

A woman with short blonde hair, wearing a wide-brimmed straw hat with a beaded band and a light green button-down shirt with rolled-up sleeves, is sitting on a wooden dock. She is barefoot and looking out over a calm lake towards a forested shoreline. The scene is peaceful and scenic.

Pour une retraite comme vous souhaitez la vivre

Un guide pour
votre parcours vers
la retraite avec la
Canada Vie

canada ^{MC} *vie*

Table des matières

Cliquez sur
les titres pour
en savoir plus.

Introduction



Notre approche
qui met les gens
au premier plan



Guide pour
la retraite



Comprendre
vos options
de revenu
de retraite



Des fonds de
retraite qui vous
conviennent



Outils et
ressources
d'apprentissage



Une retraite
confortable
n'est pas qu'une
question d'argent



Une mine
d'information
sur la retraite à
canadavie.com

Conclusion



L'évolution des perspectives de retraite

et
l'importance
d'en tenir
compte

Pourquoi ai-je besoin d'une stratégie de retraite?

En ce qui concerne la retraite, il y a *beaucoup de choses* à prendre en compte. Le présent guide est conçu pour vous aider dans votre parcours vers une retraite heureuse et satisfaisante. À la Canada Vie, notre approche qui met les gens au premier plan à l'égard du bien-être consiste à élaborer une stratégie de retraite qui ne repose pas que sur l'argent : il s'agit de trouver cet équilibre essentiel entre votre bien-être financier, physique et mental.

Nous savons que les perspectives de retraite évoluent. Les gens vivent plus longtemps et en meilleure santé, ce qui signifie qu'il y a plus de possibilités pendant les années de retraite. De nombreux Canadiens ne voient plus la retraite uniquement comme un moment pour se reposer.

Un sondage récent a révélé que 54 % des Canadiens retraités ou qui approchent de la retraite considèrent qu'il s'agit d'un nouveau chapitre de leur vie¹. Le vieillissement de la

population canadienne a également créé un besoin accru pour des services de retraite meilleurs et plus souples. En effet, 71 % des Canadiens affirment qu'il est difficile d'épargner pour la retraite lors de périodes de hausse de l'inflation². La Canada Vie offre un large éventail de solutions pour vous aider à élaborer un plan d'action solide à l'approche de la retraite; un plan que vous devrez peut-être adapter et modifier au fil du temps.

¹ Drak, Mike. « *Sounding Board: Moving from Retirement Planning to Longevity Planning* » (L'évolution de la planification de la retraite à la planification de la longévité). Benefits Canada (en anglais seulement), 24 octobre 2022. <https://www.benefitscanada.com/pensions/retirement/sounding-board-shifting-from-retirement-planning-to-longevity-planning/>.

² *Indice d'accessibilité financière de BDO 2022*. BDO Solutions à l'endettement, 29 septembre 2022. <https://debtsolutions.bdo.ca/fr-ca/presse-et-medias/indice-daccessibilite-financiere-2022/>.



Notre
approche
ne repose
pas que sur
l'argent;

elle est axée
sur les gens

Alors, pourquoi choisir la Canada Vie?

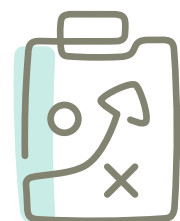
À la Canada Vie, nous intégrons une approche centrée sur les gens à tout ce que nous faisons – pour nos employés, nos clients et nos collectivités. Le parcours vers la retraite que nous proposons va au-delà de la simple transition de l'épargne vers le revenu.

Par notre approche qui met les gens au premier plan, nous nous engageons à :

- ✓ Être là pour vous à chaque étape de votre parcours d'épargne et de retraite et à vous faire profiter de **nos conseils et de notre expertise.**
- ✓ Vous proposer une solide **gamme de produits** pour répondre à vos besoins, où que vous soyez dans votre parcours.
- ✓ Vous fournir **des outils et des calculateurs** libre-service qui vous aident à vous préparer en vue des prochaines étapes.



La Canada Vie est l'une des **plus importantes compagnies d'assurances de personnes au Canada**. Elle répond aux besoins financiers de **plus de 13 millions de Canadiens**.



Le guide pour la retraite

Par où dois-je commencer?

Il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier en vue d'une retraite confortable. Tenez compte de ces étapes clés lorsque vous approchez de grands jalons de votre parcours vers la retraite.

10 ans avant votre retraite

Estimez vos frais de subsistance

Déterminez quelles sont vos dépenses actuelles. Servez-vous de ces renseignements pour définir quels seront vos besoins de revenu de retraite et établissez un [budget réaliste](#). N'oubliez pas de tenir compte de l'inflation.

Évaluez quel sera votre revenu de retraite

Faites l'inventaire de toutes les sources de revenus potentielles. N'oubliez pas que l'épargne personnelle, les régimes de retraite d'entreprise et les [prestations de l'État](#) détermineront quel sera votre revenu de retraite.

Maximisez les cotisations de contrepartie

Si votre employeur offre un REER ou un régime de retraite collectif, assurez-vous de maximiser toutes les possibilités de cotisations patronales de contrepartie qui vous sont offertes.



Le guide pour la retraite

3 à 5 ans avant votre retraite



Passez votre portefeuille de placements en revue

Faites le point sur votre [stratégie de placement](#) et songez à réorienter votre portefeuille vers des placements plus prudents ou qui comportent moins de risque.



Comprenez bien votre régime

Sachez quelle incidence auront les dispositions du régime et la législation gouvernementale sur les retraits effectués à même votre épargne-retraite. Par exemple, il peut être judicieux de commencer à retirer de l'argent de votre REER avant l'âge de 71 ans pour limiter le montant de l'impôt sur le revenu que vous devrez payer.



Réévaluez vos besoins en tenant compte de votre style de vie

Dressez une liste des changements qui pourraient survenir dans votre style de vie une fois que vous serez à la retraite. Prenez en considération les voyages que vous souhaitez effectuer, la possibilité de travailler à temps partiel ou d'emménager dans une résidence plus petite et les dépenses de soins de santé.



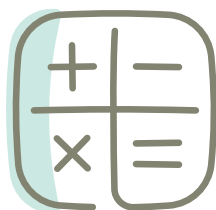
Mettez à jour vos frais de subsistance estimés

Est-ce que quelque chose a changé?



Mettez à jour votre estimation de revenu de retraite

Vos placements ont-ils continué de donner les résultats escomptés? Ouvrez une session à l'adresse [Ma Canada Vie au travail](#)^{MC} si vous participez à un régime d'épargne d'employeur de la Canada Vie, puis mettez à jour votre objectif de retraite à la page d'accueil pour voir si vous êtes sur la bonne voie.



Le guide pour la retraite

1 an avant votre retraite



Vérifiez votre admissibilité au régime de retraite

Adressez-vous au prestataire du régime d'épargne-retraite de votre employeur ou à votre service des ressources humaines pour vous assurer que vous remplissez les critères relatifs à l'âge pour toucher des prestations de retraite et connaître le revenu annuel proposé.



Pensez à votre planification successorale

Passez en revue votre testament et toute procuration, ainsi que vos régimes de placement et vos plans de relève.



Découvrez quel pourrait être votre revenu de retraite

Si vous participez à un régime d'épargne d'employeur de la Canada Vie, utilisez notre [calculateur de revenu de retraite](#).



Passez en revue votre budget

Pour vous assurer qu'il répond à vos besoins.



Combinez votre épargne-retraite

Pour obtenir des taux d'intérêt généralement plus avantageux et payer des frais de placement moins élevés.



Le guide pour la retraite



Consultez d'autres [conseils pour un parcours en douceur vers la retraite](#).

6 mois avant votre retraite



Mettez à jour les renseignements sur vos bénéficiaires

Communiquez avec l'administrateur de vos avantages sociaux pour confirmer que la désignation des bénéficiaires de votre régime de retraite d'entreprise et de vos régimes d'épargne individuels a été mise à jour.



Faites une demande de prestations de l'État

Vérifiez si vous êtes admissible aux prestations du Régime de pensions du Canada (RPC) et de la Sécurité de la vieillesse (SV), en visitant le site [Service Canada](#). Pour ce qui est du Régime de rentes du Québec (RRQ), consultez le site de [Retraite Québec](#).



Faites une demande au titre de vos régimes d'employeur

Aviser l'administrateur de vos avantages sociaux de la date à laquelle vous désirez commencer à toucher des prestations de retraite et vérifiez quel sera votre revenu annuel.



Faites le point sur vos besoins en matière d'assurance

Bien que le Canada dispose d'une excellente assurance maladie, elle ne couvrira pas nécessairement tous vos besoins. Déterminez si vous avez besoin d'une [assurance maladie et assurance dentaire](#) supplémentaire, d'une assurance de soins de longue durée ou, si vous voyagez à l'extérieur du Canada, d'une assurance voyage pour soins médicaux privée.



Prenez soin de votre santé mentale

Pendant cette période de transition, consultez le site [Stratégies en milieu de travail sur la santé mentale](#) qui met à votre disposition des ressources liées à la retraite.



Comprendre vos options de revenu de retraite

Que sont les FERR, les FRV et les rentes?

Dans le cadre de votre parcours de retraite, la Canada Vie vous donne accès à des solutions de revenu de retraite souples et personnalisables qui répondent à vos besoins.

Un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) est en quelque sorte un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) inversé. C'est un excellent moyen de **convertir votre épargne en revenu de retraite flexible**. Avec un FERR, il n'y a pas de montant de retrait maximal; vous pouvez donc en retirer de l'argent en tout temps. Vous pouvez continuer de **faire croître votre épargne à l'abri de l'impôt** jusqu'à ce que vous retiriez des fonds. Vous pouvez également choisir d'investir votre argent comme bon vous semble.

Un fonds de revenu viager (FRV) est comme un FERR. Si vous avez atteint l'âge de la retraite et que vous participez à un régime de retraite duquel vous voulez tirer un revenu, vous pouvez transférer les fonds dans un FRV. Avec un FRV, vous pouvez gérer les placements dans votre régime comme bon vous semble, ce qui vous permet de **détenir différents placements présentant un potentiel de croissance**. Une fois à la retraite, vous pouvez également convertir votre compte de retraite immobilisé (CRI) en un FRV. Avec un FRV, vous ne paierez de l'impôt que sur l'argent que vous retirez chaque année. Vous continuerez de faire croître vos actifs à l'abri de l'impôt.

Les **rentes** peuvent offrir un revenu garanti et des options sur mesure pour vous aider à prendre votre retraite. Tout comme un régime de retraite, une rente peut être considérée comme la mise en commun de fonds de milliers de Canadiens. Vous pouvez affecter une partie de votre épargne-retraite, comme les sommes détenues dans un REER, dans une rente. Elle vous permettra de subvenir à vos besoins essentiels, et vous pourrez utiliser le reste de votre argent pour vivre la retraite que vous avez imaginée – faire le voyage de vos rêves, par exemple.



Rappelez-vous que vous n'êtes pas obligé de choisir une seule de ces options. La combinaison d'une rente et d'un FERR ou d'un FRV peut s'avérer judicieuse.

La Canada Vie offre également des fonds de retraite spécialisés qui peuvent être inclus dans votre FERR ou FRV.
En savoir plus.



Des fonds de retraite qui vous conviennent

Quel fonds de retraite devrais-je choisir?

Vous recherchez la simplicité et le choix pour vos fonds de retraite. [Les fonds de retraite de la Canada Vie](#) offrent la simplicité d'une solution de fonds tout-en-un, tout en vous en proposant certains choix, de sorte que le fonds que vous choisissez corresponde étroitement à vos besoins à la retraite et à votre tolérance au risque. Nos fonds ont été expressément conçus pour vous, les retraités. Ils peuvent contribuer à préserver et à faire fructifier votre épargne en la protégeant contre la volatilité des marchés et l'inflation, tout en permettant à votre épargne de croître.



Fonds de retraite prudent Canada Vie

Pour une protection digne de ce nom contre les fléchissements boursiers, assortie d'un potentiel de croissance modeste et produisant malgré tout un revenu stable



Fonds de retraite modéré Canada Vie

Pour un équilibre entre la protection et le potentiel de croissance



Fonds de retraite équilibré Canada Vie

Pour maintenir une certaine protection contre les reculs des marchés, tout en bénéficiant d'un potentiel de croissance supérieur

Ces fonds peuvent être inclus dans un REER, un FERR ou un FRV. [En savoir plus.](#)





Outils et ressources d'apprentissage

Quels sont les outils à ma disposition pour m'aider?

Obtenir les bons outils au bon moment vous permet de vous sentir encore plus maître de votre avenir financier. La Canada Vie propose des outils tout au long de votre parcours, de l'adhésion au régime au départ à la retraite. Voici un aperçu de ce que cela comprend :

Ressources sur canadavie.com

Cherchez-vous des outils pour vous aider à planifier votre retraite? Quel que soit votre style d'apprentissage, canadavie.com comprend des vidéos, des calculateurs et des articles qui répondent à vos besoins. Nos ressources peuvent vous aider à atteindre le bien-être financier à chaque étape de votre parcours et offrent un éventail de renseignements sur la planification financière, l'épargne, les placements et plus encore.

Ma Canada Vie au travail^{MC}

Notre guichet numérique unique pour les participants de régimes de retraite et collectifs. Vous pouvez consulter votre épargne et utiliser des outils et des ressources de planification avant de rencontrer nos experts. Votre tableau de bord donnera un aperçu de tous vos comptes d'épargne, notamment le solde total, les cotisations et la croissance. De plus, vous pouvez établir des objectifs d'épargne-retraite et suivre vos progrès grâce à l'outil d'établissement des objectifs.

Questionnaire sur le profil d'investisseur

Voulez-vous savoir dans quelle mesure vous êtes à l'aise avec le risque de placement? Vos réponses aux questions vous permettront de déterminer vos objectifs d'épargne et votre profil d'investisseur. Une fois que vous aurez rempli le questionnaire, vous pourrez choisir les options de placement qui pourraient vous convenir.

Calculateur de revenu de retraite

À combien pourrait s'élever le revenu de retraite généré par votre épargne? Ce calculateur est une solution pratique pour vous aider à le découvrir. Entrez des renseignements sur vous et vos régimes d'épargne actuels et consultez les graphiques et les tableaux reflétant vos résultats.

Outil de calcul de l'incidence d'un retrait anticipé de votre régime de retraite

Ce calculateur vous permet de découvrir les conséquences des retraits anticipés de votre régime de retraite et d'épargne collectif sur votre revenu de retraite futur.



Une retraite
confortable

n'est pas
qu'une
question
d'argent

Qu'en est-il de la santé mentale et physique à la retraite?

Pendant que vous épargnez et planifiez votre avenir financier, il est important de ne pas ignorer les autres aspects de votre qualité de vie. Voici quelques ressources et services de la Canada Vie pouvant vous aider.

Stratégies en milieu de travail sur la santé mentale – Une source de ressources gratuites, offerte par la Canada Vie, pouvant aider à promouvoir la santé mentale et le bien-être au travail. Dans ce site, le **Questionnaire en vue de prendre une retraite confortable** peut vous aider à réfléchir aux relations interpersonnelles et à leurs contributions, au degré de confort recherché, aux loisirs, à la santé et au bien-être à la retraite. Il est conçu pour vous aider à planifier en fonction de la qualité de vie que vous souhaitez à la retraite.

Pillcheck – Une étude récente a révélé que 81 % des Canadiens âgés de 60 à 79 ans prenaient un ou plusieurs médicaments sur ordonnance³. Pillcheck est un service unique dédié à la gestion des médicaments. Vous pourriez parfois subir des effets secondaires indésirables, obtenir des résultats inefficaces ou éprouver d'autres difficultés liées aux médicaments sur ordonnance. Pillcheck analyse votre profil génétique unique pour vous aider à trouver le bon médicament et la posologie appropriée. Vous pouvez également communiquer ces résultats à votre fournisseur de soins de santé, qui peut alors optimiser votre traitement. Ce service est offert à un prix réduit aux participants de régime de la Canada Vie par l'intermédiaire de Ma Canada Vie au travail.

³ Consommation de médicaments sur ordonnance chez les adultes canadiens, 2016 à 2019 ». Statistique Canada, 28 juin 2021, <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/210628/dq210628e-fra.htm>.



Une mine d'information sur la retraite à canadavie.com

Où puis-je obtenir plus de renseignements?

Saviez-vous que nous proposons des dizaines d'articles gratuits à canadavie.com pour répondre aux questions courantes sur la retraite?

Nous pouvons vous fournir de plus amples renseignements sur ces sujets importants :

De combien d'argent ai-je besoin pour prendre ma retraite?

Comment savoir quand prendre ma retraite?

Quels sont les différents types de régimes de retraite?

Qu'en est-il de la planification de la retraite pour les couples?

Que se passe-t-il lorsque les taux d'intérêt augmentent?



N'oubliez pas que
la retraite n'est
pas un événement
ponctuel.

C'est une
expérience.

La retraite est une étape emballante de votre vie. Vous vous rapprochez d'un nouveau chapitre qui vous donne la possibilité de mettre l'accent sur tout ce que vous n'avez peut-être pas eu le temps de faire pendant votre carrière. La vie d'un retraité peut et devrait être tout ce que vous voulez qu'elle soit.

Nous comprenons les expériences quotidiennes et les besoins réels des gens que nous soutenons. Cela signifie que nous sommes en mesure d'offrir le soutien et les solutions dont nos clients ont besoin, au moment et de la façon voulus, à chaque étape de leur vie. Le bien-être financier est un parcours qui dure toute la vie, et non une destination. Vous pouvez être certain que les solutions et les expériences proposées par la Canada Vie vous aideront à planifier la vie comme vous la vivez, peu importe ce que cela signifie pour vous.

canada **vie** ^{MC}

Canada Vie et le symbole social, Consult+ et Ma Canada Vie au travail sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les autres marques qui figurent dans le présent document et qui sont suivies du symbole ^{MC} lorsqu'elles sont utilisées la première fois sont des marques de commerce de tiers, utilisées sous licence. F79-02455B - 10/24