



FRV collectif de Vidéotron

Votre retraite, à votre façon

Mateo Razvan Pasalic
Conseiller en retraite
Octobre 2021



Survol

- Services offerts
- Désimmobilisation du FRV restreint
- Estimation du budget
- Sources de revenus
- Options de placement



Services offerts

Services

offerts



Laissez notre équipe de transition vous aider à :

- comprendre vos options de retraite
- fournir une estimation de vos paiements de FERR/FRV et/ou rente
- choisir des solutions de placement appropriées
- Désimmobilisation des actifs (FRV restreint)
- remplir tous les documents nécessaires

Communiquez avec un conseiller en transition au 1 877 585-3033

Options à la cessation d'emploi et à la retraite

Régime de retraite à cotisations déterminées

Montants non immobilisés

Montants immobilisés

REER

REER
immobilisé

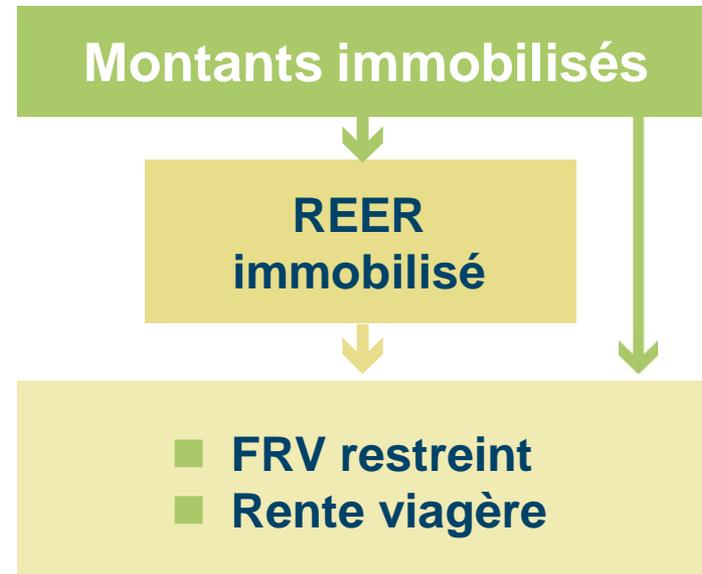
- FERR
- Rente
- Paiement comptant

- FRV restreint
- Rente viagère

Les fonds doivent être transférés dans un FERR, un FRV ou une rente avant la fin de l'année civile de votre 71^e anniversaire.

Options à la cessation d'emploi et à la retraite

Régime de retraite à cotisations déterminées



Les fonds doivent être transférés dans un FERR, un FRV ou une rente avant la fin de l'année civile de votre 71^e anniversaire.

Services

offerts

Fonds de revenu viager (FRV)

- Vous prenez les décisions de placement
- Flexibilité :
 - Types de placement
 - Montant et fréquence des versements
- Croissance à l'abri de l'impôt
- Au décès :
 - Bénéficiaire reçoit le solde du compte, moins les impôts
 - Conjoint peut transférer le solde du compte libre d'impôt vers un régime enregistré ou recevoir le solde, moins les impôts



Services

offerts

Fonds de revenu viager (FRV)

- Retraits minimaux
 - Déclarés comme des revenus
 - Impôts à payer
- Retenues d'impôt si les retraits excèdent le montant minimum
- Une occasion unique de transférer jusqu'à 50 % de la valeur marchande totale de l'actif détenu dans le fonds dans un REER ou un FERR.
- Frais de gestion et de placement réduit: 0,6% - 1,3%

RETRAITS		
ÂGE	MINIMUM	MAXIMUM
55	2,86 %	4,54 %
60	3,33 %	4,85 %
65	4,00 %	5,32 %
70	5,00 %	6,12 %
75	5,82 %	7,66 %
80	6,82 %	10,94 %
85	8,51 %	20,82 %
90	11,92 %	100,00 %
94+	20,00 %	100,00 %

Services

offerts

Fonds de revenu viager (FRV)



Yves a 60 ans.

Il possède 250 000 \$ dans un FRV.

Voici les montants qu'il peut retirer annuellement.

60 ans	Retrait minimal de 3,3 %, soit Retrait maximal de 4,85 %, soit	8 250 \$ 12 125 \$
65 ans	Retrait minimal de 4 %, soit Retrait maximal de 5,32 %, soit	10 000 \$ 13 300 \$

Sources

de revenu

Rente

- Achat en un versement unique
- Montants mensuels fixes versés pour une période préétablie
- Aucune décision de placement à prendre
- Versements fondés sur le taux d'intérêt au moment de l'achat de la rente



Sources

de revenu

Rente

- Une fois la rente soucrite, vous ne pouvez pas :
 - changer d'idée
 - changer le calendrier des versements
 - effectuer des retraits additionnels
- Les versements seront déclarés comme des revenus et des impôts seront payés



Sources

de revenu

Rente

- Des options peuvent être achetées (ce qui diminue les versements mensuels) :
 - Rente réversible ou conjointe – payée tant que l'un des deux conjoints est vivant
 - Période de garantie – garantit un certain nombre de versements à votre bénéficiaire
 - Protection contre l'inflation – rente est indexée selon l'inflation

RCD/RRS
(immobilisé)

CRI/REER
immobilisé

REER



Rente

Options à la cessation d'emploi et à la retraite

Régime de retraite à cotisation déterminée

Montants non immobilisés

REER

- FERR
- Rente
- Paiement comptant

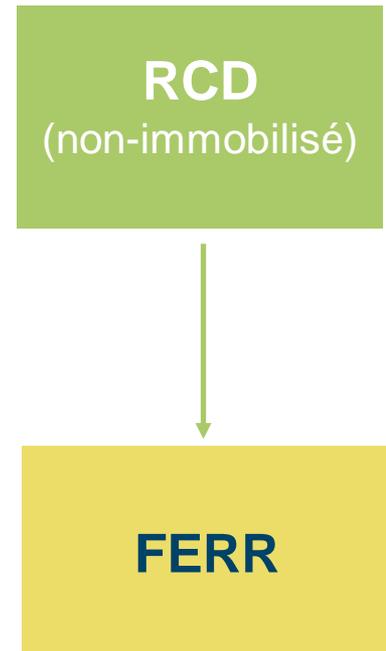
Les fonds doivent être transférés dans un FERR, un FRV ou une rente avant la fin de l'année civile de votre 71^e anniversaire.

Services

offerts

Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)

- Vous prenez les décisions de placement
- Flexibilité :
 - Types de placement
 - Montant et fréquence des versements
- Croissance à l'abri de l'impôt
- Au décès :
 - Bénéficiaire reçoit le solde du compte, moins les impôts
 - Conjoint peut transférer le solde du compte libre d'impôt vers un régime enregistré ou recevoir le solde, moins les impôts



Services

offerts

Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)

- Retraits minimaux
 - Déclarés comme des revenus
 - Impôts à payer
- Retenues d'impôt si les retraits excèdent le montant minimum
- Frais de gestion et de placement réduit: 0,6% - 1,3%

ÂGE	RETRAIT MINIMUM
55	2,86%
60	3,33%
65	4,00%
70	5,00%
75	5,82%
80	6,82%
85	8,51%
90	11,92%
94+	20,00%

Services

offerts

Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)



Marie-France a 60 ans.

Elle possède 300 000 \$ dans un FERR.

Voici les montants qu'elle doit retirer annuellement.

60 ans	Retrait minimal de 3,3 %, soit	9 900 \$
65 ans	Retrait minimal de 4 %, soit	12 000 \$

Sources

de revenu



Quel produit vous convient le mieux ?

Quel produit

vous convient le mieux ?

	FERR/FRV	RENTE
Je recherche un revenu stable courant, garanti à la retraite.		✓
J'espère vivre longtemps et je ne veux pas prendre la chance d'épuiser mon capital avant mon décès.		✓
Je veux m'assurer que mon conjoint et/ou mes dépendants aient des revenus après mon décès.		Selon le type de rente souscrite
Je veux léguer le solde de mes actifs à mes bénéficiaires.	✓	

Quel produit

vous convient le mieux ?

	FERR/FRV	RENTE
Je désire la flexibilité de retirer différents montants.	✓	
Je désire la flexibilité de convertir à un autre type de produit de décaissement.	✓	
Je veux garder le contrôle de mon capital.	✓	
Je ne veux pas la responsabilité de gérer mon portefeuille de placement.		✓



■ Désimmobilisation du FRV restreint

Règles

d'immobilisation

Options de désimmobilisation offertes :

- Difficultés financières
- Non-résident
- Espérance de vie réduite
- Désimmobilisation unique de 50 % (à 55 ans et plus)
- Désimmobilisation d'un solde minime (à 55 ans et plus)

Règles

d'immobilisation

Désimmobilisation unique de 50 %

Si vous répondez à tous les critères suivants :

- Disponible pour les personnes âgées de 55 ans et plus
- 60 jours pour retirer la somme
- Un seul retrait par FRV restreint
- Avoir la permission du conjoint

Transfert d'actifs provenant d'autres régimes

T2033



Agence du revenu
du Canada Canada Revenue
Agency

TRANSFERT DIRECT SELON LE PARAGRAPHE 146.3(14.1) OU L'ALINÉA 146(16)a) OU 146.3(2)e

Remplissez ce formulaire (en lettres moulées) pour enregistrer un transfert direct. Cochez les cases qui s'appliquent à vous et lisez les instructions et les définitions au verso de ce formulaire. Les renvois législatifs sont tirés de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Un paiement reçu par une personne provenant d'un RPD est considéré comme étant un paiement reçu d'un REER.

Partie I – Rentier

Nom de famille Jean	Prénom et initiales Tremblay	Numéro d'assurance sociale 1 2 3 4 5 6 7 8 9
Adresse 123 Rue Marque, Montreal, Qc, H4T 2R6		Numéro de téléphone 514 - 123 - 4455

Section A – Transfert provenant d'un REER, d'un FERR, d'un RPA ou d'un RPD

Je suis le rentier du REER. **ABC Compagnie – RS100229**
Numéro et nom du régime individuel

Je suis le rentier du FERR.
Numéro et nom du fonds individuel

Je suis le participant au RPA.
Numéro et nom du fonds individuel

Je suis le participant au RPD.
Numéro et nom du fonds individuel

Nom de l'émetteur du REER ou du FERR, ou de l'administrateur du RPA ou du RPD XYZ Compagnie	Adresse 1185 Shebrooke O., Montreal, Qc, H3G 1G3
---	--

Section B – Description du montant à transférer

Je demande le transfert : de tous les biens, de la somme forfaitaire de _____ \$ ou de _____ paiements

de _____ \$, représentant la totalité ou une partie des biens de mon REER non échu qui est mentionné à la section A. Je demande ce transfert : en argent ou en biens.

Je demande le transfert (sauf un montant suffisant pour que je puisse recevoir le montant minimum cette année) : de tous les biens ou la somme forfaitaire de _____ \$, représentant une partie des biens de mon FERR qui est mentionné à la section A. Je demande ce transfert : en argent ou en biens.

Section C – Renseignements sur le REER, FERR, RPA ou RPD auquel les fonds sont transférés

Je demande le transfert du REER mentionné ci-dessus dans mon REER : **123 Compagnie – G00XXXX**
Numéro et nom du régime individuel

Je demande le transfert du REER ou du FERR mentionné ci-dessus dans mon FERR :
Numéro et nom du fonds individuel

Je demande le transfert du REER ou du FERR mentionné ci-dessus dans mon compte de participant au RPA ou au RPD :
Numéro d'agrément de l'ARC et nom du régime

Nom de l'émetteur du REER ou du FERR, ou de l'administrateur du RPA ou du RPD Desjardins Sécurité Financière	Adresse C.P. 1355, Succ. Desjardins, Montreal, Qc, H5B 1C4
--	--

Signature du rentier _____

Année _____ Mois _____ Jour _____ ou Voir la lettre ci-jointe.



■ Estimation de vos dépenses

Estimation

de vos dépenses

Combien aurez-vous besoin d'épargne pour jouir d'une retraite confortable?



Jean

Revenu avant
la retraite

40 000 \$

Revenu avant la
retraite

40 000 \$

x 70 %

28 000 \$

Revenu nécessaire à
la retraite

(en dollars actuels)

Sources

de revenu



Programmes gouvernementaux

- Régime des rentes du Québec (RRQ)
- Sécurité de la vieillesse (SV)

Régime de retraite de votre entreprise

- Régime supplémentaire de rentes de Vidéotron

Vos épargnes personnelles

- REER individuel
- Régime non enregistré
- CELI

Les programmes gouvernementaux ne remplacent qu'entre 20 % et 40 % de votre revenu annuel moyen.

Estimation

de vos dépenses

Quel style de vie vous ressemble le plus?



	JOANNE	NICOLAS ET KARINE	SAMUEL	MICHEL ET SOPHIE	STÉPHANE
Revenu de retraite	30 000 \$	50 000 \$	70 000 \$	90 000 \$	110 000 \$
Épargne personnelle nécessaire	300 000 \$*	550 000 \$**	1,000,000 \$*	1,550,000 \$**	1,950,000 \$*

*Hypothèses fondées sur une rente viagère sur une seule tête garantie pendant dix

** Hypothèses fondées sur une rente réversible à 60 % et garantie pendant 10 ans

Tous assume que les prestations du RPC/RRQ et de la SV, un taux d'intérêt de 2,5 % et une indexation pour l'inflation de 2 % des prestations de retraite. À titre indicatif seulement - ne donne aucun droits ou garanties sur les bénéfices

Estimation

de vos dépenses



Quel impact le départ à la retraite aura-t-il sur vos dépenses ?

Estimation

de vos dépenses

DÉPENSES À LA RETRAITE	ÉLIMINÉES	RÉDUITES	PAREILLES	AUGMENTÉES
Activités sociales et récréatives				✓
Alimentation			✓	
Cotisations au régime de retraite	✓			
Retenues à la source	✓			
Entretien de véhicule			✓	
Frais de transport		✓		
Frais de voyage				✓
Impôt sur le revenu		✓		
Hébergement		✓		
Soins de santé				✓
Vêtements		✓		



■ Où devriez-vous investir?

Où devriez-vous investir?

Différents types d'options

Fonds garantis

- Taux de rendement garanti
- Risque de perte de pouvoir d'achat

**Certificat de
placement garanti
(CPG)**

Fonds liés au marché

- Placements non garantis
- Investissement dans une variété de titres

**Fonds de
titres à
revenu fixe**

**Fonds
équilibrés**

**Fonds
d'actions**



■ Merci!



■ Deux exemples de la désimmobilisation

Une exemple de la désimmobilisation

Fonds de revenu viager (FRV)



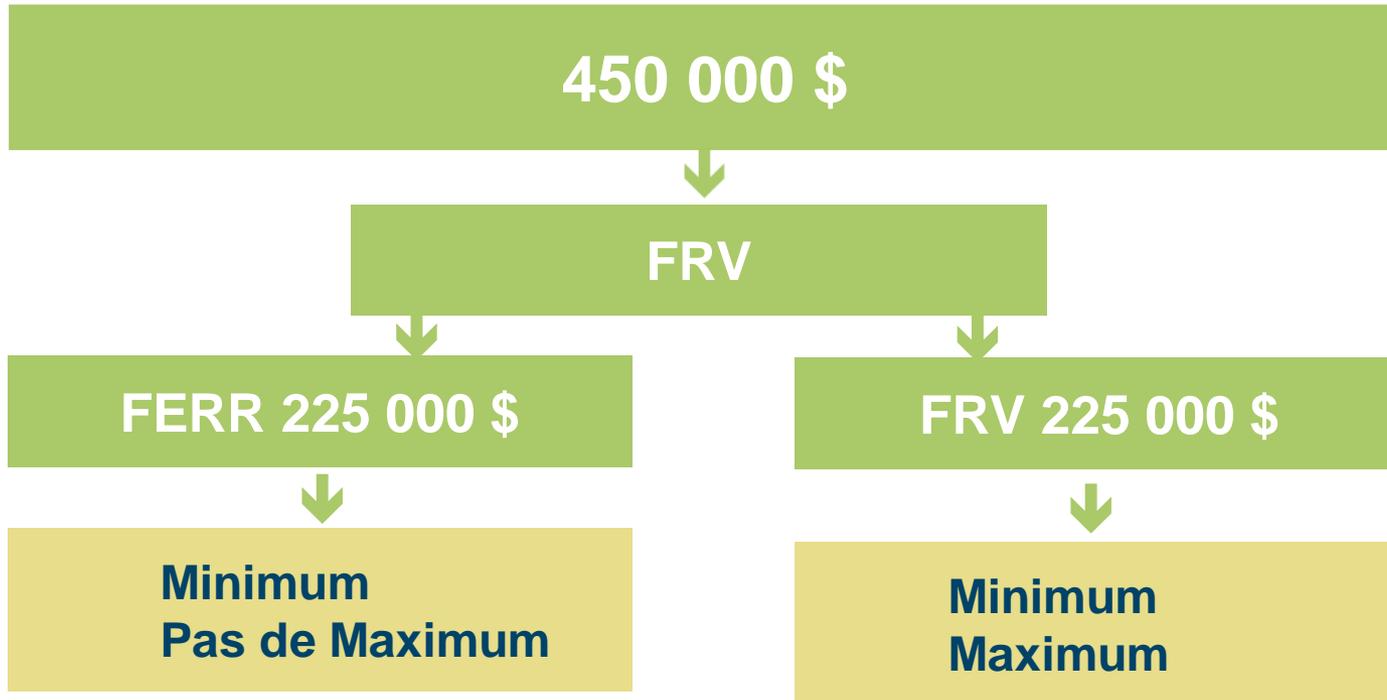
Yves a 60 ans.

Il possède 450 000 \$ dans un FRV.

Voici les montants qu'il peut retirer annuellement.

60 ans	Retrait minimal de 3,3 %, soit Retrait maximal de 4,85 %, soit	14 850 \$ 21 825 \$
Revenu cible	40 000 \$	(18 175 \$)

Une exemple de la désimmobilisation



Une exemple de la désimmobilisation



- Yves a 60 ans
- possède 450 000 \$ dans un FRVR et
- cherche un revenu cible de 40 000\$ annuelle

Age 1 ^{er} janv	FRV	Min %	Max %	Min \$	Max \$	FERR	Min %	Min \$	Écart à combler
60	450 000	3,33	4,85	14 850	21 825	225 000	3,33	7 425	18 175
61	203 175	3,45	4,92	7 009	9 996	206 825	3,45	7 135	30 004
62	193 179	3,57	5,01	6 896	9 678	176 821	3,57	6 312	30 322
63	183 501	3,70	5,10	6 739	9 358	146 499	3,70	6 314	30 642
64	174 143	3,85	5,21	6 704	9 072	115 857	3,85	4 460	30 928
65	165 071	4,00	5,32	6 602	8 781	84 929	4,00	3 397	31 219

Une exemple de la désimmobilisation

Fonds de revenu viager (FRV)



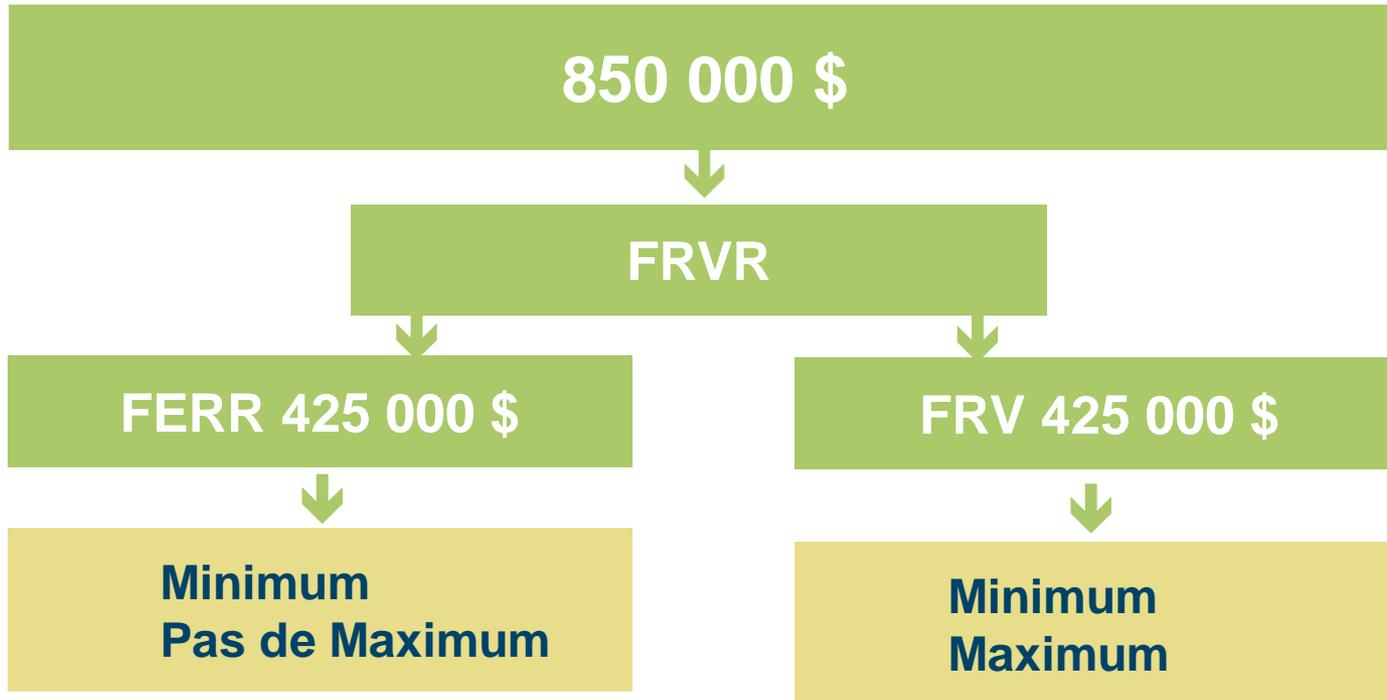
Yves a 60 ans.

Il possède 850 000 \$ dans un FRV.

Voici les montants qu'il peut retirer annuellement.

60 ans	Retrait minimal de 3,3 %, soit Retrait maximal de 4,85 %, soit	28 050 \$ 41 225 \$
Revenu cible	52 000 \$	(10 775 \$)

Une exemple de la désimmobilisation



Une exemple de la désimmobilisation



- Yves a 60 ans
- possède 850 000 \$ dans un FRV et
- cherche un revenu cible de 52 000\$ annuelle

Age 1 ^{er} janv	FRV	Min %	Max %	Min \$	Max \$	FERR	Min %	Min \$	Écart à combler
60	850 000	3,33	4,85	28 305	41 225	425 000	3,33	14 025	10 775
61	383 775	3,45	4,92	13 240	18 881	410 975	3,45	14 178	33 119
62	364 897	3,57	5,01	13 026	18 281	377 856	3,57	13 489	33 719
63	346 616	3,70	5,10	12 824	17 677	344 137	3,70	12 733	34 323
64	328 939	3,85	5,21	12 664	17 137	309 814	3,85	11 927	34 863
65	311 802	4,00	5,32	12 472	16 587	274 951	4,00	10 998	35 413