATIONS VERSÉES À VOTRE COMPTE	FRAIS DE GESTION*				
		3 %	2,5 %	2 %	1,5 %	1 %
10 ans	40 000 \$	46 132 \$	47 512 \$	48 936 \$	50 406 \$	51 923 \$
20 ans	80 000 \$	105 634 \$	112 026 \$	118 870 \$	126 201 \$	134 054 \$
30 ans	120 000 \$	182 379 \$	199 625 \$	218 814 \$	240 176 \$	263 972 \$

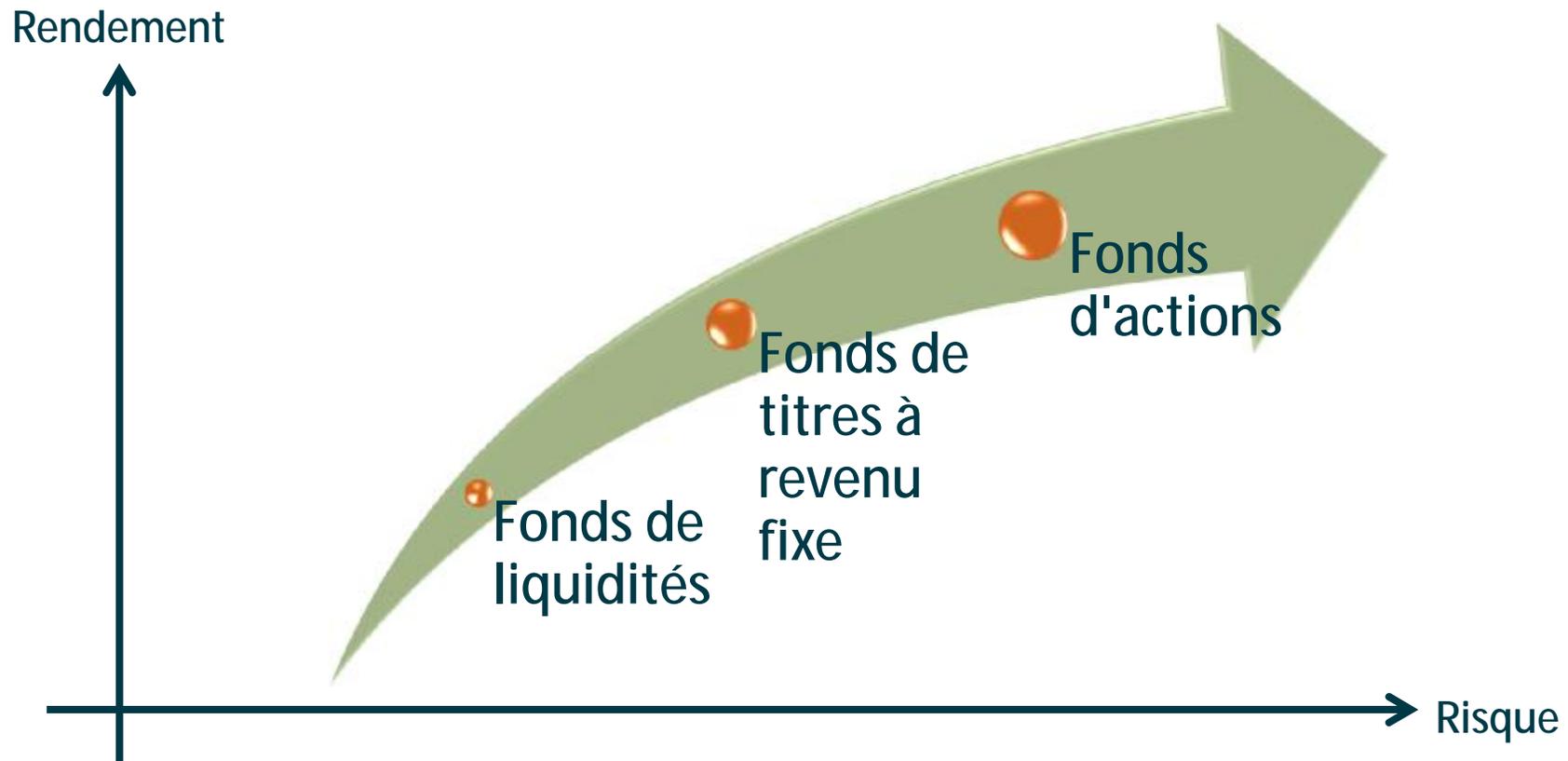
45 158 \$

Hypothèses : versement de cotisations de 4 000 \$ par année, taux de rendement brut de 5,75 %



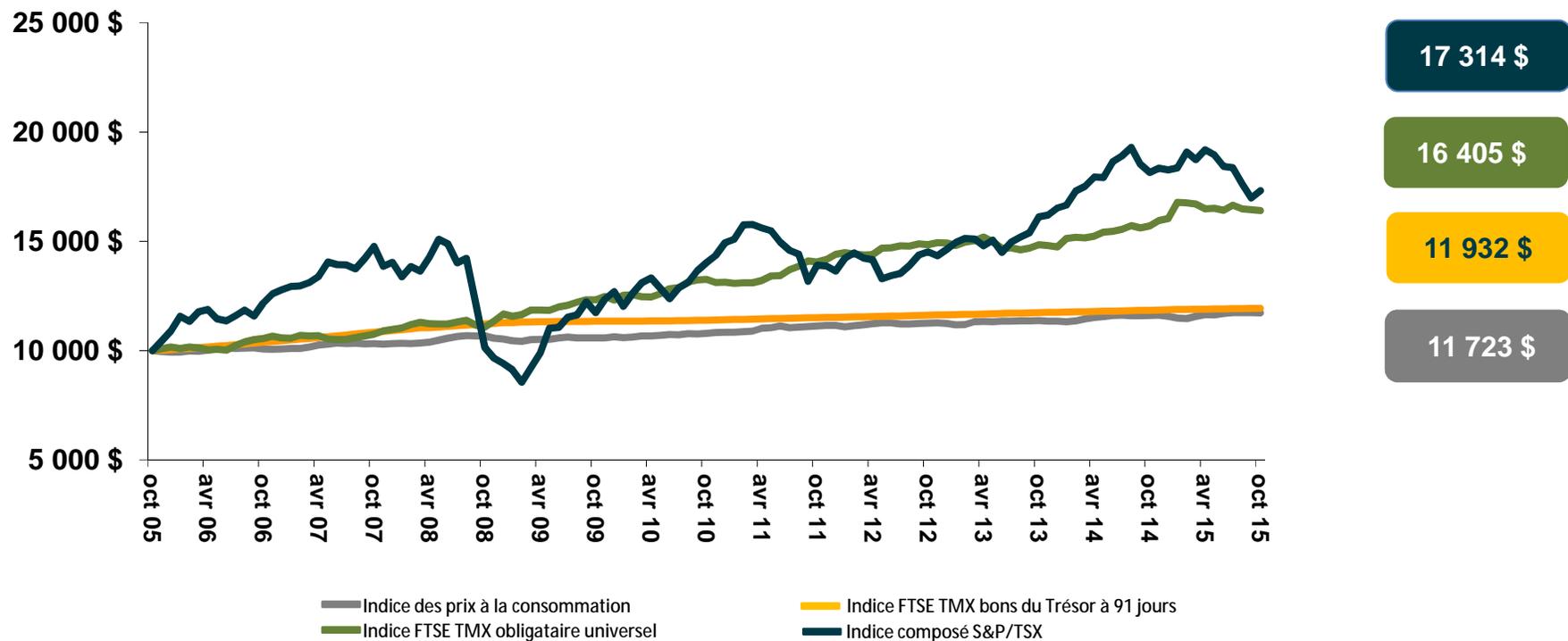
Choisir vos placements

Les types de fonds présentent des degrés de risque et des potentiels de rendement variés



Diversification

Croissance de 10 000 \$ (2005 – 2015)



Styles de gestion

Approche active

L'objectif est de **dépasser le rendement d'un indice donné** en effectuant des recherches sur les conditions actuelles du marché et les perspectives des entreprises (le gestionnaire souscrit et cède des titres dans divers fonds).

- Fonds marché Monétaire Sun Life
- Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser
- Fonds d'actions mondiales de recherche MFS

Approche passive / indicielle

Souscrit et cède des titres de façon à ce **que la composition du fonds suive celle d'un indice donné**; le rendement du fonds devrait être semblable à celui de l'indice de référence (ex. : S&P/TSX).

- Fonds indiciel d'obligations canadienne BlackRock
- Fonds indiciel équilibré Prudent BlackRock
- Fonds indiciel équilibré Modéré BlackRock
- Fonds indiciel équilibré Agressif BlackRock
- Fonds indice composé S&P/TSX BlackRock
- Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock
- Fonds indiciel d'actions EAEO BlackRock

Portefeuille créé POUR moi ou créé PAR moi



**Portefeuille créé
POUR moi**



**Portefeuille créé PAR
moi**

Quels placements devrais-je choisir?

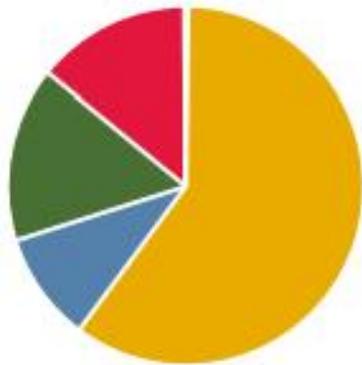


Outil Répartition de l'actif

Série indiciel équilibré BlackRock

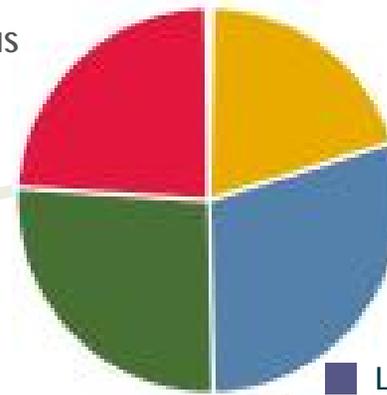
Fonds indiciel équilibré - Modéré

Entre 63 et 160 points
FGF* : 0,56 %



Fonds indiciel équilibré - Agressif

161 points et plus
FMF* : 0,57 %



Fonds indiciel équilibré - Prudent

62 points ou moins
FGF* : 0,55 %

- Liquidités
- Titres à revenu fixe
- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions internationales

Répartitions à titre indicatif seulement.

Source: Mornignstar 2015

Frais de gestion des fonds au 30 novembre 2016

Complément patronal = \$\$\$

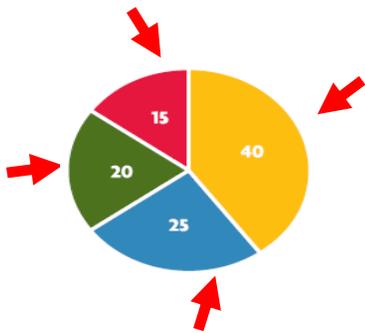
Salaire annuel: 65 000 \$; Augmentation salariale annuelle: 2 %; Taux de rendement net: 5.75 %

	Après un an	Après deux ans	Après cinq ans
Employé : 3 %	2 003 \$	4 161 \$	11 669 \$
Employeur: 3 %	2 003 \$	4 161 \$	11 669 \$
TOTAL	4 006 \$	8 322 \$	23 338 \$



Portefeuille créé par moi - Exemple

Entre 86 et 145 points — Recherchant l'équilibre



- 40 % Revenu fixe\obligations
- 25 % Actions canadiennes
- 20 % Actions américaines
- 15 % Actions internationales

• Fonds garantis 5 ans FSL, 5 ans FFSL

• Fonds du marché monétaire Sun Life

• Fonds indiciel d'obligations canadiennes BlackRock

• Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser
• Fonds indice composé S&P/TSX

• Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock

• Fonds indiciel d'actions EAEO BlackRock
• Fonds d'actions mondiales de recherche MFS



Outils Sun Life

Profil d'épargnant

Risques liés à la retraite

Renseignements personnels

EnJeu Épargne

Morningstar

Planificateur de retraite

Outil Répartition de l'actif

SimplementBrillant.ca

outils mon argent

masunlife.ca

Transfert de l'actif

ma Sun Life Mobile

moncaferetraite.ca

Calculateur de récupération de la SV

Épargne ou prêt?

Prêt hypothécaire ou épargne?

Affecter ma prime à mon épargne

Spécialistes-retraite₂₉

Financière Sun Life | ma Sun Life

COMMUNIQUER AVEC NOUS TROUVER UN CONSEILLER OBTENIR UNE SOUMISSION IDÉES ET OUTILS English



ma Sun Life Mobile

Couverture des frais de médicaments et médicaments de substitution à portée de la main.

Offerte dès maintenant

Questions courantes

- Comment puis-je présenter ou voir une demande de règlement?
- Où puis-je trouver un formulaire?
- Où puis-je trouver des renseignements sur ma couverture et mon admissibilité?
- Où puis-je vérifier mes soldes?
- Où puis-je trouver des renseignements sur mes cotisations, retraits et transferts entre les fonds?
- Où puis-je trouver mes reçus REER et feuillets fiscaux?

Centre d'assistance (suite)

OUVRIRE UNE SESSION CLIENT

Mémoriser

Mot de passe **Soumettre**

[Aide](#) [Inscrivez-vous](#)

Promoteurs et conseillers

En ouvrant une session, vous acceptez les conditions d'utilisation.

AIDE POUR L'OUVERTURE DE SESSION

Votre code d'accès a été suspendu?

- J'ai oublié mon code d'accès.
- J'ai oublié mon mot de passe.

Nouveau participant? Inscrivez-vous maintenant.

Téléchargez ma Sun Life Mobile :



mon centre financier



Aide | Communiquez avec nous | Messages sécurisés | Profil | **Fermer la session**

Accueil | Régimes collectifs de retraite | Comptes | Demandes | Centre de ressources | Liens rapides | Vue | Changer de code

mon centre financier

Mon compte : 45277000000001 - 01
Au : 11 févr 2013



[Régime enregistré d'épargne-retraite \(REER\)](#)

68 192,25 \$



[Régime d'épargne non enregistré \(NENR\)](#)

0,00 \$



[Régime de part. différée aux bénéfices \(RPDB\)](#)

0,00 \$

Mon total : 68 192,25 \$

Plus

Opérations courantes :

- [Voir le détail de mon compte](#)
- [Voir l'historique de mes opérations](#)
- [Changer mes cotisations retenues sur le salaire](#)

Opérations courantes :

- [Voir le détail de mon compte](#)
- [Voir l'historique de mes opérations](#)
- [Changer mes cotisations retenues sur le salaire](#)

Opérations courantes :

- [Voir le détail de mon compte](#)
- [Voir l'historique de mes opérations](#)
- [Changer mes cotisations retenues sur le salaire](#)



PAUL DEMO
RÉGIME DE RETRAITE DE COMPAGNIE XYZ
Compte : 45277000000001 - 01

Mon plan de retraite ?

Au 11 févr. 2013

Année prévue du départ à la retraite :	2025
Objectif de style de vie à la retraite :	240 000 \$ par année
Comparaison de l'objectif de style de vie	
Actif requis pour maintenir le style de vie à la retraite :	12 439 596 \$
Actif prévu à la retraite :	996 442 \$
Estimation du manque à gagner :	11 443 154 \$
Augmentation suggérée de la cotisation mensuelle :	21 067 \$



Mon plan d'action

Des suggestions pour vous aider en matière de planification financière.

Si vous comptez épargner en prévision de l'avenir, votre régime collectif est un bon point de départ. Pour des renseignements importants sur les caractéristiques de votre régime, consultez la section [mon régime](#).

Réexaminez votre [Répartition de l'actif](#).

Avez-vous vérifié vos [relevés](#) récemment?

Plus

Outils mon argent

outils mon argent

[Répartition de l'actif](#) | [mon plan de retraite](#) | [Planificateur de retraite](#) | **Outils**

Ces outils peuvent répondre rapidement à certaines des questions les plus fréquentes planification financière. Veuillez noter que les liens ci-dessous s'ouvrent dans une nouvelle fenêtre.

N'oubliez pas de consulter le [Guide mon argent au travail](#) pour obtenir des renseignements pratiques sur le plan financier afin de profiter au maximum de votre régime au travail.

Outils de planification financière

Les outils de planification financière peuvent vous aider pendant la phase de constitution de votre épargne.



[Calculateur de retrait](#)

Découvrez l'impact d'un retrait effectué aujourd'hui sur votre épargne-retraite.



[Calculateur RRSP ou gains en capital](#)

Est-il plus avantageux pour vous d'épargner et d'investir dans un régime à contribution ou un régime non enregistré?



[Calculateur hypothèque ou épargne](#)

Vous vous demandez si vous devez réduire votre prêt hypothécaire ou mettre de l'argent de côté? Découvrez quelle est la meilleure option pour vous.



[Calculateur de prêt REER](#)

Découvrez si l'intérêt sur un prêt REER sera supérieur au remboursement et à la croissance du placement en franchise d'impôt dont vous bénéficiez dans un REER.



[Calculateur d'impôt pour les non-résidents](#)

Vous avez besoin de calculer l'impôt dû sur les montants qui vous sont payés si vous n'êtes pas résident du Canada?

Outils de planification de la retraite

Les outils de planification de la retraite peuvent vous être utiles si vous vous rapprochez de la retraite.



[Calculateur de la prime de rente](#)

Déterminez le montant estimatif de la prime que vous devrez verser pour souscrire une rente viagère auprès d'une compagnie d'assurance, et voyez à combien pourrait s'élever la rente mensuelle provenant d'un versement unique déterminé.



[Calculateur de récupération de la SV](#)

Découvrez le montant des prestations de la SV que vous pouvez compter recevoir.



[Calculateur des cotisations par retenues sur salaire](#)

Augmentez votre cotisation et voyez les effets sur votre paie et sur la croissance de votre épargne.



[Calculateur Fonds enregistré de revenu de retraite \(FERR\)](#)

Découvrez le montant du revenu que vous pouvez compter recevoir du FERR.



[Affecter ma prime à mon épargne](#)

Placer sa rémunération complémentaire (par exemple, les gratifications) peut accroître radicalement l'épargne.



[Affecter mon augmentation à mon épargne](#)

Placer sa rémunération complémentaire (par exemple, les augmentations de salaire) peut accroître radicalement l'épargne.



[Petit train va loin](#)

Diriger vers son épargne de petites sommes affectées à des dépenses accessoires peut se traduire par pas mal plus d'argent de côté au fil du temps.



[Épargner aujourd'hui, avoir plus demain](#)

Commencer à épargner tôt et régulièrement peut aider les employés à épargner davantage en vue de la retraite.



Étapes suivantes

Étapes suivantes

1

Compléter le
formulaire
d'inscription

2

Envoi par
la poste
de la
lettre de
bienvenue

3

S'inscrire
en ligne

4

Gérer
votre
compte

Tenez-vous au courant

masunlife.ca



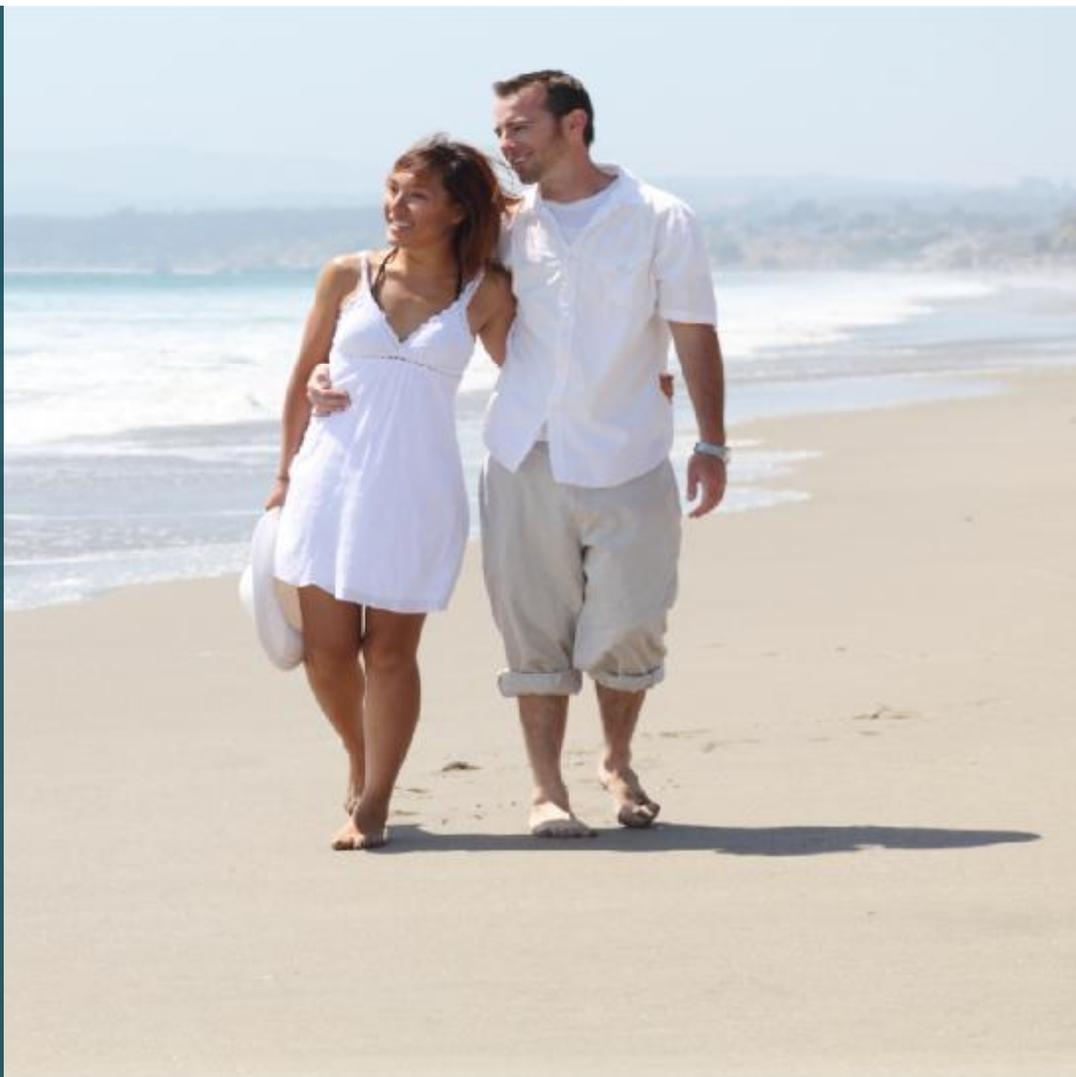
1-866-733-8612

Relevés



Mobile

**Voyagez
Sans souci**





Assurances
auto
et
habitation

Prix mensuels
à gagner!





Merci !