

acef
Montréal-est

S'offrir la
liberté
de choisir



Plan du jour

1-L'utilité d'un budget à la retraite

2-Les revenus à la retraite

3-Travailler à la retraite, est-ce avantageux?

4-Plus de temps libre... nouvelles dépenses!



Quels sont vos projets de retraite?

- ▶ Souhaitez-vous continuer de travailler à temps partiel?
- ▶ Souhaitez-vous garder le même train de vie?
- ▶ Voulez-vous faire du bénévolat?
- ▶ Voulez-vous voyager?



L'utilité d'un budget

À quoi ça sert, faire un budget?



Un budget AVANT et APRÈS la prise de retraite

- ▶ Prévoir ses revenus et ses dépenses lorsque vous serez à la retraite
- ▶ L'exercice vous permettra de faire des ajustements:
 - ▶ Serez-vous capable de maintenir votre niveau de vie?
 - ▶ Devrez-vous réduire vos dépenses?
 - ▶ Serez-vous capable de garder votre maison ou votre véhicule?
 - ▶ Le moment venu, pourrez-vous aller en résidence pour aînés ou obtenir des services de maintien à domicile?
 - ▶ Aurez-vous besoin d'un revenu d'appoint?

La retraite n'est pas toujours planifiée

- ▶ Beaucoup de gens pensent à la retraite après 50 ans
- ▶ 52% des Canadiens n'épargnent pas suffisamment pour la retraite parce qu'ils n'ont plus assez d'argent à la fin du mois pour épargner (sondage H&R Block Canada, avril 2023)
- ▶ On ne choisit pas toujours le moment de notre retraite

Les revenus à la retraite

Quels seront mes revenus à la retraite?



La Régie des rentes du Québec

- ▶ Régime d'assurance public **obligatoire** destiné à procurer une protection financière de base lors de la retraite, du décès ou en cas d'invalidité.
- ▶ Basé sur vos contributions au travail (relevé de participation**).
- ▶ Âge de la demande: entre 60 et 72 ans. (2024)
- ▶ Écart entre chaque année avant 65 ans : -6 à -7,2 %
après 65 ans : 8,4 % - 0.7 %/mois
- ▶ Peu importe les revenus de retraite.

** <https://www.retraitequebec.gouv.qc.ca/fr/services-en-ligne-outils/Pages/releve-de-participation.aspx>

RENTE DE RETRAITE 2024 (RRQ)**MOYENNE****MAXIMALE**

à 65 ans (100 % de la rente max.)

682 \$

1 365 \$

à 60 ans (64 % de la rente max.)

457 \$

873 \$

à 72 ans (158,8 % de la rente max.)

1083 \$

2 167 \$



Régie des Rentes du Québec...

À savoir :

- ▶ Depuis le 1^{er} janvier 2024, une personne de 65 ans et plus qui reçoit ses prestations de la RRQ n'est plus obligée de cotiser à la RRQ si elle continue de travailler.
- ▶ Par contre, si elle continue de cotiser à la RRQ, elle recevra un supplément, appelé le **Supplément à la rente de retraite**, qui sera payable à partir du 1^{er} janvier de l'année suivant celle au cours de laquelle la personne a cotisé.

La Pension de la sécurité de la vieillesse

- ▶ Pension universelle au Canada
- ▶ Versée à partir de 65 ans ou plus et vous devez avoir habité au Canada pendant au moins 10 ans (même si vous n'y avez jamais travaillé)
- ▶ Vous pouvez la retarder jusqu'à 70 ans (+0,5%/mois 6 % par année)
- ▶ 727,67 \$ pour les 65-74 ans ou 800,44 \$ pour les 75 ans et + (Maximum)
- ▶ Récupération de 15% excédent 90 997\$ (2024) ou en totalité à 148 400\$ (75 et + : 154 200\$)
- ▶ Revenu imposable
- ▶ Demandez aussi à votre docteur et spécialiste de **VOS** finances personnelle!

Le Supplément de revenu garanti

- ▶ Offert aux aînés ayant un faible revenu.
- ▶ S'ajoute à la Pension de la sécurité de la vieillesse.
- ▶ Montant basé sur les revenus déclarés dans son rapport d'impôt.
- ▶ Tient compte du revenu familial.
- ▶ Maximum 1088 \$ par mois (nov. 2024). Coupé 50 % sauf revenus d'emplois.
- ▶ Non-imposable.

<https://www.canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc/securite-vieillesse/paiements.html/>

Les autres revenus à la retraite

- ▶ Régime de retraite privé (RRÉGOP, fédéral, **entreprises**)
- ▶ Régime enregistré d'épargne retraite (**REER**)
- ▶ Compte d'épargne libre d'impôts (**CELI**)
- ▶ Revenus de travail (si besoin et disponibilité)

L'âge moyen de la retraite

- ▶ Les Québécois retardent de plus en plus leur retraite

- ▶ **Âge moyen de la retraite:**

1998	58,4 ans
------	----------

2021	63,7 ans
------	----------

- ▶ Les retraités sont en **meilleure santé**
- ▶ La **pénurie de main-d'œuvre** encourage le report de la retraite et le travail après 65 ans

Travailler à la retraite, une bonne affaire?

Vaut-il la peine de travailler après 65 ans?



Pourquoi travailler à la retraite?

- ▶ Pour se garder actif
- ▶ Pour conserver un réseau de contacts
- ▶ Pour obtenir un revenu d'appoint (compléter, gâter)
- ▶ Parce qu'à la retraite, on a du temps!
- ▶ **PAS LE CHOIX**





L'impact sur le Supplément de revenu garanti

Les revenus de travail de 5000 \$ et moins n'ont aucun impact sur le Supplément de revenu garanti.

Les revenus additionnels entraîneront une perte d'une partie du SRG. 5001 \$ à 15000 \$ - 25 cents par 1\$.

Ex.: Une personne qui déclare 10 000 \$ de revenu verra son SRG diminuer de 1250 \$ l'année suivante

Autres répercussions d'un revenu supplémentaire

- ▶ Le Crédit d'impôt pour solidarité
- ▶ Le Crédit pour la TPS
- ▶ Le régime d'Assurance-médicament du Québec
- ▶ L'admissibilité à certains programmes et services tels que:
 - L'Allocation-Logement
 - L'aide juridique

Le crédit d'impôt pour prolongation de carrière

Crédit d'impôt non remboursable

Maximum de:

- 1 400 \$, si vous avez 60 et 64 ans
- 1 540 \$, si vous aviez 65 ans ou plus

Diminue progressivement après 39 000\$ de revenu annuel

Après 67 000 \$ de revenu, la personne n'est plus admissible.

Le crédit est de 14 % sur les revenus de 5001 \$ à 15 000 \$

Travailler après 65 ans?

- ▶ Exemples d'une personne âgée de 65 ans recevant 10 000 \$/an (833 \$/mois) de la RRQ, sans avoir cotisé à un régime de retraite privé :

▶ Revenu de travail	10 000 \$
Gain net	8 051 \$
Taux de conservation	80,5 % sans rrq
▶ Revenu de travail	15 000 \$
Gain net	11 245 \$
Taux de conservation	75 % sans rrq

<https://www.budget.finances.gouv.qc.ca/budget/outils/revenu-travail-retraite-fr.asp>

Pour les plus curieux...

Document rédigé par l'université de Sherbrooke sur le travail à la retraite qui apporte des solutions possibles pour favoriser le travail chez les aînés

« Un regard éclairé sur le travail une fois à la retraite »

<https://cftp.recherche.usherbrooke.ca/wp-content/uploads/2022/07/Regard-Travail-Aines-f.pdf>



Pour terminer... Plus de temps libre... de nouvelles dépenses!

Les impacts de la retraite sur le budget





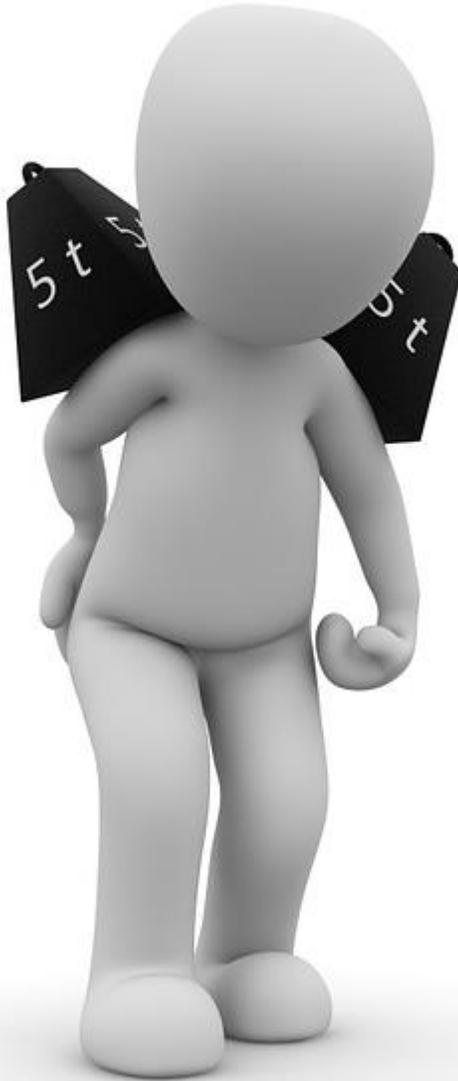
De nouvelles dépenses

- Plus de temps pour les loisirs, les voyages, etc.
- Plus de temps pour réaliser des projets (ex.: rénos, jardinage)
- Frais médicaux en hausse (culottes d'incontinence, test glycémie etc...médicaments et suppléments non assurés)
- Fin des assurances collectives
- Pas besoin d'épargner pour la retraite

A photograph of a row of slot machines in a casino, viewed from a low angle looking down the aisle. The machines are illuminated with various colors and have digital screens displaying game graphics. The background is slightly blurred, showing the interior of the casino with warm lighting.

Attention aux dépendances!

- ▶ Le jeu
- ▶ L'alcool et autres problèmes de consommation
- ▶ L'achat compulsif
- ▶ LES INTERNETS » » » ;)



Endettement et retraite ne vont pas de pair

- ▶ Faites le ménage dans vos dettes.
- ▶ Ne conservez qu'une carte de crédit avec un solde approprié.
- ▶ Vous avez plusieurs dettes? Adoptez un plan de remboursement des dettes.
- ▶ Pensez à votre ACEF.



MERCI!

- ▶ MRC Des Makoutains
- ▶ MRC d'Acton
- ▶ MRC Rouville
- ▶ MRC Haute-Yamaska
- ▶ MRC Brome-Missisquoi
- ▶ MRC Pierre-de-Saurel

(450) 375-1443