



La première grande étape de votre parcours vers la retraite

Le programme Étapes vers la retraite est un outil en ligne qui vous permet de fixer votre objectif de revenu de retraite (ou votre revenu annuel à la retraite), d'établir un plan pour vous aider à l'atteindre et de suivre vos progrès. Étapes vers la retraite vous aide à déterminer la somme dont vous aurez besoin à la retraite. Et combien vous devez épargner pendant votre vie active pour produire cette somme.

Étapes vers la retraite combine votre salaire et vos économies actuelles avec des hypothèses intégrées pour créer une projection de votre revenu de retraite. Vous pouvez utiliser l'outil pour déterminer la somme que vous devez épargner et les changements que vous pourriez faire jusqu'à la retraite pour garder le cap. Il comporte trois étapes simples et est accessible dans votre compte en ligne à manuvie.ca/PRO. Voici un aperçu du processus.

Fixez-vous un objectif de revenu de retraite

Commencez en entrant vos renseignements personnels et en répondant à quelques questions pour vous fixer un objectif de revenu de retraite.

- Voulez-vous inclure des comptes non enregistrés ou seulement des comptes enregistrés, vos prestations de la Sécurité de la vieillesse (« SV ») et du Régime de rentes du Québec/Régime de pensions du Canada (« RRQ/RPC ») et les renseignements sur votre conjoint?
- Les renseignements personnels comprennent votre revenu actuel, vos cotisations courantes et votre âge prévu de départ à la retraite.
- Quel style de vie voulez-vous à la retraite? Le site comporte des vidéos qui illustrent les styles de vie auxquels on peut s'attendre pour chaque échelon de revenu de retraite.



Manuvie | COMMUNIQUEZ AVEC

Solutions Retraite collectives

Étape 1 De quel avenir rêvez-vous? **Lorsque vous créez une estimation de votre objectif de revenu de retraite annuel**

...
Souhaitez-vous inclure les régimes d'État? 

Oui, j'aimerais inclure : le Régime de pensions du Canada (RPC) / le Régime de rentes du Québec (RRQ) la Sécurité de la vieillesse (SV)

Non, je ne veux pas inclure les régimes d'État

Voulez-vous tenir compte de l'épargne de votre conjoint au moment d'établir votre objectif d'épargne-retraite?

Oui, je veux établir un objectif d'épargne-retraite pour mon conjoint et moi.

Non, je ne veux établir un objectif que pour ma situation personnelle.

<< Retour | Suivant >>

Établissez votre plan

Ensuite, remplissez le questionnaire *Stratégie de placement*.

- Déterminez votre tolérance au risque en remplissant le questionnaire *Stratégie de placement* – cela ne prend que quelques minutes.
- Les renseignements entrés aident à estimer votre revenu de retraite annuel.

The screenshot shows the Manuvie website interface for the 'Stratégie de placement' questionnaire. It includes the Manuvie logo, navigation tabs for 'Solutions Retraite collectives', and three steps: 'Étape 1: De quel avenir rêvez-vous?', 'Étape 2: Quel chemin emprunter?', and 'Étape 3: Êtes-vous sur la bonne voie?'. The main section is titled 'Questionnaire Stratégie de placement' and contains three numbered questions with radio button options.

Questionnaire Stratégie de placement
Votre profil d'épargnant est fonction de votre âge, du nombre d'années vous séparant de la retraite et de votre tolérance au risque. Vous devez choisir vos fonds de placement pendant le processus d'adhésion. Une fois que vous connaîtrez votre profil d'épargnant, vous pourrez affecter votre épargne aux fonds qui vous conviennent.

- 1. Quel est votre horizon de placement - quand aurez-vous besoin de cette épargne?**
 - a. D'ici 3 ans
 - b. dans 3 à 5 ans
 - c. dans 6 à 10 ans
 - d. dans 11 à 15 ans
 - e. dans 15 ans ou plus
- 2. Quelle est l'affirmation qui reflète le mieux votre objectif en matière de placement?**
 - a. Préserver mon argent.
 - b. Constaté une croissance modeste au sein de mon compte.
 - c. Constaté une croissance solide au sein de mon compte.
 - d. Obtenir le rendement le plus élevé possible.
- 3. Choisissez l'énoncé correspondant à votre perception globale de la gestion du risque.**
 - a. Je n'aime pas le risque et ne suis pas disposé à exposer mes placements aux fluctuations du marché de manière à obtenir des

Suivez vos progrès

Étapes vers la retraite générera le sommaire de le revenu de retraite personnel – un aperçu de votre objectif de revenu de retraite et de votre revenu de retraite annuel projeté.

- Comparez votre objectif de revenu de retraite annuel et votre revenu de retraite annuel projeté – gardez-vous le cap ou est-il insuffisant?
- Si vous gardez le cap, félicitations!
- S'il est insuffisant, vous pouvez utiliser le calculateur interactif dans la présente section pour modifier votre cotisation mensuelle, votre âge de départ à la retraite ou votre objectif de revenu de retraite.

The screenshot shows the Manuvie website interface for the 'Sommaire de votre revenu à la retraite' calculator. It includes the Manuvie logo, navigation tabs for 'Solutions Retraite collectives', and three steps: 'Étape 1: De quel avenir rêvez-vous?', 'Étape 2: Quel chemin emprunter?', and 'Étape 3: Êtes-vous sur la bonne voie?'. The main section is titled 'Sommaire de votre revenu à la retraite' and contains a summary of the user's retirement plan, including their age, monthly contribution, and estimated annual income.

Sommaire de votre revenu à la retraite
À partir des renseignements que vous avez fournis, ce sommaire indique les progrès que vous avez accomplis par rapport à votre objectif de revenu de retraite. Ce sommaire est fourni à titre d'exemple et ne constitue pas une garantie du revenu annuel que vous toucherez à la retraite. Le sommaire fait état de votre revenu de retraite annuel estimatif lorsque vous aurez commencé à toucher le revenu provenant des diverses sources. Placez votre curseur sur une partie du graphique pour afficher de plus amples renseignements sur les diverses sources de revenu.

Votre âge de retraite 65

Manque à gagner de: 31 600 \$. Vous n'êtes pas sur la bonne voie pour réaliser votre objectif de revenu de retraite annuel.

Cotisation mensuelle
Suggérée 1 627 \$
200 \$
Différence: 1 427 \$

Votre objectif de revenu de retraite annuel: 36 000 \$

Revenu de retraite annuel estimatif: 4 400 \$

Cotisation ponctuelle annuelle
4 400 \$
3 700 \$

Maintenant, vous pouvez suivre vos progrès et changer vos plans en vue de la retraite pour garder le cap.

Fixez votre objectif de revenu de retraite dès aujourd'hui. Accédez à votre compte en ligne à l'adresse manuvie.ca/PRO. Sous « Planification de la retraite », cliquez sur « Fixer ou modifier votre objectif ».

