

Faire durer votre épargne : 10 principes pour bien vivre à la retraite





Faire durer votre épargne

Apprenez à :

- ▶ Discuter des grands principes qui peuvent vous aider à rester sur la bonne voie à la retraite
- ▶ Vous assurer que votre épargne durera tout au long de votre retraite



Faire durer votre épargne

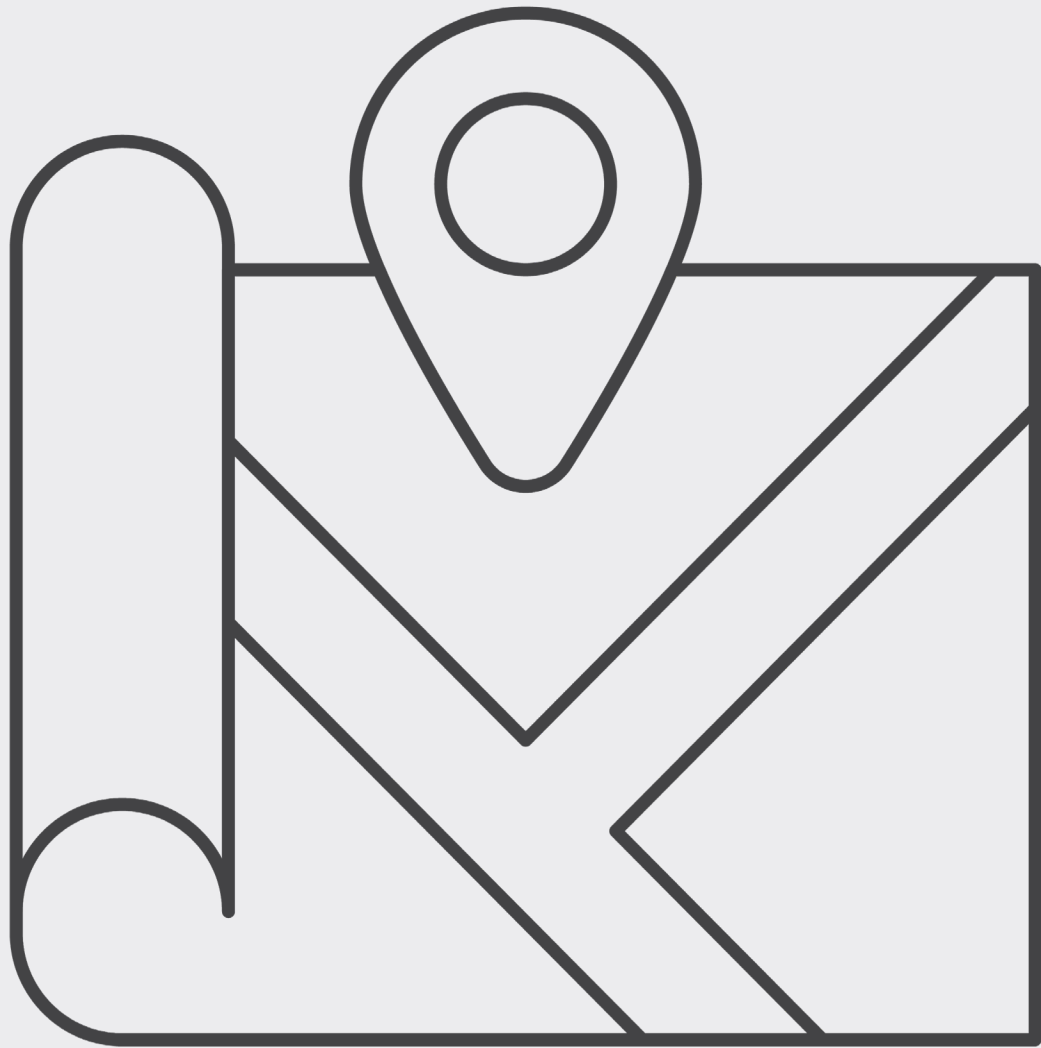
- 1 Planification des objectifs de retraite
- 2 Atteinte des objectifs à la retraite
- 3 Prise en compte de l'inflation
- 4 Anticipation des coûts des soins de santé et de l'impôt
- 5 Sources de revenu à la retraite
- 6 Le Régime de pensions du Canada (RPC) et la Sécurité de la vieillesse (SV)
- 7 Régimes de retraite d'employeur
- 8 Gestion d'un déficit
- 9 Diversification, rentes et conservation d'espèces
- 10 Revues annuelles

Faites connaissance avec Susannah et Leyton

Susannah
a 63 ans

Leyton
a 65 ans

- ▶ Actif de 500 000 \$: 400 000 \$ dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et 100 000 \$ dans un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- ▶ Revenu mensuel souhaité : environ 5 000 \$ par mois
- ▶ RPC et SV combinés : 3 300 \$ par mois



1 Planification des objectifs de retraite

- ▶ Qu'est-ce que Susannah et Leyton ont en tête lorsqu'ils pensent à la retraite?
 - Voyages/vacances
 - Bénévolat
 - Passer du temps en famille
 - Laisser un héritage
 - S'adonner à des passe-temps
- ▶ Combien leur retraite leur coûtera-t-elle?
- ▶ Comment la financeront-ils?

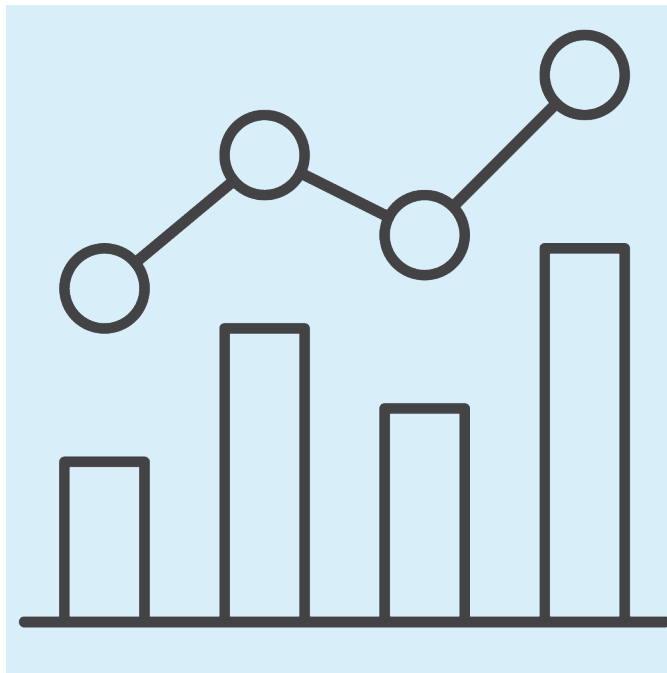
A photograph of three people in a modern office setting. On the left, a man with a beard and a woman with curly hair are looking towards a woman on the right who is sitting at a desk with a laptop. The woman on the right is holding a pen and looking at the laptop. The man and the woman in the middle are looking at her. The background shows large windows and a television screen. A yellow circle is overlaid on the left side of the image, containing the text.

**De quel
montant
aurez-vous
besoin à la
retraite?**

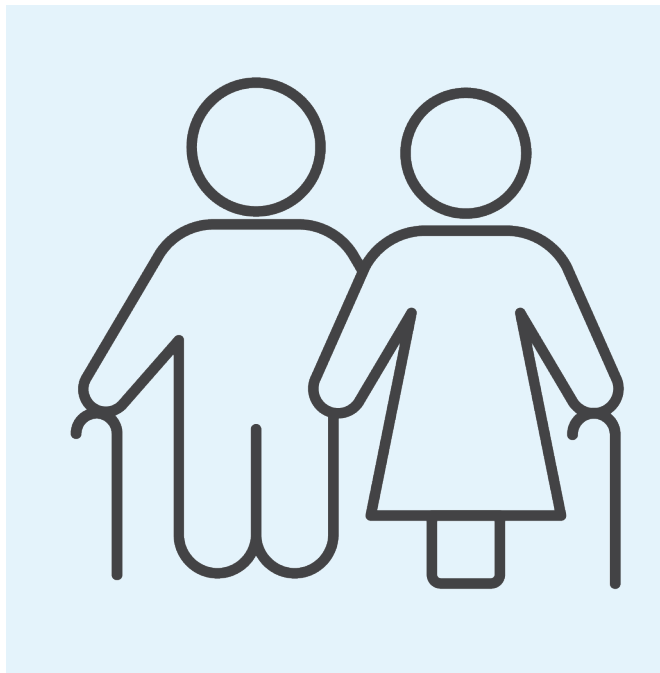
2 Atteinte des objectifs à la retraite



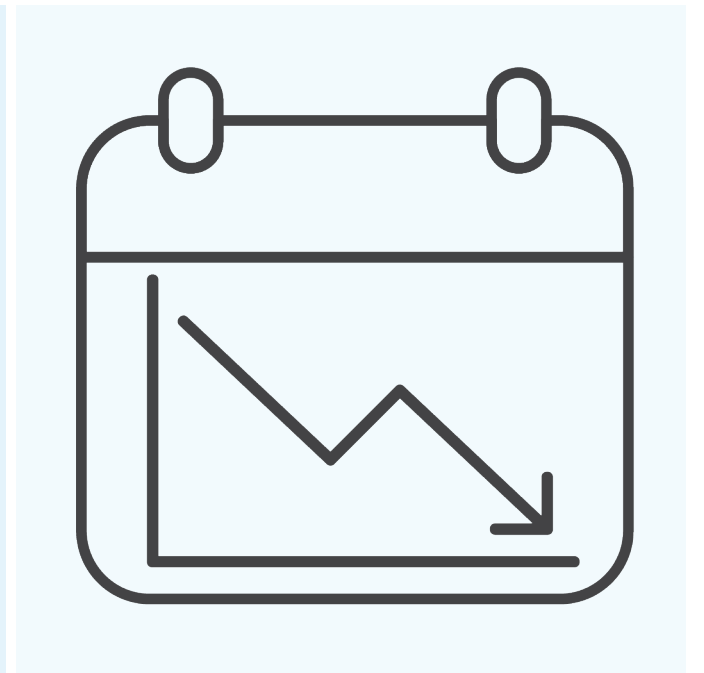
Taux de retrait



Rendement du marché



Âge de la retraite
et longévité



Séquence des
rendements



Taux de retrait



Rendement des marchés



Planifiez une retraite longue et enrichissante.

- ▶ En moyenne, une personne de 65 ans passera près de 20 ans à la retraite
- ▶ Un couple de 65 ans a 40 % de chance qu'au moins un des conjoints vive au-delà de 90 ans



**Qu'est-ce que
la séquence des
rendements?**

Séquence des rendements

Scénario n° 1	Scénario n° 2
12,00 %	5,00 %
9,00 %	-3,00 %
6,00 %	2,00 %
12,00 %	11,00 %
-4,00 %	-6,00 %
16,00 %	3,00 %
12,00 %	9,00 %
13,00 %	8,00 %
-3,00 %	-1,00 %
-1,00 %	4,00 %
17,00 %	-2,00 %
11,00 %	9,00 %
-2,00 %	4,00 %
-7,00 %	9,00 %
7,00 %	6,00 %
6,00 %	7,00 %
9,00 %	-7,00 %
4,00 %	-2,00 %
9,00 %	11,00 %
-2,00 %	17,00 %
4,00 %	-1,00 %
-1,00 %	-3,00 %
8,00 %	13,00 %
9,00 %	12,00 %
3,00 %	16,00 %
-6,00 %	-4,00 %
11,00 %	12,00 %
2,00 %	6,00 %
-3,00 %	9,00 %
5,00 %	12,00 %

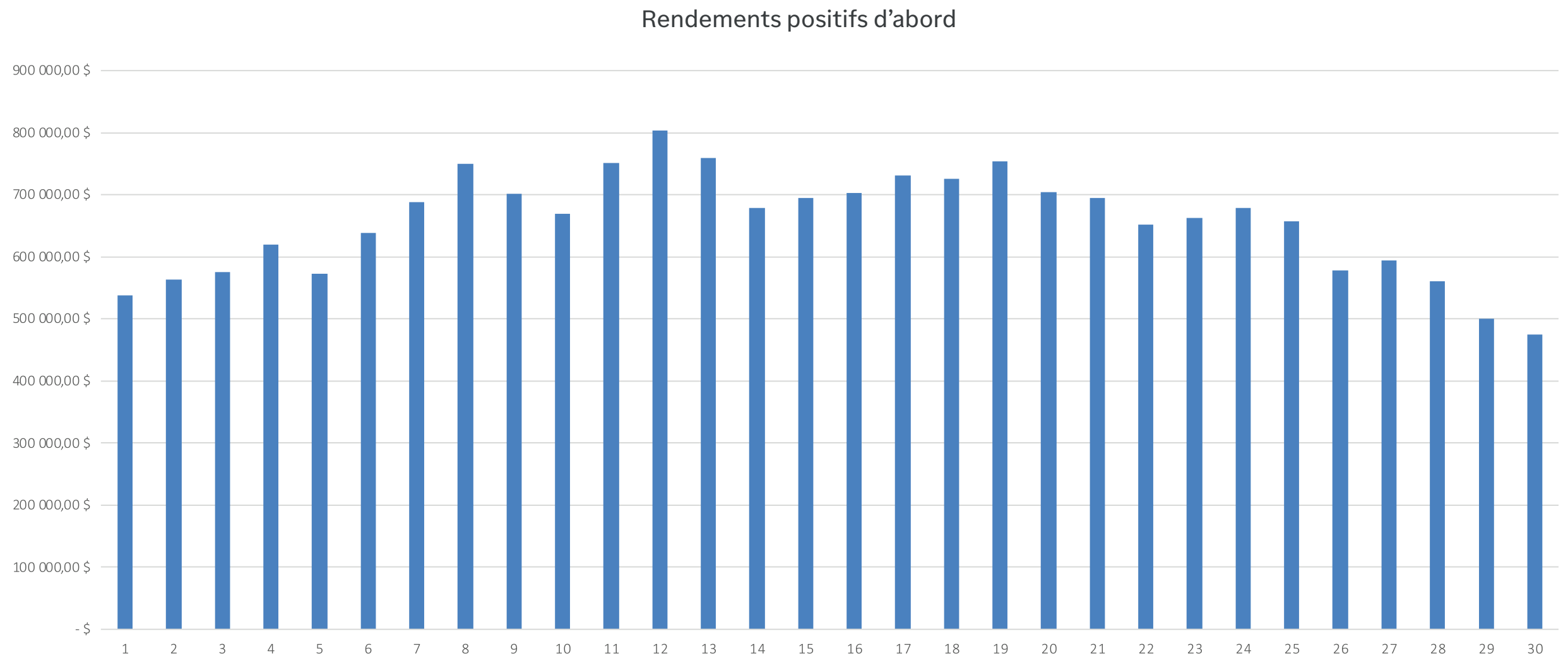
Comparons

Rendements positifs d’abord	
Moyenne des dix premières années	7,2 %
Moyenne des dix années intermédiaires	5,2 %
Moyenne des dix dernières années	3,2 %
Rendement moyen	5,2 %

Rendements négatifs d’abord	
Moyenne des dix premières années	3,2 %
Moyenne des dix années intermédiaires	5,2 %
Moyenne des dix dernières années	7,2 %
Rendement moyen	5,2 %

Comparaison des résultats

Retrait de 20 000 \$ par année augmenté de 3 % pour tenir compte de l'inflation
Les retraits ont lieu au début de l'année, les rendements sont appliqués à la fin de l'année

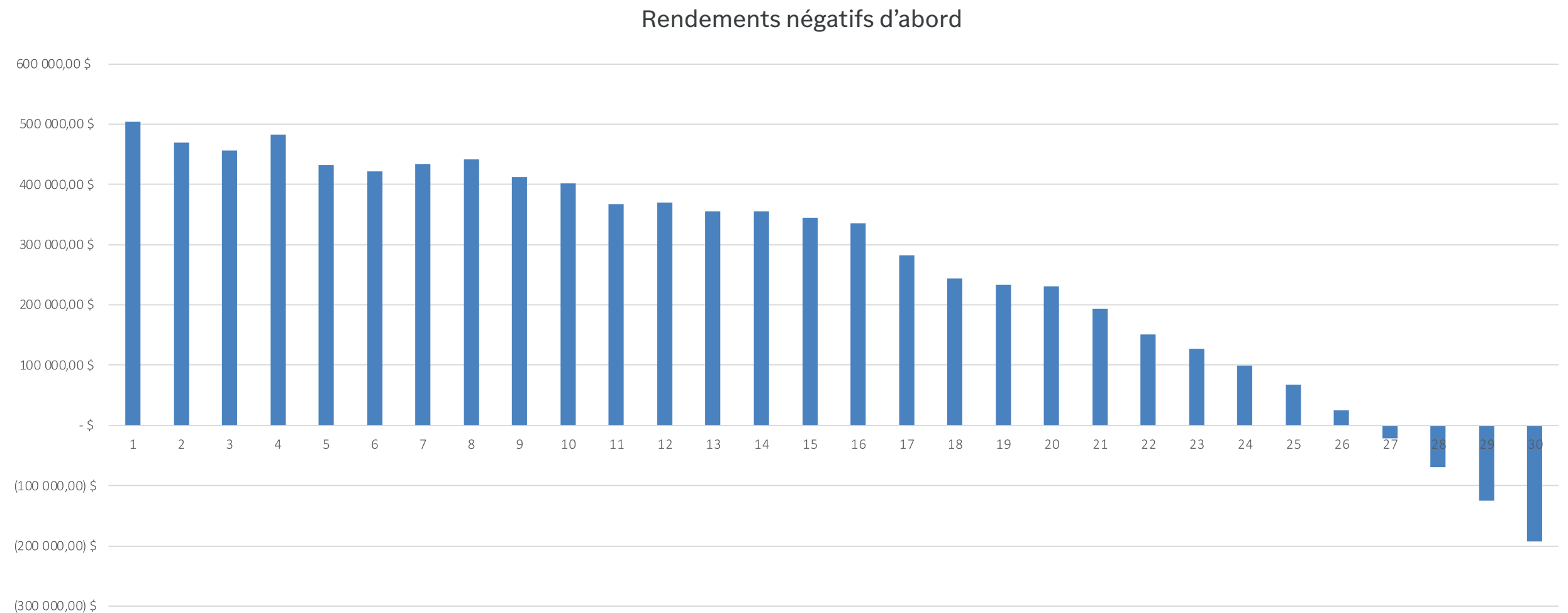


- ▶ Des rendements moyens plus élevés au début leur permettent de construire leur portefeuille
- ▶ Des rendements plus faibles par la suite ne nuisent pas au portefeuille dans son ensemble

▶ Il reste plus de 475 000 \$ à l'âge de 95 ans

Comparaison des résultats

Retrait de 20 000 \$ par année augmenté de 3 % pour tenir compte de l'inflation
Les retraits ont lieu au début de l'année, les rendements sont appliqués à la fin de l'année



- ▶ Séquence des rendements inversée
- ▶ Portefeuille et retraits identiques
- ▶ Des rendements moyens plus faibles au début ne leur permettent pas de construire ou de préserver leur portefeuille

- ▶ Des rendements plus élevés par la suite ne sont pas d'un grand secours
- ▶ Ils ont épuisé leur épargne avant l'âge de 92 ans

3 Prise en compte de l'inflation

Impact de l'inflation sur le pouvoir d'achat
(en supposant un taux d'inflation annuel de 3,00 % pendant 25 ans)

	Une douzaine d'œufs	Sac de lait de 4L	Coût mensuel des services de téléphones cellulaires pour les ménages	Nouvelle voiture
				
Année				
Coût en 2025	4,85 \$	6,63 \$	109 \$	56 300 \$
Coût en 2050	10,15 \$	13,88 \$	228 \$	117 880 \$

Source : Statistique Canada et Edward Jones, prix de détail moyens mensuels pour certains produits alimentaires et les ventes de véhicules automobiles neufs, novembre 2024. Facture mensuelle moyenne des services de téléphones cellulaires selon l'enquête sur les dépenses des ménages de Statistique Canada en 2021 pour les services de téléphones cellulaires et téléavertisseurs.



4 Anticipation des coûts des soins de santé et de l'impôt

- ▶ Soins de longue durée
- ▶ Aide à la vie autonome
- ▶ Autres coûts tels que les appareils auditifs, les prothèses dentaires, la chirurgie de la cataracte, les médicaments sur ordonnance, etc.



Tenir compte de l'impôt

- ▶ Planifiez l'impôt dans votre budget annuel
- ▶ Rencontrez votre professionnel de la fiscalité
- ▶ Envisagez le fractionnement du revenu et du revenu de retraite
- ▶ Vérifiez l'ordre des retraits de placements – régime enregistré ou régime non enregistré

Edward Jones, ses employés et les conseillers Edward Jones ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne fournissent pas de conseils fiscaux ou juridiques. Pour obtenir des conseils professionnels relativement à votre situation particulière, consultez un conseiller fiscal qualifié ou un avocat.

5 Sources de revenus à la retraite

Revenu

Prestations de retraite gouvernementales –
RPC/RRQ et SV

Régimes de retraite et autres régimes
de retraite d'employeur

Régimes enregistrés
(REER, FERR, fonds immobilisés, etc.)

Rentes et placements

Épargne supplémentaire

Emploi à temps partiel

Revenu de location

Dépenses

Emprunt hypothécaire

Services publics

Épicerie

Impôt

Coûts des soins de santé

Coûts discrétionnaires –
voyages, divertissements, etc.

Les assurances et les rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (sauf au Québec).
Au Québec, les assurances et les rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones
(Québec) Inc.

6 Régime de pensions du Canada (RPC)

Incidence d'une réception anticipée ou tardive
des prestations du RPC

Âge	Réduction	Augmentation
60	36,0 %	
61	28,8 %	
62	21,6 %	
63	14,4 %	
64	7,2 %	
65	0 %	0 %
66		8,4 %
67		16,8 %
68		25,2 %
69		33,6 %
70		42,0 %

Régime de pensions du Canada (RPC)

Prestation de retraite mensuelle maximale du RPC en 2025 (65 ans)	Prestation de retraite mensuelle moyenne du RPC en octobre 2024
1 433,00 \$	899,67 \$

Incidence d’une réception tardive de la SV

Exemple

Âge	65	66	67	68	69	70
Augmentation	0,0 %	7,2 %	14,4 %	21,6 %	28,8 %	36 %

Remarque : Les données sont en date de juin 2025.

Prestations mensuelles maximales de la Sécurité de la vieillesse (SV)

Âge	65 à 74 ans	75 ans et plus
Montant	727,67 \$	800,44 \$

Remarque : Les données sont en date de juin 2025.
Source : <https://www.canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/securite-vieillesse/montant-prestation.html>



7 Régimes de retraite d'employeur

- ▶ Régime de retraite à prestations déterminées
- ▶ Régime de retraite à cotisations déterminées



8 Gestion d'un déficit

- ▶ Épargner davantage en vue de la retraite
- ▶ Dépenser moins
- ▶ Travailler à temps partiel
- ▶ Prendre sa retraite plus tard
- ▶ Rationaliser son patrimoine immobilier ou vendre un bien immobilier
- ▶ Optimiser le moment où vous recevrez les prestations gouvernementales comme le RPC/RRQ et la SV



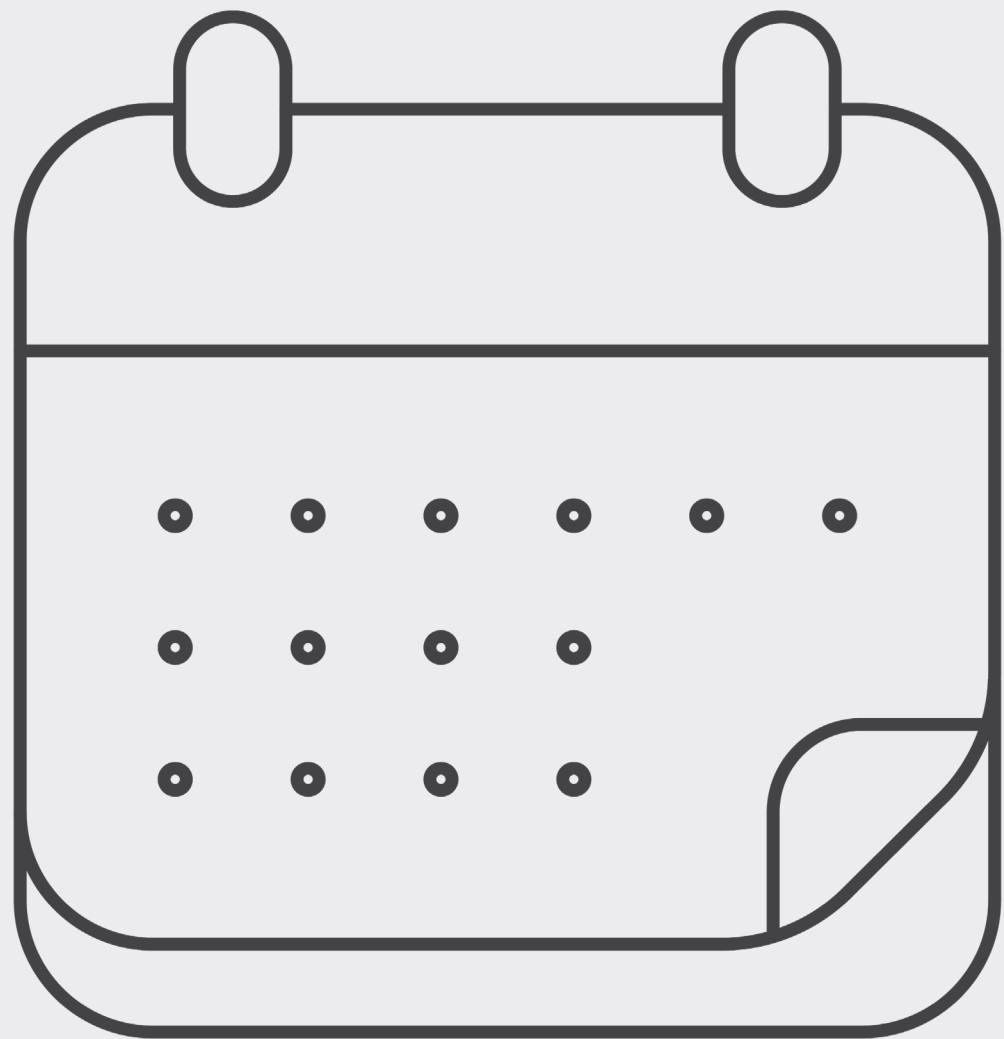
9 Diversification, rentes et conservation d'espèces



Rentes



**Importance
de conserver
des espèces**



10 Revues annuelles

- ▶ Ajuster le taux de retrait au besoin
- ▶ Répondre aux besoins croissants de revenu
- ▶ Confirmer le moment de recevoir le revenu de retraite
- ▶ Rééquilibrer le portefeuille, au besoin



Faire durer votre épargne

- 1 Planification des objectifs de retraite
- 2 Atteinte des objectifs à la retraite
- 3 Prise en compte de l'inflation
- 4 Anticipation des coûts des soins de santé et de l'impôt
- 5 Sources de revenu à la retraite
- 6 Le Régime de pensions du Canada (RPC) et la Sécurité de la vieillesse (SV)
- 7 Régimes de retraite d'employeur
- 8 Gestion d'un déficit
- 9 Diversification, rentes et conservation d'espèces
- 10 Revues annuelles

Ce qui nous distingue : Nous abordons l'argent différemment^{MC}



1 Nous accordons la priorité à ce qui compte le plus pour vous et vous aidons à définir vos objectifs à court et à long terme avant de vous donner des conseils.

2 Nous établissons des relations de confiance approfondies et travaillons avec vous pour élaborer des stratégies qui soutiennent vos objectifs en matière de santé, de famille, de sens et de finance.

3 Nous offrons une planification et des conseils exhaustifs pour vous aider à atteindre vos objectifs.

4 Nous travaillons en partenariat avec vous tout au long de votre vie pour faire face aux embûches, aux surprises et aux vents contraires et pour ajuster vos plans en conséquence.

Vos priorités sont nos priorités



Gestion
financière



Gestion
d'actifs



Gestion
du risque



Planification
fiscale



Planification
de la retraite



Planification
successorale



Plan d'affaires

Votre parcours financier

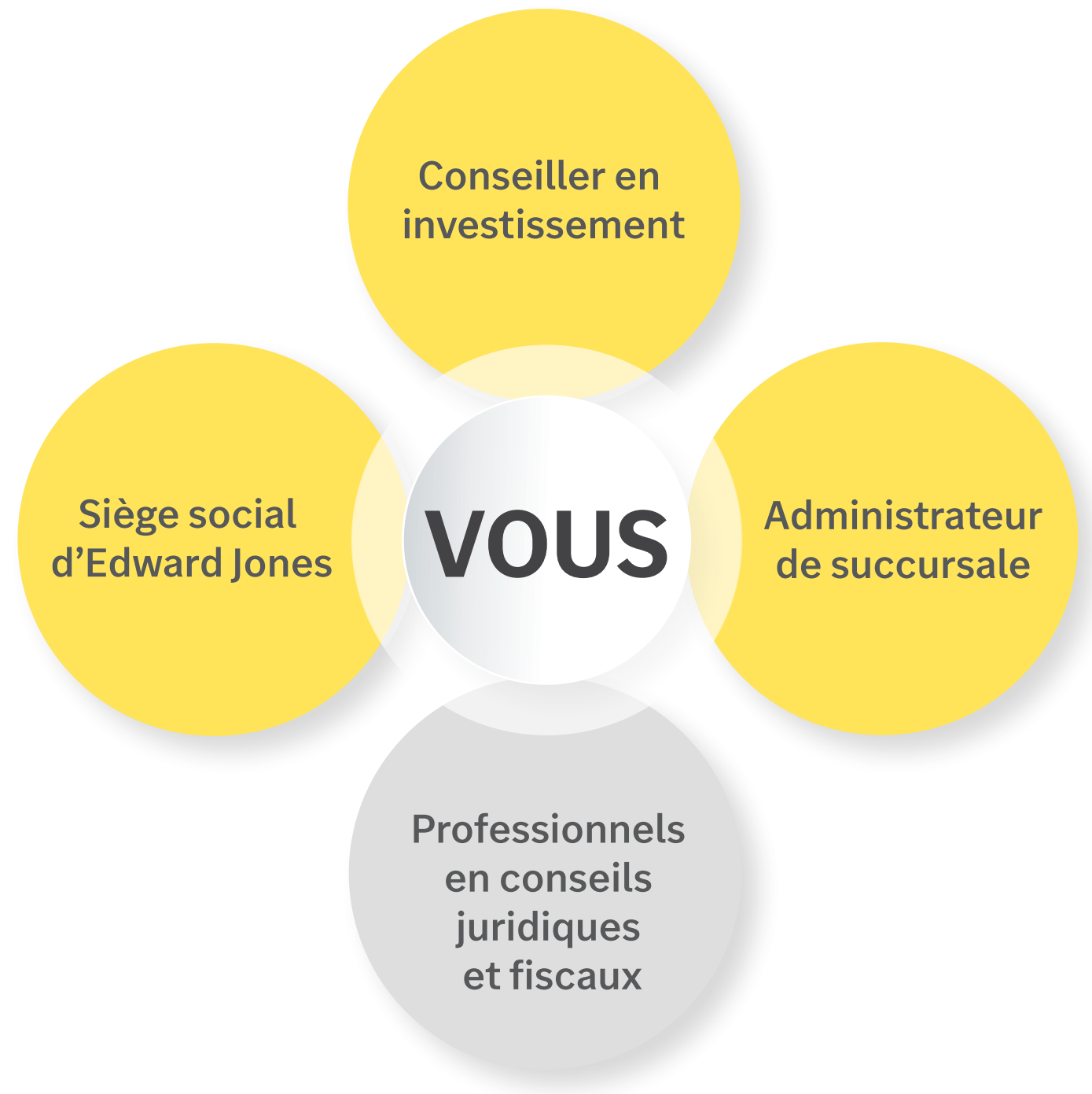
Ensemble, nous suivrons le processus d'Edward Jones pour établir, confirmer et revoir régulièrement votre stratégie financière.



Un travail d'équipe

Principaux membres de votre équipe

- 1 Votre équipe de la succursale Edward Jones**
 - Conseiller en investissement
 - Administrateur de succursale
- 2 Votre équipe du siège social d'Edward Jones**
 - Stratèges et analystes en conseils et en orientation
 - Équipe de consultation
 - Et plus encore
- 3 Vos professionnels en conseils juridiques et fiscaux**
 - Comptable
 - Avocat



Vous avez des questions?



Communiquez avec moi!



Envoyez-moi un courriel directement si vous avez des questions.



Appelez-moi au bureau.



Répondez au **questionnaire qui sert à déterminer quelles sont vos priorités** et apportez-le lors de votre prochain rendez-vous.



Comment est-ce que je m'en suis tiré?
Remplissez l'évaluation du séminaire.

Merci

Edward Jones, ses employés et ses conseillers en investissement ne peuvent fournir de conseils fiscaux ou juridiques. Vous devriez consulter votre avocat ou un conseiller fiscal compétent au sujet de votre situation ou de toute question précise que vous pourriez avoir. Le présent document ne doit pas être utilisé autrement qu'à des fins d'information générale.

Les renseignements donnés dans ce document ne visent pas à fournir des conseils financiers, fiscaux ou de placement précis ni ne doivent être utilisés à cet égard. L'exactitude des renseignements contenus dans le présent document n'est pas garantie. Le contenu fourni peut changer en fonction, entre autres, des conditions du marché, de la conjoncture économique, de l'échéance des placements, des modifications apportées à la législation et de l'imposition en général, exclusion faite des commissions et des frais et d'autres facteurs particuliers liés aux marchés. Le contenu ne tient pas compte des commissions, des frais et d'autres facteurs particuliers liés aux marchés. Nous vous encourageons à examiner votre situation avec votre conseiller fiscal, votre comptable ou votre avocat en ce qui a trait aux conséquences d'un placement en particulier, de la mise en œuvre d'une stratégie ou de toute autre mesure.