

Outil d'établissement des objectifs de retraite

Comment puis-je calculer mes objectifs de revenu de retraite et faire le suivi de ces objectifs?

Fixez vos objectifs et effectuez un suivi de votre progrès avec l'outil Objectifs de retraite de Ma Canada Vie au travail^{MC}. Cet outil aide les participants à fixer leurs objectifs de revenu de retraite et relève les lacunes à l'égard de leur stratégie d'épargne afin qu'ils prennent les mesures nécessaires pour les combler.


Vous le trouverez à la page Aperçu de Ma Canada Vie au travail. Vous n'avez qu'à cliquer sur la section Objectifs de retraite pour commencer. Il faudra seulement quelques minutes pour remplir une évaluation. L'outil utilise une estimation des dépenses futures du participant (le montant nécessaire à la retraite) et compare ce montant au revenu de retraite prévu pour savoir si le participant est sur la bonne voie. Les participants peuvent ajouter leurs sources de revenus à la retraite, par exemple les régimes de retraite d'employeur, les programmes gouvernementaux et les autres produits d'épargne. Cela permet aux participants d'effectuer facilement un suivi et de prendre des mesures lorsque nécessaire.

Comment calculer vos cotisations mensuelles


Si votre salaire est versé à la quinzaine, voici comment effectuer les calculs :

- Consultez votre bulletin de paye
- Multipliez par 26 (semaines) le montant de la cotisation versée à votre régime de retraite
- Divisez ensuite ce montant par 12 (mois)
- Le résultat correspond à vos cotisations mensuelles

Comment utiliser l'outil Objectifs de retraite?



Âge



Directives

1. Neuf questions vous seront posées.
2. Répondez à chaque question, puis cliquez sur Continuer pour passer à la question suivante.
3. Tous les champs doivent être remplis, sauf indication contraire.
4. Vous obtiendrez une estimation du revenu mensuel dont vous aurez besoin à la retraite. Elle vous indiquera aussi si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre votre objectif.
5. À la fin, vous devrez reconnaître que l'outil est offert à des fins de planification seulement. Vous pourrez ensuite enregistrer et modifier les renseignements.

Je compte prendre ma retraite à l'âge de...

Entrez un âge qui se situe entre votre âge actuel et 71 ans.

Continuer

Étape 1 : Âge auquel vous comptez prendre votre retraite

- Indiquez l'âge auquel vous désirez prendre votre retraite.



Dépenses courantes

Combien dépensez-vous chaque mois actuellement?

Exemples de dépenses courantes : frais de logement, services publics, assurances, vêtements, loisirs, transport, cadeaux, voyages, frais de garde, versements sur les prêts.

Tapez le total des dépenses ci-dessous :

Maximum de 9 999 \$

Précédent **Continuer**

Calculateur d'épargne-retraite

Dépenses mensuelles en dollars
\$2,400

Objectif de revenu de retraite mensuel ⓘ
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Étape 2 : Calculez vos dépenses mensuelles courantes

- Indiquez les sommes que vous dépensez à l'heure actuelle.

Étape 3 : Calculez vos dépenses mensuelles futures

- Rajustez les montants en fonction des changements à l'égard des dépenses à la retraite (exemple : le prêt hypothécaire est remboursé, les enfants ont quitté la maison, etc).

Étape 4 : Ajoutez les autres régimes d'épargne enregistrés

- Indiquez le montant total en dollars que vous détenez auprès d'autres employeurs ou institutions financières.

Dépenses à venir

Aurez-vous besoin de plus ou de moins d'argent à la retraite?

Voyager et avoir plus de loisirs peut accroître les dépenses. En revanche, l'absence de prêt hypothécaire ou de frais de garde peut faire baisser les dépenses.

Tapez le total des dépenses ci-dessous :

Maximum de 9 999 \$

Calculateur d'épargne-retraite

Dépenses mensuelles en dollars

\$2,400

Objectif de revenu de retraite mensuel ⊖

\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Épargne enregistrée

Épargne-retraite collective que vous détenez auprès de nous: \$ 470.21

Comprend tous vos régimes enregistrés d'épargne et de retraite collectifs de la Great-West, ainsi que vos comptes d'épargne libre d'impôt (CELI).

Avez-vous d'autres régimes d'épargne-retraite enregistrés?

Entrez le montant total que vous détenez auprès d'autres employeurs ou institutions financières (facultatif).

Maximum de 9 999 999 \$

Calculateur d'épargne-retraite


Revenu de retraite mensuel estimatif

\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel ⊖

\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Cotisations

À combien s'élèvent vos cotisations mensuelles à vos régimes d'épargne enregistrés?

Entrez le montant total pour tous les régimes, y compris la cotisation patronale, le cas échéant (facultatif).

Maximum de 9 999 \$

Précédent
Continuer

Calculateur d'épargne-retraite

Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel ⓘ
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Étape 5 : Ajoutez vos cotisations mensuelles

- Ajoutez le montant en dollars de vos cotisations mensuelles. Assurez-vous d'inclure les cotisations patronales de base et de contrepartie à ce montant. Vous pouvez trouver ces renseignements en créant un relevé dans Ma Canada Vie au travail. Vous pouvez le faire sous Épargne > Relevés > créez un relevé personnalisé du 14 septembre au 17 septembre. Le montant en dollars apparaîtra sous Cotisations versées par la compagnie.

Épargne non enregistrée

Avez-vous d'autres économies?

Si vous détenez d'autres actifs que vous comptez vendre pour financer votre retraite (ex. : maison), entrez leur valeur actuelle.

Entrez le montant total de l'épargne non enregistrée (ex. : placements, espèces) que vous détenez (facultatif).

Maximum de 9 999 999 \$


Précédent
Continuer

Calculateur d'épargne-retraite

Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel ⓘ
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Étape 6 : Ajoutez les autres régimes d'épargne non enregistrés

- Ajoutez le montant en dollars de tout régime d'épargne non enregistré que vous détenez. Cela comprend les sommes que vous avez épargnées en vue de la retraite dans des comptes comme un

CELI, des comptes non enregistrés ou des comptes d'épargne.

Étape 7 : Ajoutez les montants du Régime de pensions du Canada / Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ)

- Utilisez le menu déroulant pour sélectionner le régime auquel vous êtes admissible (RPC/RRQ) ou choisissez « Aide pour personnaliser le montant ». Pour obtenir des précisions sur les montants du RPC/RRQ, visitez le site Canada.ca.

RPC / RRQ

Quel montant prévoyez-vous recevoir du RPC/RRQ?

Le montant dépend du nombre d'années pendant lesquelles vous aurez travaillé au Canada et du revenu que vous aurez gagné. Des doutes? Choisissez « Moyenne pour le RPC » ou « Moyenne pour le RRQ ». Vous connaissez le montant que vous recevrez? Choisissez « Autre montant » et entrez-le.

Sélectionnez le montant pour le Régime de pensions du Canada (RPC) ou le Régime de rentes du Québec (RRQ) (facultatif).

Aucun

Calculateur d'épargne-retraite

Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Sécurité de la vieillesse

Quel montant prévoyez-vous recevoir de la Sécurité de la vieillesse (SV)?

Le montant dépend du nombre d'années pendant lesquelles vous aurez habité au Canada après votre 18^e anniversaire de naissance. Vous y aurez habité pendant au moins 40 ans? Choisissez « Maximum ». Vous connaissez le montant ou n'êtes pas admissible au montant maximal? Choisissez « Autre montant » et entrez-le.

Sélectionnez un montant. (facultatif) :

Aucun

Calculateur d'épargne-retraite

Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Étape 8 : Ajoutez le montant de la Sécurité de la vieillesse (SV)

- Utilisez le menu déroulant pour sélectionner le montant de la SV auquel vous êtes admissible ou choisissez « Aide pour personnaliser le montant ».
- Pour obtenir des précisions sur la SV, visitez le site Canada.ca.

Étape 9 : Ajoutez tout autre revenu à la retraite

- Ajoutez tous les autres revenus que vous recevrez à la retraite (par exemple, revenus de location, etc).

Autres revenus

Aurez-vous d'autres revenus?

Entrez le revenu mensuel que vous prévoyez recevoir à la retraite (sans tenir compte de l'inflation). Incluez le revenu tiré de sources comme des immeubles locatifs, une pension alimentaire ou d'autres régimes de retraite.

Entrez le montant mensuel que vous comptez recevoir. (p. ex. autres régimes de retraite) (facultatif).

Maximum de 99 999 \$


Précédent
Continuer

Calculateur d'épargne-retraite

Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

Objectif de revenu de retraite mensuel ⓘ
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %



Résultats

Il semble que vous ayez un manque à gagner

Les estimations indiquent que vous devrez apporter des changements pour atteindre votre objectif.

Épargnez plus pour réduire le manque à gagner

Songez à augmenter vos cotisations mensuelles.

Modifier les renseignements

Régimes d'épargne (cotisations mensuelles)

Âge de la retraite :

Objectif de retraite (mensuel estimatif)

Accepter puis enregistrer

Je comprends que cet outil ne sert qu'à des fins de planification et qu'aucun changement ne sera apporté à mes régimes.

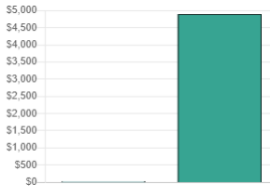
Précédent
Enregistrer

Calculateur d'épargne-retraite

Par mois

L'impôt estimatif a été soustrait des montants indiqués

Dépenses et revenus estimés



Âge 65
Année de la retraite 2057

- Revenu de retraite mensuel estimatif
\$10

- Objectif de revenu de retraite mensuel ⓘ
\$4,896

En fonction d'un taux d'inflation de 2 %

- Manque à gagner mensuel
-\$4,886

Comment avons-nous obtenu ces estimations? +

Voici vos résultats!

Vous pouvez mettre à jour les renseignements du calculateur Objectifs de retraite si des changements à votre situation surviennent.