



## LA PLANIFICATION DE LA RETRAITE

Outil de travail « Planifiez  
votre retraite en 5 étapes »

Présentations RRQ  
Octobre 2002





# Données

---

- Entrée dans la fonction publique à 30 ans
- Âge actuel 43 ans
- Salaire actuel 42 000 \$
- 5 000 \$ accumulé dans un REÉR
- Les calculs se font en dollars d'aujourd'hui



# Étapes 1 et 2

---

- Étape 1
  - Méthode rapide :  $70\% \times 42\,000\ \$ = 29\,400\ \$$
  - Méthode du budget : 33 600 \$ (80%)
- Étape 2
  - Espère pouvoir prendre sa retraite à 60 ans



## Étape 3

	De 60 à 64 ans	65 ans et plus
PSV	0 \$	5 312 \$
RRQ	6 600 \$	6 600 \$
RREGOP	24 000 \$	16 050 \$
REÉR	<u>600 \$</u>	<u>600 \$</u>
Total	31 200 \$	28 562 \$
% du salaire	74 %	68 %



## Étape 3 (suite)

---

- Rente du RREGOP à 60 ans
  - Moyenne des 5 meilleurs salaires : 40 000 \$
  - Moyenne des 5 derniers MGA ('97-'02) : 37 860 \$
  - Rente payable à compter de 60 ans
    - $2\% \times 30 \times 40\,000\ \$ = 24\,000\ \$$
  - Coordination avec la RRQ à compter de 65 ans
    - Réduction de 7 950 \$ ( $0,7\% \times 30 \times 37\,860\ \$$ )
    - $24\,000\ \$ - 7\,950\ \$ = 16\,050\ \$$



## Étapes 4 et 5

---

- Étape 4
  - Revenus de retraite prévisibles (étape 3) = 31 200 \$
  - Besoins en revenus identifiés (étape 1) = 33 600 \$
  - Différence = - 2 400 \$ par année
    - Selon les revenus prévus à 60 ans
- Étape 5 (montant négatif)
  - Taux de rendement 6 % (si espace disponible pour cotiser à un REÉR)
  - Épargne annuelle nécessaire : 1 700 \$



# Conclusion

---

- N'oubliez pas que les calculs que vous effectuez avec l'outil ne sont qu'approximatifs. Ils sont comme une photographie prise aujourd'hui à partir des données qui vous sont connues. Vous avez intérêt à refaire l'exercice régulièrement en tenant compte de tout changement important dans votre situation (ex. achat de maison, nouvel emploi etc.).

En outre, pour une planification plus précise, il peut être avisé de consulter un planificateur financier.