



# VOTRE RETRAITE EN CADILLAC

Par Paul-Antoine Jetté, MBA, CPA

9 novembre 2022

# Présentation de la conférence

- Qui suis-je ?
- Pourquoi suis-je devant vous aujourd'hui ?



# Les régimes de retraite du secteur public

- Ce que je pense de la Cadillac !
- Est-ce que votre Cadillac est un tout-terrain ?  
Vos défis de retraités
- Des sentiers non battus en Cadillac : Idées de stratégies en vrac !

Bienvenue à bord, attachez votre ceinture.



Ce que je pense de la Cadillac ?

Jamais riche  
avec ça !

Mais

Jamais  
pauvre....





Qui est en couple ?

Qui est en couple avec un autre retraité du Secteur public/parapublic ?

Qui a maximisé ses REER avant de prendre sa retraite ?

# Ce que je pense de la Cadillac ?

C'est vrai que :

- Vos revenus de retraite sont prévisibles.
- Vos revenus sont à « vie ».... Méchante assurance
- Pas eu besoin de gérer votre épargne durant votre carrière
- Méchant historique de rendement

Pas facile à battre !



## Fonds du RREGOP

Information complémentaire : [Rendements RREGOP](#)

L'actif du fonds du RREGOP est passé de 82,4 milliards de dollars au 31 décembre 2020 à 91,5 milliards de dollars au 31 décembre 2021.

### Taux de rendement du fonds du RREGOP

2021 (1 an)	2017 à 2021 (5 ans)	2012 à 2021 (10 ans)	2002 à 2021 (20 ans)
12,9 %	9,2 %	9,8 %	7,1 %

<https://www.retraitequebec.gouv.qc.ca/fr/publications/nos-programmes/rrsp/rendements-des-fonds-de-certains-rrsp/Pages/rendements-des-fonds-de-certains-rrsp.aspx>

# Ce que je pense de la Cadillac

C'est vrai que :

- Vous n'avez pas besoin de payer des frais à un conseiller financier pour décider de vos placements ! C'est un tout inclus !
- Vous avez des avantages fiscaux que les autres retraités « réguliers » n'ont pas.
- Vous ne supportez jamais la baisse de valeur des marchés et, au pire....
- Votre risque de longévité est faible....

Bref, jamais riche, jamais pauvre....





Est-ce que la Cadillac est un tout-terrain ?

**En un mot : NON**



Est-ce que la Cadillac est un tout-terrain ?

Bon placement, mais il ne fait pas croître votre patrimoine

Donc : stratégie d'épargne

**LOURDEMENT INCOMPLÈTE**



# Est-ce que la Cadillac est un tout-terrain ?

1. Vous avez été privé de salaire durant votre carrière donc vous n'avez pas eu le choix de la stratégie.
2. Vous mourez = ça meurt.
3. L'inflation arrive = vous vous appauvrissez.
4. Vous avez des opinions sur les placements éthiques ou aimeriez prendre plus de risque ? Rien à faire !
5. Une retraite anticipée : allo les pénalités !
6. Vos REER..... qui se décaisseront en FERR.... Difficile à optimiser.



# Comment profitez au max d'une Cadillac ?



# RÉSULTAT : le meilleur de tous les mondes


Une rente stable « sans risque »



Des fonds enregistrés que vous sortez à votre rythme



Du capital transférable ou une rente de survivant au conjoint au décès du premier des deux conjoints



Du capital à léguer « après facture d'impôt » des REER et sans impôt en provenance des CELI

# Quelque défis pour la Cadillac.... Ou pour son conducteur....

Qui se rappelle de 1982 ??

- Inflation galopante
- taux d'intérêts stratosphériques
- Lucien Bouchard !?



Ceux qui pensaient que le début des années 1980  
était rock and roll... Welcome en 2023 !

1) Inflation = votre argent vous en donne moins

2) Inflation = taux d'intérêt en hausse donc

- placements boursiers en baisse
- les obligations ne vous aident pas, ce qui est anormal !
- l'immobilier part en vrille

C'est la tempête parfaite pour le retraité!



Comment conduire dans la tempête ?

**Le bout FACILE :**

Faire un budget





# Comment conduire dans la tempête ?

**Le bout MOINS facile:**

## CONTRÔLER LE BUDGET

Un budget ne sert à rien si on ne fait pas le « contrôle » aux 2 semaines ou mensuellement



# Comment conduire dans la tempête ?

## Le bout **COMPLIQUÉ** :

- 1) Rebalancez votre patrimoine.
- 2) Demandez-vous ce dont vous avez vraiment besoin.



# Rente et succession

SUPER ! Le risque de longévité est faible.

car

Votre rente vit comme vous !

Mais

Pour la succession = votre rente meurt elle aussi avec vous....



# Quelques idées à explorer



**Vos papiers ! Ça prend de l'ordre !**

Testament à jour

Mandat en cas d'inaptitude à jour

Relevés de placements/acte notarié et titres de propriété /assurance vie



**Un proche de confiance doit savoir tout ça !**



# Objectifs de succession :

Le maintien de votre niveau de vie en fonction des éléments « en sus » de votre rente de retraite

Le transfert générationnel en temps opportun pour votre succession et vos petits enfants

Ont-ils besoin de vous avant votre décès ?



# Quelques idées à explorer : REEE

Flexible

30% de subvention

Fractionnement fiscal  
familial

Argent placé durant la  
vie des petits-enfants

Vos enfants  
bénéficient d'une  
marge de manœuvre à  
un moment critique

Laisser passer un deal  
comme ça, c'est  
presqu'un crime !



# Quelques idées à explorer : L'ENDETTEMENT INTELLIGENT

C'est contre-intuitif mais....

Objectif: capital transférable en temps opportun !

Dans le but de :

- Profiter de votre dossier de crédit de haute qualité.
- Maximiser l'endettement fiscalement rentable.
- Évaluer une optimisation avec assurance-vie.



# Quelques idées à explorer : LE CELIAPP

Quelle idée étrange !

Sauf que...

- Si vous êtes locataire depuis 5 ans
- Si vous avez l'intention de rester locataire
- Si vous avez des enfants qui n'ont pas de maison
- Si vous avez des petits-enfants de plus de 18 ans qui n'ont pas de maison





Migration progressive de nos contenus vers Québec.ca

MEDECINE MEDICINE BUDGET ET MISE À JOUR CENTRE DE PRESSE PUBLICATIONS

Date de calcul

### Revenu de travail conservé à la retraite

Comparez votre revenu avec et sans revenu de travail

Votre situation familiale :

	Pour vous	Pour votre conjoint(e)
Âge :	61	61
Revenu brut de travail :	15000	0
Revenu brut de retraite (RPA et REER) :	20000	0
Revenu du Régime de rentes du Québec (RRQ) :	10000	0

**VOYEZ VOTRE REVENU DE TRAVAIL CONSERVÉ**

Avec un revenu de travail de 15 000 \$ :  
 – une somme de 10 577 \$ sera ajoutée à votre revenu disponible;  
 – votre revenu de travail conservé s'élèvera à 70,5 %.

Mesures incitatives à l'emploi	
Crédit d'impôt pour préretirement de carrière	1 500 \$
Déduction pour travailleur	341 \$
Préretirement sans cotisation	341 \$
Prime au travail	—
Allocation canadienne pour les travailleurs	—
Exemption au supplément de revenu garanti pour revenu de travail	—
<b>TOTAL</b>	<b>1 822 \$</b>

**COMPAREZ VOTRE REVENU DISPONIBLE AVEC ET SANS REVENU DE TRAVAIL**

	Sans revenu de travail	Avec revenu de travail	Écart
<b>+ REVENU BRUT</b>	30 000	45 000	15 000
<b>+ PRÉLÈVEMENT NET ET RÉCUPÉRATION DES GOUVERNEMENTS</b>	2 680	-3 565	-6 246
<b>+ MESURES INCITATIVES À L'EMPLOI</b>	—	1 822	1 822
<b>REVENU DISPONIBLE</b>	<b>32 680</b>	<b>43 257</b>	<b>10 577</b>
Taux de conservation du revenu de travail			70,5 %

# Quelques idées à explorer : TRAVAILLER ?

Le calcul vaut le travail !!!

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



# En conclusion

Sur une note très personnelle...

La job de retraité est la plus belle « job » qu'on puisse avoir mais la vie est pleine de détours...

Profitez de chaque jour

