

A photograph of a man carrying a young girl on his shoulders in a park. The man is smiling and looking to the right. The girl is wearing a colorful striped sweater and has her right arm raised. The background shows green trees under a clear blue sky.

Planifiez pour la vie

Votre guide de l'essentiel

Standard Life

Table des matières

- 02** Fixez-vous des objectifs
- 08** Choisissez vos placements
- 11** Gardez le cap

Imaginez toucher un salaire sans travailler. Vous en rêvez, n'est-ce pas?

Eh bien, viendra un jour où ce pourrait être la réalité. Pour cela, rappelez-vous que votre revenu de retraite de demain dépend largement de ce que vous faites de votre argent aujourd'hui.



Les pages suivantes traitent de la planification de la retraite. Vous y trouverez des conseils sur la façon de placer vos épargnes en vue de les faire fructifier — et un rappel que le temps est toujours votre allié.

Une fois que vous aurez commencé, vous allez :

- ▶ **épargner avec facilité**
grâce aux retenues sur votre paie (si cela vous est proposé)
- ▶ **payer moins de frais, en règle générale**
en participant à un régime collectif que si vous investissiez dans un régime individuel
- ▶ **profiter d'outils et de services pratiques**
qui vous aideront à gérer vos placements
- ▶ **vous concentrer sur votre objectif**
grâce à une variété d'options de placement souples
- ▶ **profiter de notre soutien**
grâce à l'expertise de nos représentants financiers

Fixez-vous des objectifs

Votre vie, votre retraite

À la retraite, souhaitez-vous être en mesure de seulement combler vos besoins de base (alimentation et logement) ou aspirez-vous à voyager souvent ou à passer une bonne partie de votre temps au chalet? Soyons réalistes : votre situation sera probablement quelque part entre les deux, mais vous devez vous poser la question.

Éléments à considérer :

- ▶ Nourriture, logement, soins personnels et transport
- ▶ Assurance-santé et impôts fonciers
- ▶ Loyer ou remboursement d'un prêt hypothécaire (ou de tout autre type de prêt)
- ▶ Dépenses liées aux voyages et aux loisirs
- ▶ Impôts sur le revenu estimés
- ▶ Inflation estimée
- ▶ Toute autre obligation financière propre à votre situation

Trois facteurs fondamentaux

Pour réussir la planification de votre retraite, vous devez tenir compte de trois facteurs fondamentaux : vos cotisations, votre temps et le rendement de vos placements.

Autrement dit, votre revenu de retraite sera plus ou moins considérable selon le montant que vous aurez mis de côté, pendant combien de temps vous aurez épargné et les types de placements que vous aurez choisis.

L'idée est de planifier pour l'avenir, de sorte que vous augmentiez vos chances de toucher un revenu de retraite qui puisse combler vos besoins et vos désirs.



Tout est une question d'équilibre entre vos besoins et vos désirs. Efforcez-vous d'être en mesure de satisfaire à vos besoins, sans pour autant oublier vos désirs.

Vos cotisations

Combien prévoir au juste?

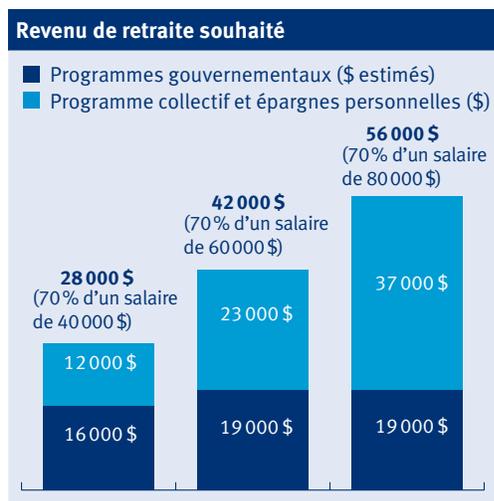
Choisir le bon montant

Selon les experts, vous aurez besoin d'environ 70 % de votre salaire régulier pour vivre à l'aise à la retraite. Gardez cela en tête, mais choisissez un montant de cotisation qui vous semble réaliste compte tenu de votre mode de vie actuel et de vos objectifs à long terme. Établissez vos priorités et cotisez ce que vous pouvez.

Votre revenu de retraite proviendra probablement de trois sources :

- ▶ Programmes gouvernementaux (Sécurité de la vieillesse, Régime de rentes du Québec ou Régime de pensions du Canada)
- ▶ Votre programme d'épargne et de retraite collectif
- ▶ Vos épargnes personnelles (biens immobiliers, autres régimes d'épargne ou autres sources de revenu)

Les programmes gouvernementaux ne vous fourniront qu'une partie du montant dont vous aurez besoin et celui-ci variera en fonction de votre revenu. Le reste devra provenir de vos épargnes personnelles.



Référez-vous aux renseignements sur le régime pour savoir si vous pouvez cotiser par retenues sur la paie. Selon le type de régime que vous choisissez, vos cotisations seront prélevées de votre paie avant ou après impôts.

Le tableau ci-dessous vous donne, en fonction de l'âge auquel vous commencez à cotiser et du revenu de retraite souhaité, un aperçu du montant que vous devriez épargner chaque mois. Le total devrait être une combinaison de votre programme collectif et de vos épargnes personnelles.

Montant à épargner pour obtenir le revenu souhaité			
Revenu de retraite souhaité	28 000 \$ (70% de 40 000 \$)	42 000 \$ (70% de 60 000 \$)	56 000 \$ (70% de 80 000 \$)
Âge	Cotisations mensuelles initiales suggérées		
20 ans	170 \$	320 \$	500 \$
25 ans	210 \$	390 \$	620 \$
30 ans	260 \$	490 \$	770 \$
35 ans	330 \$	620 \$	980 \$
40 ans	430 \$	810 \$	1 270 \$

Les chiffres ci-dessus sont fournis à titre d'exemple seulement et ne sont pas garantis. Les revenus de retraite indiqués sont calculés en fonction d'une rente nivelée entre 65 et 90 ans et d'un taux de rendement net de 5 %. Tous les montants sont avant impôts et sont indexés à 2 % par année pour l'inflation, jusqu'à la retraite. **Plus de détails sont disponibles au www.planifiezpourlavie.ca** Pour en savoir plus sur les programmes gouvernementaux et votre plafond de cotisation, visitez le www.servicecanada.gc.ca

Pour vous aider à atteindre votre objectif, vous devrez augmenter chaque année vos cotisations du même pourcentage que votre augmentation de salaire.

Obtenir le plus possible

Profitez de tout programme patronal de cotisations de contrepartie offert dans le cadre de votre régime et songez à consolider tous vos actifs dans un seul programme pour minimiser vos frais.

Pour faire des calculs plus personnalisés en fonction de vos revenus et de vos épargnes, utilisez notre Calculateur de retraite au www.standardlife.ca

Rappelez-vous de la règle des 70%.

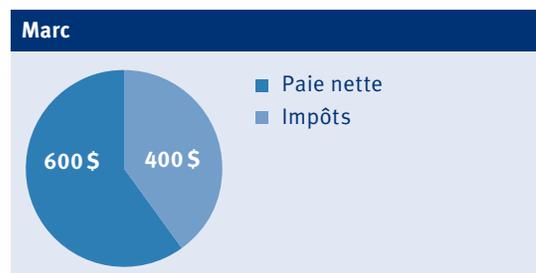
Tout simplement parce que certaines dépenses liées au travail et à la famille, comme les frais de scolarité des enfants et les versements hypothécaires, seront probablement moins élevés, à ce moment-là. Toutefois, en fonction de vos objectifs, vous pourriez avoir besoin de plus ou de moins d'argent.

Même si vous n'épargniez que 50 \$ par mois, cela représentera 74 428 \$ après 40 ans.

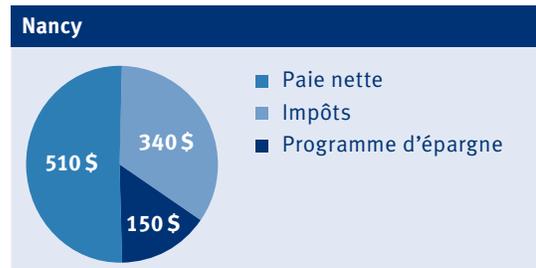
en supposant un taux de rendement net de 5 %

Pensez d'abord à vous **Profitez des cotisations par retenues sur la paie**

Marc et Nancy sont des collègues de travail. À chaque paie, ils touchent chacun 1 000 \$ avant impôts (en supposant un taux d'imposition de 40%). Nancy verse 150 \$ dans un régime d'épargne à l'abri de l'impôt (p. ex. REER). Marc, lui, ne le fait pas.



Marc a une paie nette plus grosse, mais paie plus d'impôts et n'a pas d'épargne qui l'attend.



La somme de 150 \$ que Nancy met de côté ne représente en fait que 90 \$ de moins sur sa paie nette, compte tenu des règles fiscales actuelles. De plus, Nancy paie 60 \$ de moins en impôts que Marc.

En cotisant à son REER, Nancy réussit à convertir 90 \$ en 150 \$.

Votre temps Commencez maintenant, épargnez plus

Généralement, plus vous donnerez le temps à vos épargnes de fructifier, plus vous aurez d'argent à la retraite.

À l'inverse, plus vous attendez pour épargner, plus vous devrez faire d'efforts pour atteindre vos objectifs.

Dans le tableau ci-contre, on suppose que vous commencez à partir de zéro et que vous épargnez suffisamment pour remplacer 70 % de votre salaire à l'âge de 65 ans.

Si vous commencez à épargner :	Pourcentage de votre salaire que vous devez mettre de côté
dans la vingtaine	de 5 % à 11 %
dans la trentaine	de 8 % à 18 %
au début de la quarantaine	de 13 % à 26 %
à la fin de la quarantaine	de 17 % à 34 %

Le temps a toute son importance

En supposant un taux de rendement net de 5 %, voyez combien le fait de commencer tôt à épargner une somme moins élevée chaque mois peut faire toute une différence.

40 ans

148 856 \$

■ Cotisez 100 \$ au début de chaque mois, sur 40 ans – entre l'âge de 25 et 65 ans; pour un total de 48 000 \$.

20 ans

81 492 \$

■ Cotisez 200 \$ au début de chaque mois, sur 20 ans – entre l'âge de 45 et 65 ans; pour un total de 48 000 \$.



Si vous approchez de la retraite et vous ne vous sentez pas prêt, reporter votre retraite pourrait être une sage décision.

De plus en plus de gens qui approchent de la retraite choisissent de toucher seulement une partie de leur épargne-retraite tout en continuant à travailler à temps partiel et à épargner. D'autres choisissent de prendre graduellement leur retraite, en travaillant moins d'heures, histoire de demeurer actif quelque temps encore. C'est peut-être l'option que vous choisirez si vous craignez de ne pas avoir assez épargné ou si vous voulez continuer à vous tenir occupé.



Vos placements

Risque et rendement

Votre programme collectif vous donne l'occasion de choisir des fonds de placement qui permettent à vos épargnes de fructifier à long terme. La croissance de vos placements dépendra de la durée de la période de placement et, aussi, du niveau de risque que vous êtes prêt à prendre.

Le risque est la fluctuation à la hausse ou à la baisse d'un placement au fil du temps ou les possibilités de gains ou de pertes.

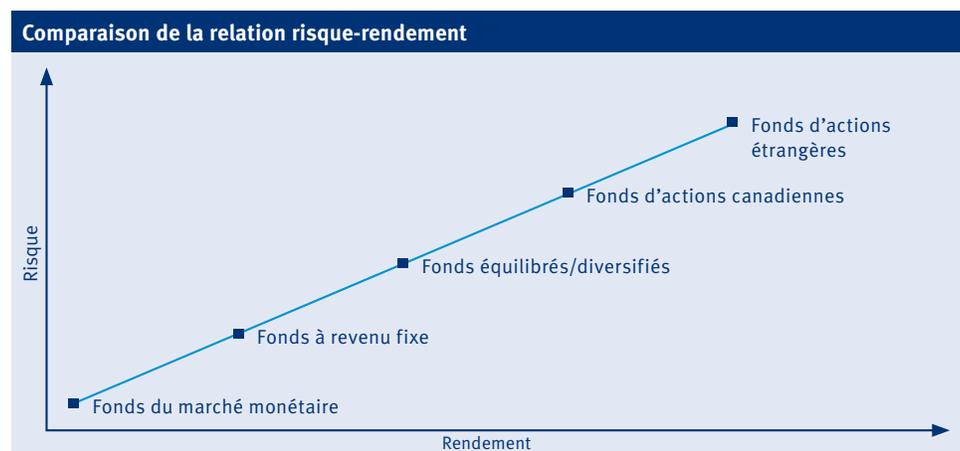
L'augmentation ou la diminution de la valeur de votre placement est votre rendement. Généralement, plus le risque d'un placement est élevé, plus les gains et les pertes potentiels sont élevés. À l'inverse, plus un placement est considéré comme sûr, plus son rendement potentiel sera faible.

Pour naviguer avec aisance dans le monde des placements, vous devez déterminer votre tolérance au risque; autrement dit, savoir à quel point vous êtes prêt à équilibrer risque et rendements potentiels.

Types de fonds de placement

Les fonds de placement variables investissent dans divers titres (p. ex. bons du Trésor, obligations, actions) qui offrent différents niveaux de risque selon les objectifs de placement propres à chaque fonds. Vos placements dans ces fonds ne sont pas garantis. De plus, les fonds de placement variables peuvent produire des rendements plus élevés que les fonds garantis, mais ils peuvent aussi entraîner des pertes.

Le graphique ci-dessous illustre la relation entre le niveau de risque et le rendement des différents types de fonds de placement variables.



Pour obtenir plus de renseignements sur les fonds de placement qui vous sont proposés, consultez vos sommaires des fonds et rendements des fonds.

Votre profil d'investisseur

Votre profil d'investisseur aide à déterminer le niveau de risque que vous êtes prêt à prendre pour vos placements. Pour connaître votre profil d'investisseur, remplissez le questionnaire qui se trouve dans Votre guide d'inscription ou visitez le www.planifiezpourlavie.ca. Vous saurez ainsi si vous êtes un investisseur conservateur, modéré ou audacieux.

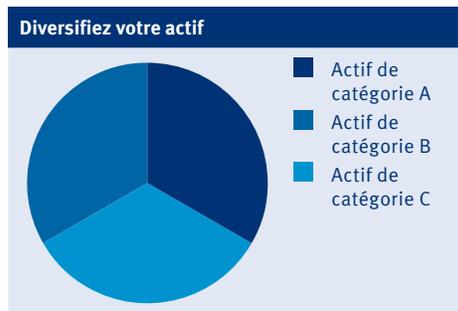
Votre horizon de placement

Pendant combien de temps environ allez-vous placer votre argent? Combien d'années vous séparent de la retraite? Une des meilleures façons de composer avec le risque et les potentiels de rendement variables, c'est de tenir compte de votre profil d'investisseur et de votre horizon de placement au moment de choisir vos placements. S'il vous reste des dizaines d'années avant de cesser de travailler, vous serez probablement plus à l'aise avec des investissements plus risqués. Par contre, si la retraite est pour bientôt, il sera préférable de choisir des placements moins risqués.

Répartition de l'actif

Il s'agit de la combinaison des diverses catégories d'actif, comme les actions (p. ex. les fonds d'actions), les titres à revenu fixe (p. ex. les fonds d'obligations) et les fonds garantis.

Une fois que vous aurez déterminé votre profil d'investisseur et votre horizon de placement, vous pourrez commencer à vous bâtir un portefeuille bien diversifié.



La diversification est un des meilleurs moyens de gérer le risque. En ayant un portefeuille composé de différents types de fonds, meilleures sont vos chances d'éviter que votre portefeuille soit négativement affecté par une baisse marquée d'un type de placement, comme les actions.

La diversification permet aussi de réduire l'incidence négative que pourrait avoir le rendement décevant d'un fonds en particulier sur le rendement global de votre portefeuille – une autre façon de réduire le risque.

Rééquilibrage de l'actif

En fonction des conditions du marché, les rendements des actions et des obligations évoluent différemment. Par exemple, la valeur d'un fonds d'actions peut diminuer, tandis que celle d'un fonds de titres à revenu fixe peut augmenter. En rééquilibrant périodiquement vos actifs, vous pourrez maintenir une répartition uniforme, qui cadre avec vos objectifs de retraite. Si vous n'êtes pas à l'aise avec l'idée de rééquilibrer votre portefeuille de temps en temps, vous pouvez opter pour le service de rééquilibrage automatique (il vous est peut-être offert dans le cadre de votre programme d'épargne collectif).



Gardez le cap

Lorsqu'un événement important vient changer votre vie, il est toujours judicieux de revoir votre planification financière pour l'avenir.

Chacune des situations énumérées ci-dessous pourrait être une bonne raison de revoir vos plans et vos objectifs d'épargne pour l'avenir. Cochez les cases qui s'appliquent à votre situation.

Événements qui pourraient mener à une plus grande stabilité financière

- Premier emploi
- Nouvelle carrière
- Départ des enfants
- Vente d'une maison
- Héritage

Événements incontournables

- Déclaration de revenus
- Départ à la retraite imminent

Événements qui pourraient exiger un peu plus de planification

- Première voiture
- Mariage récent
- Congé de maternité/congé parental
- Arrivée d'un bébé
- Achat d'une première maison
- Perte d'emploi
- Retour aux études
- Maladie d'un membre de la famille
- Divorce ou séparation

Vérifiez où vous en êtes, en tout temps

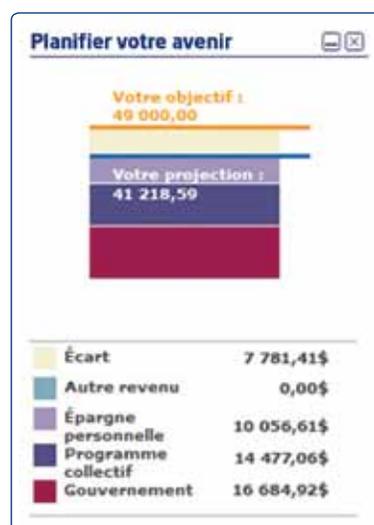
Votre Salon VIP

Une fois que vous serez inscrit à votre programme collectif, ouvrez une session dans le Salon VIP au www.standardlife.ca, où vous pourrez faire le point rapidement et efficacement. Vous pourrez personnaliser la page d'accueil (tableau de bord) à l'aide de la fonction glisser-déposer, de façon à avoir une vue d'ensemble de votre situation financière. Vous pouvez aussi faire des changements à votre compte en ligne.

Le Calculateur de retraite

En combinant des données de votre programme collectif, nos hypothèses intégrées et des renseignements personnels que vous fournirez, notre calculateur vous donne un aperçu de votre avenir. Cet outil est disponible dans le tableau de bord, si bien que votre objectif de revenu de retraite sera toujours bien en vue.

De plus, toute cette information est automatiquement intégrée dans le Vérificateur retraite (avec des suggestions personnalisées) sur chaque relevé que vous recevez; vous savez donc toujours où vous en êtes.



Vous n'avez pas accès à Internet?
Appelez-nous pour obtenir des réponses à vos questions ou pour obtenir l'accès à la Ligne Info automatisée.



1 800 242-1704

Appelez la Standard Life si vous avez besoin :

- ▶ de renseignements et d'assistance sur les placements
- ▶ de renseignements sur le programme d'épargne ou sur votre compte (p. ex. cotisations, retraits)
- ▶ d'accéder au Salon VIP
- ▶ de doubles de reçus d'impôt
- ▶ d'aide pour certaines opérations (p. ex. transferts entre les fonds, modification de la répartition des placements)
- ▶ d'aide pour transférer/consolider vos actifs à la Standard Life, le cas échéant



Renseignements financiers importants

Pour obtenir plus de détails sur les éléments suivants ou autres, rendez-vous à planifiezpourlavie.ca :

- ▶ Glossaire financier
- ▶ Fonds de placement et risques qui y sont liés
- ▶ Frais de gestion de placements et autres frais

Pour en savoir plus

Parlez à l'un de nos représentants du Centre de Contact Client si vous avez besoin d'assistance.

1 800 242-1704

du lundi au vendredi, entre 8 h et 20 h (heure de l'Est)

www.standardlife.ca

L'information fournie dans le présent document s'adresse exclusivement aux participants et aux responsables des régimes d'épargne et de retraite collectifs administrés par la Standard Life. Ce document n'est pas destiné à fournir des conseils juridiques financiers ou de placement. Nous vous recommandons de consulter le professionnel de votre choix si votre situation exige une attention particulière découlant, par exemple, d'obligations matrimoniales, de préoccupations en matière de planification successorale ou de solvabilité.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Assurance Standard Life limitée