



Titre du programme : **Gestion des finances personnelles** .....

Titre du cours : **Préparer et gérer ma retraite** .....

Code du cours : ..... Pondération : ..... Unités : ..

Groupe numéro : **Mardis soir** ..... Session : **Automne 2017** .....

Enseignant(e) : **Paul Bourget** .....

Coordonnées : [bourgetp@cirano.qc.ca](mailto:bourgetp@cirano.qc.ca) .....

---

## Thématique générale du cours

- Ce cours vise à permettre à l'étudiante ou l'étudiant d'explorer les différents aspects financiers de la retraite à trois moments distincts de la vie : la période de la vie active au cours de laquelle on épargne en vue de la retraite, les années qui précèdent de peu la prise de retraite, alors que d'importants préparatifs ont lieu, et enfin, la retraite elle-même, moment de la vie où une saine gestion de ses ressources financières est indispensable afin de maintenir son niveau de vie et de faire face aux nouveaux besoins.
- Au terme de ce cours, l'étudiante ou l'étudiant sera en mesure de planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite.

## Déroulement du cours

Le cours se déroule en 3 étapes :

- À la fin de l'étape, vous pourrez différencier les différents produits financiers liés à la planification de la retraite.
- À la fin de l'étape 2, vous serez aptes à évaluer vos besoins financiers liés à la retraite et élaborer le plan financier approprié.
- Finalement, à la fin de l'étape 3, vous serez en mesure de déterminer les préparatifs relatifs à la prise de retraite et de mettre en œuvre une stratégie de gestion à long terme des revenus à la retraite.

## Compétence visée par le cours

- Planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite.

## Éléments de la compétence

Les cinq éléments constituant cette compétence sont :

- Déterminer les conditions pratiques d'utilisation de chacun des produits et services financiers utilisés en lien avec la retraite.
- Analyser ses besoins et ceux de sa conjointe ou de son conjoint en lien avec la retraite.
- Élaborer le plan financier de sa retraite et celui de sa conjointe ou de son conjoint.
- Effectuer les préparatifs préalables à la prise de retraite.
- Gérer ses revenus à la retraite.

## Préalable

- Il n'y a aucun cours préalable à l'inscription à ce cours.

## Place du cours dans le programme

- Ce cours peut être suivi à n'importe quel moment dans le cheminement de l'étudiant ou de l'étudiante à l'intérieur du programme de **Gestion des finances personnelles**.

## Intentions éducatives

Ce cours participe principalement à l'atteinte des intentions éducatives suivantes :

- Favoriser l'acquisition et l'approfondissement des savoirs liés directement ou indirectement à la gestion des finances personnelles.
- Favoriser les initiatives visant à explorer par soi-même les marchés financiers et l'utilisation des différentes ressources à sa disposition.
- Favoriser le désir de s'engager dans un processus de formation continue en littératie financière.
- Amener la personne à développer son jugement, sa capacité d'agir et sa confiance à l'égard des décisions qui touchent ses finances personnelles.

## Vue synoptique du cours

Énoncé de compétence		
Planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite.		
Objectif de l'étape 1	Objectif de l'étape 2	Objectif de l'étape 3
Différencier les différents produits financiers liés à la planification de la retraite.	Évaluer ses besoins financiers liés à la retraite et élaborer le plan financier approprié.	Déterminer les préparatifs relatifs à la prise de retraite et mettre en œuvre une stratégie de gestion à long terme des revenus à la retraite.
Contenu	Contenu	Contenu
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les différents régimes de retraite : le RPA, le RÉÈR, le RPDB</li> <li>▪ Les contraintes légales et financières des différents régimes</li> <li>▪ Les avantages et limites des différents régimes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le processus de planification de la retraite</li> <li>▪ Les contraintes financières individuelles ou familiales</li> <li>▪ Les besoins financiers au moment de la retraite</li> <li>▪ La stratégie de planification de la retraite</li> <li>▪ Suivi et solutions de rechange</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement</li> <li>▪ Les choix à exercer quant au type de rente de retraite, le RÉÈR à l'échéance</li> <li>▪ Le fractionnement du revenu entre les conjoints à la retraite</li> <li>▪ Les différentes sources de revenus à la retraite</li> <li>▪ La stratégie de gestion à long terme des revenus de retraite</li> </ul>

## **Stratégies d'enseignement**

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Incitation des étudiants à participer aux discussions
- Animation de discussion

## **Stratégies d'apprentissage**

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Exercices et tests d'auto-évaluation

## **Contenu et échéancier des cours**

### **Introduction**

*Thème 1 – Planifier, préparer et gérer la retraite, défis et enjeux pour l'individu et la société*

- Les Canadiens, les Québécois et la retraite - le contexte actuel
- Planification, préparation et gestion de la retraite, vue d'ensemble

Mini Quiz - Thème 1

### **Étape 1 : Les produits financiers liés à la planification de la retraite**

*Thème 2 - Les différents régimes de retraite privés, individuels et collectifs*

- Le RPA
- Le REER
- Le CRI
- Le RPDB
- Le RVER
- Aspects légaux et fiscaux des différents régimes

Mini Quiz - Thème 2

### *Thème 3 - Les différents types de RÉÈR et de FERR/FRV*

- Les REERs et FERRs comptes bancaires
- Les REERs et FERRs constitués de placements à terme
- Les REERs et FERRs constitués de parts de fonds d'investissement
- Les REERs et FERRs constitués autogérés
- Les REERs et FERRs offerts par les compagnies d'assurance-vie

### Mini Quiz - Thème 3

### *Thème 4 – Les régimes de retraite publics et les ressources personnelles (autres que le REER et le FERR)*

- Régimes sociaux à la disposition des retraités
  - La pension de la sécurité de la vieillesse
  - Le Régime des rentes du Québec
- Le CELI
- Le placement immobilier
  - La résidence principale
  - l'hypothèque inversée
- L'épargne non enregistrée
- Perfectionnement et mise à jour des compétences professionnelles

### Mini Quiz - Thème 4

## **Étape 2 : Le processus et la stratégie de planification de la retraite**

### *Thème 5 - Le processus de planification de la retraite*

- Détermination des paramètres formulation des hypothèses de travail
- Calcul du capital requis au début de la retraite
- Calcul du capital disponible à la retraite
- Mise en œuvre de la stratégie de planification de la retraite
- Suivi et réévaluation périodique

### Mini Quiz - Thème 5

### *Thème 6 - La stratégie de planification de la retraite*

- Éléments de la stratégie
  - Véhicules financiers
  - Propension à épargner, taux d'épargne
  - Objectifs de placement
  - Points d'inflexion, événements critiques
  - Alternatives à la stratégie retenue (Plan B)
- Formulation de la stratégie (illustration à l'aide d'un exemple)

## Mini Quiz - Thème 6

### Étape 3 : Les préparatifs de la retraite et la gestion des revenus à la retraite

#### *Thème 7 - Les préparatifs financiers au départ à la retraite*

- Retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement
- Le choix de la rente de retraite
- Réévaluation de la structure globale de la planification financière
  - Propension à consommer
  - Montants consacrés à chacun des 3 objectifs de la planification financière
- Planification financière des changements associés à cette transition
  - Déménagement
  - Achat et vente de propriétés
  - Perfectionnement
  - Année sabbatique, voyages
  - Revue de la composition du portefeuille de valeurs mobilières
  - Ajustements dans les REERS et autre véhicules de placement

## Mini Quiz - Thème 7

### Travail pratique - Planification, préparation et gestion de la retraite

#### *Thème 8 - Considérations fiscales à la retraite*

- Le fractionnement des revenus de pensions entre les conjoints
- Le montant pour revenus de pensions
- Le montant en raison de l'âge
- La récupération par le fisc des avantages sociaux
  - Au provincial
    - Montant pour l'âge et pour le revenu de retraite
  - Au fédéral
    - Pension de la sécurité de la vieillesse
- Le retraité et le travail autonome
  - La contribution au RRQ (11% du revenu net)

## Mini Quiz - Thème 8

### *Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite*

- Les bases de la création de valeurs financières par un individu
  - Le temps, l'énergie
  - Les ressources financières
  - La connaissance, la propriété intellectuelle
- Les sources de revenus et d'actifs à la disposition du retraité
  - Travail
  - PSV
  - RRQ
  - RPA
  - Prestations déterminées
  - RPA
  - Cotisations déterminées
  - REER, FERR
  - Avoirs financiers non enregistrés
  - Immobilisations
  - Actifs intangibles
  - Assurances, rentes
  - Dons, héritages
- La stratégie de revenu à long terme à la retraite (illustration à l'aide d'un exemple)

Mini Quiz - Thème 9

## **Médiagraphie**

### **Ouvrages de référence obligatoire**

BOURGET, Paul et LAOUN Waguih, Planifier, préparer et gérer la retraite, Collège de Rosemont, 2012. (Diffusé sur le site [www.iclf.ca](http://www.iclf.ca))

### **Liste d'ouvrages de références complémentaires**

- STANDARD LIFE, Résumé de la législation en matière de régimes de retraite, 1<sup>er</sup> janvier 2012
- QUESTION RETRAITE, Guide de la planification financière de la retraite, édition 2011-2012

### **Sites Internet**

- Environnement d'apprentissage du cours : [www.iclf.ca](http://www.iclf.ca)
- Site de question retraite : <http://www.questionretraite.qc.ca/fr/>
- Site de la Régie des rentes du Québec : <http://www.rrq.gouv.qc.ca/fr/accueil/Pages/accueil.aspx>
- L'ouvrage de référence obligatoire identifie de nombreuses ressources concernant la retraite qu'on retrouve sur Internet, en fournissant des liens actifs (dans la version pdf).