



Votre

guide

de

planification

de la

retraite

CONTENU

Pourquoi la planification de la retraite est-elle importante?..... 1

- De combien d'argent aurais-je besoin?
- D'où l'argent proviendra-t-il?
- Sources de revenus à la retraite

Combien d'argent vais-je recevoir des régimes de retraite de l'État?3

- Sécurité de la vieillesse (SV)
- Régime de pensions du Canada (RPC)

Combien d'argent vais-je recevoir du Régime de retraite de l'AIM?4

Comment calculer l'écart à combler dans le revenu de retraite? 6

Comment combler mon écart de revenu? 7

- De combien d'argent devrais-je augmenter ma cotisation au Régime de l'AIM pour combler mon écart de revenu à la retraite?
- Combien d'argent devrais-je économiser chaque année pour combler mon écart de revenu à la retraite?

Le Régime de retraite de l'AIM : un régime qui donne des résultats 11

- Qu'en est-il si j'ai déjà un régime de retraite au travail?

Un passé d'excellence et de dévouement à ses membres 11

- Comment le régime de retraite y parvient-il?

Renseignez-vous sur le Régime de retraite de l'AIM..... 13

- Parlez à votre représentant de l'AIM

Tableaux

Votre objectif de revenu à la retraite	1
Calcul de votre Sécurité de la vieillesse (SV).....	3
Régime de pensions du Canada (RPC)	3
Montant estimatif de la rente de retraite annuelle à partir de maintenant.....	4
Total estimatif de la rente annuelle du Régime de retraite de l'AIM	5
Total estimatif des prestations annuelles des régimes de l'État et du Régime de l'AIM	5
Écart à combler dans le revenu de retraite.....	6
Augmentation du taux de cotisation (cents par heure)	7
Économies totales requises à la retraite	8
Valeur des économies actuelles à votre retraite.....	9
Économies supplémentaires requises à la retraite.....	10
Économies requises chaque année	10

Pourquoi la planification de la retraite est-elle importante?

Peu importe vos projets pour la retraite, vous rêvez certainement d'une retraite confortable. Encore plus lorsqu'on sait qu'un grand nombre des travailleurs actuels passeront autant d'années à la retraite que sur le marché du travail. Pour avoir un revenu suffisant pendant 20, 25 ou 30 ans, il est important de bien planifier votre retraite. La planification, c'est souvent ce qui vous donnera la liberté et les moyens de faire les choses qui vous plaisent. Plus vous y pensez tôt, plus vous aurez de temps pour surmonter les obstacles imprévus qui pourraient se dresser sur votre route.

De combien d'argent aurais-je besoin?

Même si la réponse varie d'une personne à l'autre, les experts affirment qu'un retraité a besoin d'environ 70 % à 80 % du revenu brut qu'il recevait avant la retraite pour maintenir sensiblement le même mode de vie.

Votre objectif de revenu à la retraite

	<input type="text"/>	
	vos revenu annuel en ce moment	
X	<input type="text"/>	
	(% du revenu que vous estimez nécessaire à la retraite)	
=	<input type="text"/>	A
	\$	

D'où l'argent proviendra-t-il?

L'expression « programme à trois entités responsables » est souvent utilisée par les planificateurs de retraite professionnels pour décrire les trois principales sources de revenus sur lesquelles vous devrez compter pour subvenir à vos besoins lorsque vous aurez cessé de travailler.

Sources de revenus à la retraite :

1. les régimes de retraite de l'État (Sécurité de la vieillesse, Régime de rentes du Québec ou Régime de pensions du Canada, Supplément de revenu garanti, etc.);
2. les régimes de retraite offerts au travail, comme le Régime de retraite patronal-syndical (Canada) de l'AIM;
3. votre épargne personnelle.

Il est important de se rappeler qu'il vous faudra compter sur ces trois sources de revenus pour subvenir à l'ensemble de vos besoins à la retraite.

Combien d'argent vais-je recevoir des régimes de retraite de l'État?

Sécurité de la vieillesse (SV)

Si, à l'âge de 65 ans, vous êtes résident du Canada depuis au moins 10 ans, votre pension annuelle de la sécurité de la vieillesse peut être calculée en utilisant la formule qui suit. Si vous avez vécu au Canada pendant 40 ans et plus, vous obtenez la pension maximum de la sécurité de la vieillesse.

Calcul de votre Sécurité de la vieillesse

(années de résidence)	X 2,5 =	
	÷ 40 =	
	X 5457 \$ =	
	(maximum estimé de la SV en 2003)	

Régime de pensions du Canada (RPC)

Si vos revenus ont toujours été plus élevés que le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension ou MGAP (39 900 \$ en 2003), vous pouvez en conclure que vous recevrez la pension maximum du RCP. Si ce n'est pas le cas, vous pouvez obtenir un relevé de vos cotisations et gains des Programmes de la sécurité du revenu (cherchez sous Développement des ressources humaines Canada dans les pages bleues de votre annuaire téléphonique) pour vous aider à évaluer le montant.

Régime de pensions du Canada

60 ans	6731 \$ maximum annuel en 2003
65 ans	9615 \$ maximum annuel en 2003

Total estimatif de la rente annuelle du Régime de retraite de l'AIM

		(rente acquise à ce jour [selon le relevé annuel de vos prestations])	
+		(prestations futures)	B
=		(prestations totales du Régime de l'AIM)	

Total estimatif des prestations annuelles des régimes de l'État et du Régime de l'AIM

		(SV)	
+		(RPC)	
+		(Régime de l'AIM)	
=			C

Comment calculer l'écart à combler dans le revenu de retraite?

Pour déterminer le montant à combler, soustrayez le total estimatif des prestations des régimes de l'État et du Régime de l'AIM (C) de votre objectif de revenu de retraite (A) calculé précédemment.

Écart à combler dans le revenu de retraite

	(objectif)	A
-	(revenu projeté)	C
=	(écart)	D

Les régimes de retraite du gouvernement sont excellents, mais ils ne garantissent pas une retraite à l'abri des soucis financiers

Même si les régimes mis en place par l'État représentent une partie très importante du revenu de la plupart des personnes âgées, ils ne sont pas suffisants pour permettre une retraite confortable.

Environ une personne âgée sur six au Canada a un revenu sous le seuil de pauvreté établi par Statistique Canada. De plus, les retraités célibataires – surtout les femmes – sont beaucoup plus pauvres que ceux vivant en couple.

Combien d'argent devrais-je économiser chaque année pour combler mon écart de revenu à la retraite?

Si vous prévoyez combler l'écart avec vos économies personnelles et vos REER, nous vous proposons une formule qui vous donnera une idée générale des sommes que vous devrez mettre de côté chaque année. Cette formule repose sur quelques hypothèses au sujet de certains événements difficiles à prédire. Nous supposons que vous vivrez jusqu'à l'âge de 87 ans et que vous obtiendrez un taux réel de rendement après inflation de 2,5 % par année. En nous basant sur ce qui précède, nous avons établi une série de facteurs vous permettant de déterminer le montant approximatif qu'il vous faudra économiser.

Pour déterminer le montant approximatif des économies qu'il vous faudra accumuler pour combler l'écart dans votre revenu de retraite, multipliez cet écart par l'un des facteurs suivants, selon l'âge auquel vous désirez prendre votre retraite :

<u>Âge</u>	<u>Facteur</u>
55	22,10
60	19,69
65	16,96

Économies totales requises à la retraite

	(écart)	D
X	(facteur)	
=		E

Guide de planification de la retraite

Si vous avez des économies, y compris des REER, celles-ci devraient vraisemblablement augmenter d'ici la retraite. Pour déterminer la valeur de vos économies à la date prévue de votre retraite, multipliez ces dernières par l'un ou l'autre des facteurs suivants, selon le nombre d'années qui restent d'ici la date de votre retraite.

<u>Années d'ici la retraite</u>	<u>Facteur</u>
10 ans	1,28
15 ans	1,45
20 ans	1,64
25 ans	1,85
30 ans	2,10
35 ans	2,37
40 ans	2,69

Valeur des économies actuelles à votre retraite

	<input type="text" value="(économies)"/>	
X	<input type="text" value="(facteur)"/>	
=	<input type="text"/>	F

Soustrayez le montant ainsi calculé (F) des économies requises à la retraite (E) pour évaluer à combien doivent s'élever vos économies pour réaliser votre objectif de revenu à la retraite :

Économies supplémentaires requises à la retraite

	(économies)	E
-	(valeur des économies actuelles à votre retraite)	F
=		G

Pour calculer le montant que vous devrez économiser chaque année, multipliez les économies supplémentaires requises par l'un ou l'autre des facteurs suivants, selon le nombre d'années qui restent d'ici la date de votre retraite.

<u>Années d'ici la retraite</u>	<u>Facteur</u>
10 ans	0,089
15 ans	0,056
20 ans	0,039
25 ans	0,029
30 ans	0,023
35 ans	0,018
40 ans	0,015

Économies requises chaque année

	(économies supplémentaires requises à la retraite)	G
X	(facteur)	
=		

Note : Les chiffres obtenus en utilisant les procédures et facteurs ci-dessus sont des évaluations très approximatives destinées à augmenter votre sensibilisation au besoin d'économiser en vue de la retraite. La somme d'argent que vous aurez besoin d'économiser devrait vraisemblablement changer avec le temps en raison des changements à votre situation. Nous vous encourageons à procéder à une analyse plus approfondie en ayant recours à un planificateur financier qualifié.

Le Régime de retraite de l'AIM : un régime qui donne des résultats

Qu'en est-il si j'ai déjà un régime de retraite au travail?

Si vous possédez déjà un régime de retraite, c'est parfait, mais ne prenez rien pour acquis. Vous devez examiner le régime de retraite offert à votre travail pour savoir ce qui suit :

- quel genre de prestations offre-t-il;
- de quelle façon se compare-t-il au Régime de retraite de l'AIM?

Parlez avec votre représentant de l'AIM pour savoir si le Régime de retraite de l'AIM peut vous offrir mieux.

Joignez-vous au Régime de retraite de l'AIM plus tôt, et ayez plus d'argent au moment de votre retraite

Admettons que vous vous joignez au Régime de retraite de l'AIM à l'âge de 25 ans. Votre employeur y verse en votre nom 0,80 \$/h. Vous travaillez à temps plein jusqu'à votre retraite. Si vous prenez votre retraite à l'âge de 65 ans, vous recevrez une pension de 1600 \$ par mois jusqu'à votre décès. Maintenant, si vous joignez le régime de retraite à l'âge de 35 ans, votre rente ne sera que de 1200 \$ par mois. Comme vous pouvez le constater, plus tôt vous joignez le régime de retraite, plus de temps vous aurez pour accumuler votre rente.

Un passé d'excellence et de dévouement à ses membres

Le Régime de retraite de l'AIM possède une excellente feuille de route. Non seulement il procure le revenu supplémentaire dont vous avez besoin à la retraite, cette 2^e source de revenus, mais il procure également des prestations plus élevées que plusieurs régimes de retraite de la compagnie.

Comment le régime de retraite y parvient-il?

Le régime de retraite s'engage à protéger votre retraite et à la rendre confortable. C'est pourquoi le conseil d'administration du régime de retraite réinvestit tous les biens excédentaires et gains de placement directement dans le fonds. Le régime de retraite n'existe que pour servir vos intérêts; votre employeur n'a pas accès à ces biens excédentaires ou gains de placement.

Examinez notre feuille de route :

- 2001 Augmentation de 3,25 % des prestations accumulées jusqu'en 2001
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 3,25 % de leur rente
- 2000 Augmentation de 3 % des prestations accumulées jusqu'en 1999
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 3 % de leur rente
- 1999 Les pensionnés ont reçu une augmentation de 3 % de leur rente
- 1997 Augmentation de 7 % des prestations accumulées jusqu'en 1996
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 10 % de leur rente
- 1996 Augmentation de 3 % des prestations accumulées jusqu'en 1995
- 1995 Les pensionnés ont reçu une augmentation de 2 % de leur rente
- 1994 Augmentation de 5 % des prestations accumulées jusqu'en 1993
- 1993 Augmentation de 2 % des prestations accumulées jusqu'en 1991
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 1 \$ pour chaque année de retraite
- 1992 Augmentation de 5 % des prestations accumulées jusqu'en 1990
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 2 \$ pour chaque année de retraite avant 1991
- 1991 Les pensionnés ont reçu une augmentation de 5 % de leur rente
- 1990 Augmentation de 10 % des prestations accumulées jusqu'en 1989
Les pensionnés ont reçu une augmentation de 5 % de leur rente
- 1989 Les pensionnés ont reçu une augmentation portant sur la durée de la retraite
- 1982 Les taux d'accumulation des prestations de retraite ont été augmentés de 25 %
- 1979 Les taux d'accumulation des prestations de retraite ont été augmentés de 11 %

Renseignez-vous sur le Régime de retraite de l'AIM

Si vous ne possédez pas un régime de retraite de la compagnie ou si vous souhaitez en apprendre davantage sur le Régime de retraite de l'AIM avant d'adhérer à ce dernier :

Informez-vous sur :

- les types de rentes qui sont offerts par votre Régime de retraite patronal-syndical de l'AIM;
- la façon de calculer la rente de retraite;
- les options de paiement offertes.

La réponse à ces questions et d'autres encore que vous pourriez avoir relativement au régime de retraite se retrouve dans le document ci-joint intitulé Aperçu du régime de retraite. En langage clair, ce document se veut un résumé des principales caractéristiques du régime de retraite, mais ne représente en aucun cas le document juridique.

Parlez à votre représentant de l'AIM

Le plus tôt vous participez au régime de retraite, plus d'argent vous aurez à votre retraite.



*« Le meilleur est encore à venir,
La fin de la vie pour laquelle
tout ce qui précède fut fait; »*

Robert Browning