



**COLLÈGE
ROSEMONT**



Offre de cours en gestion des finances personnelles

Printemps 2024

Pour retrouver cette présentation

1 

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

2 

[Mesures budgétaires concernant la retraite et les aînés dans les budgets fédéral et provincial \(Québec\) de 2020](#)
[Mesures budgétaires concernant les aînés dans les budget fédéral et provincial \(Québec\) de 2021](#)
[Mesures budgétaires concernant les aînés dans les budget fédéral et provincial \(Québec\) de 2022](#)
[Mesures budgétaires concernant les aînés dans les budget fédéral et provincial \(Québec\) de 2023](#)

Mini-Quiz

[Thème 1](#)

Présentation de l'offre de cours de la session Printemps 2024

3  [Document présenté lors de la séance d'information du 19 mars 2024](#)

Pour s'inscrire à ce cours

Le cours est offert en ligne exclusivement par le Collège de Rosemont à la session Hiver 2024 : les mardis 21h 30 à partir du 2 avril 2024.

Contenu

- ▶ Bienvenue à cette séance d'information
- ▶ Bref historique de ce programme de formation
- ▶ Présentation du formateur
- ▶ L'activité *Préparer ma retraite dès aujourd'hui !*



Bref historique de ces formations

- ▶ Simulation d'investissements financiers Bourstad organisée par le Collège de Rosemont entre 1987 et 2015 (maintenant sous la gestion du CIRANO)
- ▶ Projet *Institut collégial de la littératie financière* géré par le Collège de Rosemont entre 2009 et 2015
- ▶ Attestation d'études collégiales en Gestion des finances personnelles entre 2011 et 2014
 - ▶ Ce programme a été transformé en une série d'activités de formation non créditées à partir de l'automne 2014
 - ▶ Les 2 activités qui vous sont proposées font partie de ces activités non créditées.



Le Formateur

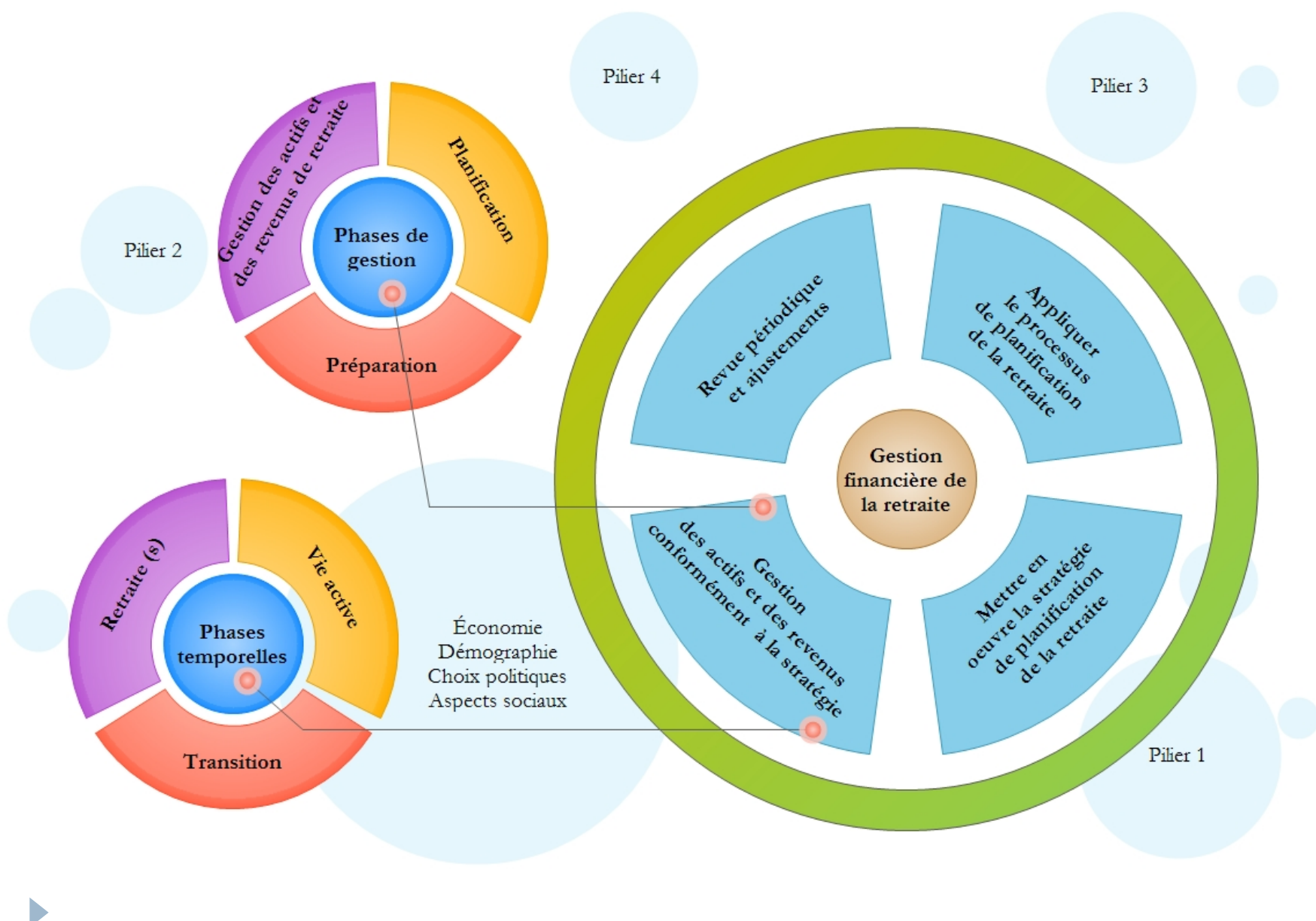
- ▶ Paul Bourget, mba
- ▶ Concepteur de la simulation d'investissements financiers Bourstad
- ▶ Enseignant retraité en administration du Collège de Rosemont
- ▶ Directeur de projets d'éducation financière au CIRANO depuis 2015



Préparer et gérer ma retraite dès aujourd'hui!

- ▶ Les mardis de 18h 30 à 21h 30
- ▶ du 2 avril au 4 juin 2024





Planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite

Étape 1

Différencier les différents produits financiers liés à la planification de la retraite

- Les différents régimes de retraite : le RPA, le RÉÉR, le RVER et le RPDB
- Les contraintes légales et financières des différents régimes
- Les avantages et limites des différents régimes

Étape 2

Évaluer ses besoins financiers liés à la retraite et élaborer le plan financier approprié

- Le processus de planification de la retraite
- Les contraintes financières individuelles ou familiales
- Les besoins financiers au moment de la retraite
- La stratégie de planification de la retraite
- Suivi et solutions de rechange

Étape 3

Déterminer les préparatifs relatifs à la prise de retraite et mettre en oeuvre une stratégie de gestion à long terme des revenus à la retraite

- Le retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement
- Les choix à exercer quant au type de rente de retraite, le RÉÉR à l'échéance
- Le fractionnement du revenu entre les conjoints à la retraite
- Les différentes sources de revenus à la retraite
- La stratégie de gestion à long terme des revenus de retraite

Préparer et gérer ma retraite

Programmation – Printemps 2024

No de rencontre	Sujet de la rencontre	Lecture correspondante
1 2 avril	Présentation du cours Thème 1- Planifier, préparer et gérer la retraite, défis et enjeux pour l'individu et la société	Chapitre 1
2 9 avril	Thème 2- Régimes privés de retraite	Chapitre 2
3 16 avril	Thème 3 - Reers et FERRs	Chapitre 3
4 23 avril	Thème 4 - Régimes publics et autres véhicules	Chapitre 4
5 30 avril	Thème 5 - Le processus de planification de la retraite	Chapitre 5
6 7 mai	Thème 6 - La stratégie de planification de la retraite	Chapitre 6
7 14 mai	Thème 7 - Les préparatifs financiers au départ à la retraite	Chapitre 7
8 21 mai	Thème 8 - Les considération fiscales de la retraite	Chapitre 8
9 28 mai	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9
10 4 juin	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9

Préparer et gérer la retraite – Stratégies pédagogiques

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 (utilisation de feuilles de travail)
- ▶ Tests d'auto-évaluation



Évolution de l'espérance de vie – Canada et Québec, 2006 à 2020

	À la naissance			à 65 ans		
	Les deux sexes	Hommes	Femmes	Les deux sexes	Hommes	Femmes
Canada	années					
2006/2008	80,7	78,3	82,9	19,7	18,0	21,2
2007/2009	80,8	78,5	83,0	19,9	18,2	21,3
2008/2010	81,1	78,8	83,3	20,1	18,4	21,5
2009/2011	81,4	79,1	83,5	20,3	18,6	21,6
2010/2012	81,6	79,4	83,6	20,4	18,8	21,8
2011/2013	81,7	79,6	83,8	20,5	19,0	21,9
2012/2014	81,9	79,8	84,0	20,8	19,2	22,1
2013/2015	82,0	79,8	84,0	20,8	19,3	22,1
2014/2016	82,0	79,9	84,1	20,9	19,4	22,2
2015/2017	82,1	80,0	84,1	21,0	19,5	22,3
Québec						
2006/2008	80,8	78,3	83,0	19,7	17,9	21,2
2007/2009	81,0	78,6	83,1	19,8	18,0	21,3
2008/2010	81,2	78,9	83,3	20,0	18,2	21,4
2009/2011	81,4	79,2	83,5	20,2	18,4	21,6
2010/2012	81,6	79,5	83,6	20,3	18,6	21,7
2011/2013	81,8	79,7	83,8	20,4	18,8	21,8
2012/2014	82,0	80,0	83,9	20,7	19,0	22,0
2013/2015	82,1	80,1	84,0	20,7	19,1	22,1
2014/2016	82,3	80,4	84,2	20,8	19,3	22,2
2015/2017	82,6	80,7	84,4	21,0	19,5	22,2

	Naissance			65 ans		
	2 sexes	H	F	2 sexes	H	F
Canada						
16_18	81,9	79,8	84,0	20,8	19,4	22,1
17_19	82,0	79,9	84,1	20,9	19,5	22,2
18_20	82,0	79,8	84,1	20,9	19,5	22,2
Québec						
16_18	82,5	80,7	84,2	20,8	19,5	21,9
17_19	82,6	80,8	84,4	20,9	19,6	20,0
18_20	82,6	80,8	84,3	20,8	19,5	21,9

Espérance de vie en 2022 – Canada, Québec

Géographie ⁵	Canada ⁶ (carte)			Québec (carte)		
Sexe	Les deux sexes	Hommes	Femmes	Les deux sexes	Hommes	Femmes
Élément	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷	Espérance de vie (en années) à l'âge x (ex) ⁷
Groupe d'âge	2022	2022	2022	2022	2022	2022
	Nombre					
0 an	81,34	79,12	83,58	82,48	80,78	84,16
65 ans	20,58	19,16	21,91	20,64	19,43	21,72
80 ans	9,80	8,90	10,52	9,84	9,01	10,45

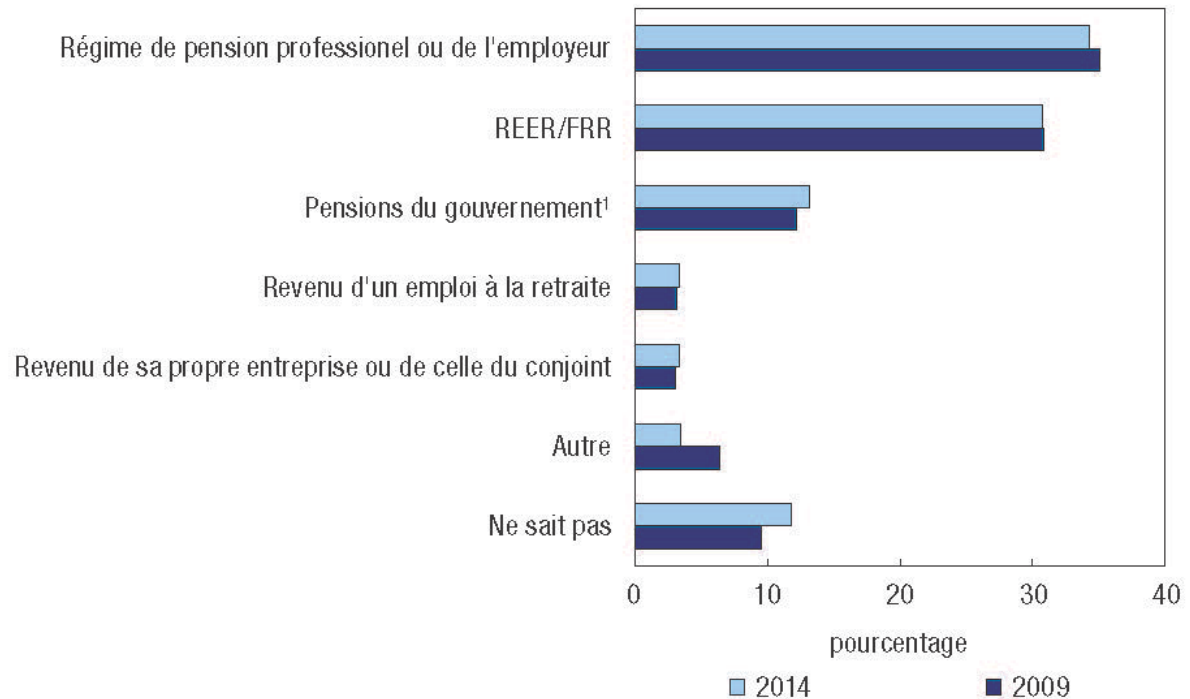
Source : Statistique Canada, tableau 13-10-0837-01



Importance des sources de revenus de retraite dans le plan financier des 25 à 64 ans

Graphique 2
Principale source de revenus envisagée à la retraite, 2009 et 2014

Source de revenus



Source : [StatCan](https://www150.statcan.gc.ca/n1/pub/95-017-x/2015001/article/1466121-eng.htm)

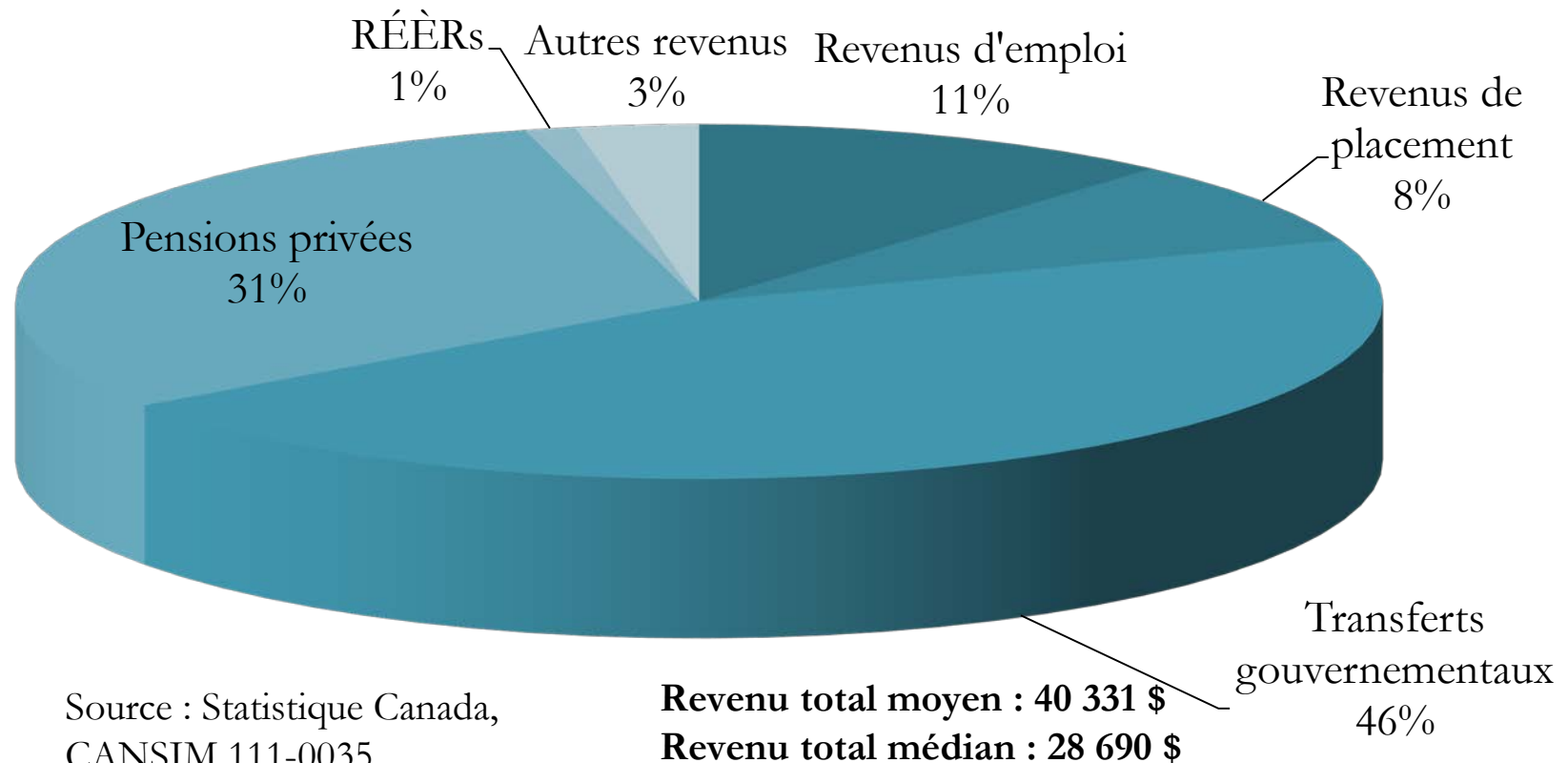
1. Comprend la SV et le SRG, de même que le RPC et le RRQ.

Note : Comprend seulement les personnes actives de 25 à 64 ans qui ont déclaré se préparer financièrement à la retraite.

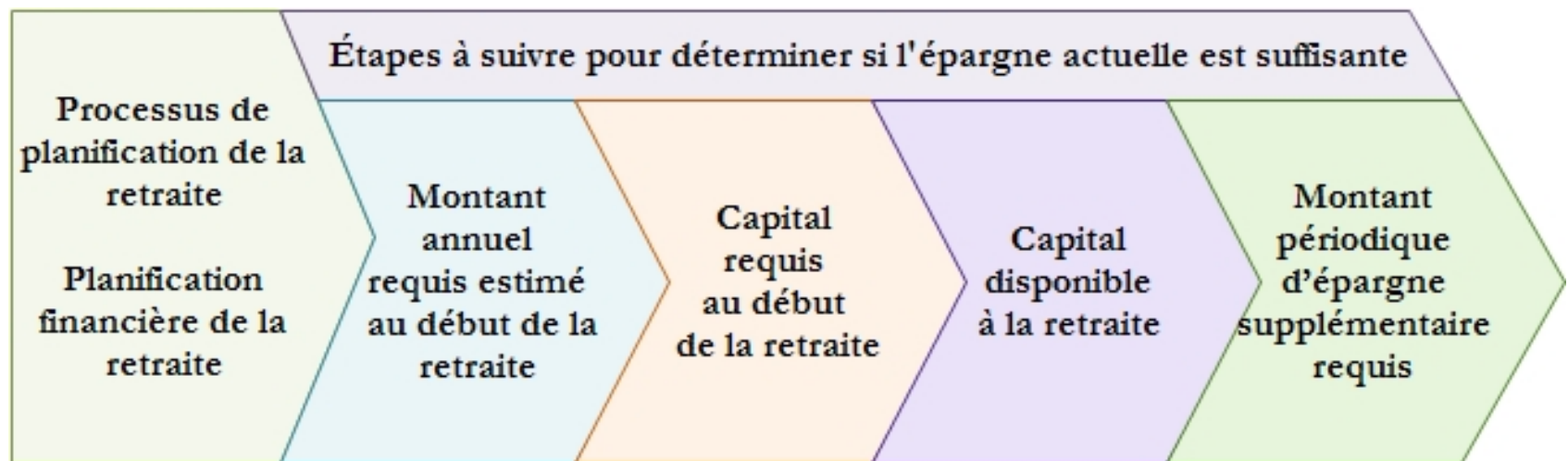
Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009 et 2014.

La situation financière des 65 ans et plus au Québec

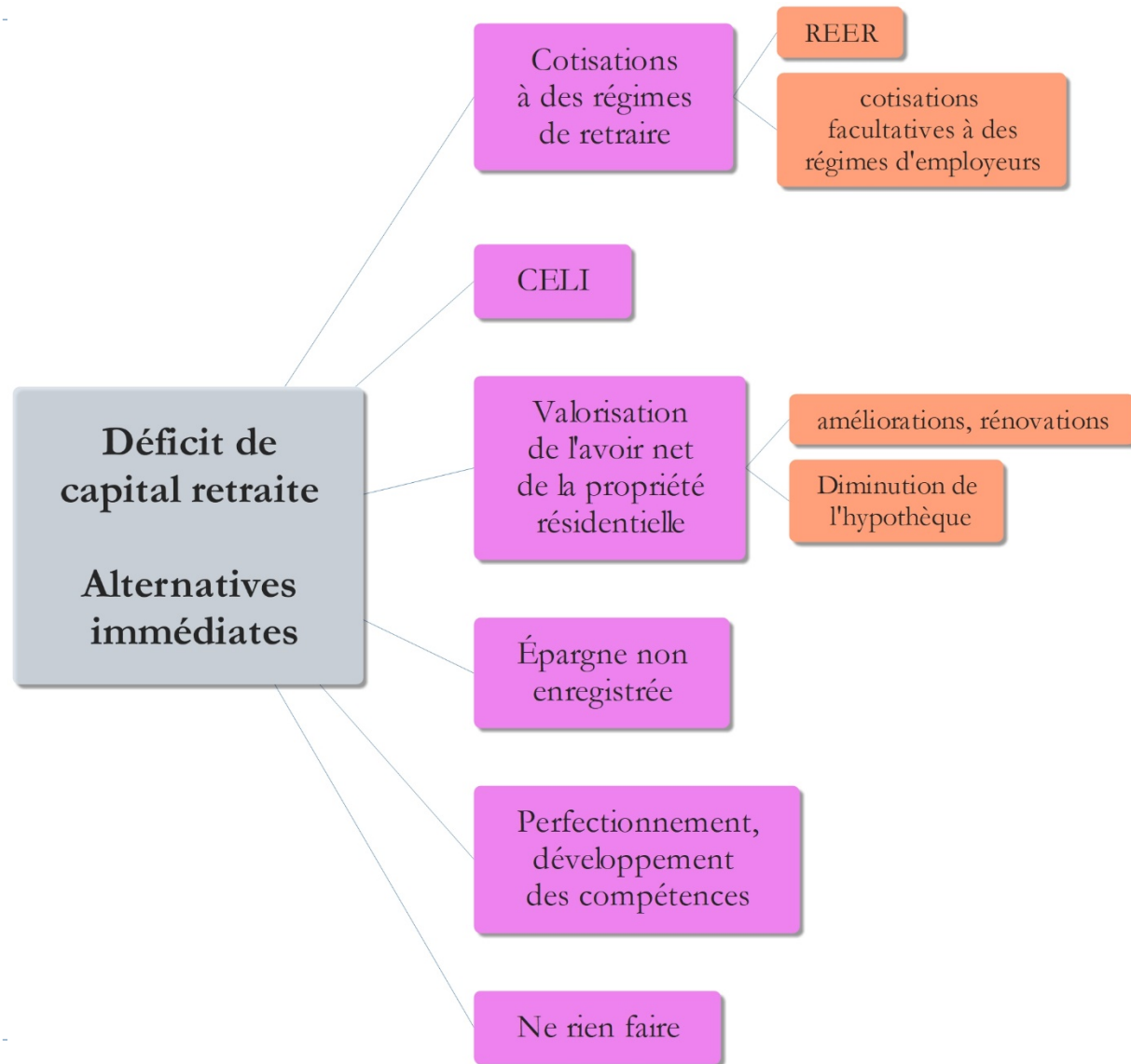
Sources de revenus des 65 ans et plus, Québec, 2020



Le processus de planification de la retraite



Alternatives immédiates pour combler un déficit de capital anticipé



Choix et impacts potentiels ou réels pour la période de la retraite ou période de décaissement

Augmenter les
revenus de retraite
ou revenus
assimilables

Diminution du
niveau de vie à la
retraite

Report de l'âge de
la retraite

Financement
collatéral (ex. :
l'hypothèque
inversée)



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

Éléments de
planification
successorale



La retraite et la fiscalité

Aspects fiscaux
des REER, des
RPA et des
FERR/FRV

Le
fractionnement
des revenus de
pensions entre
les conjoints

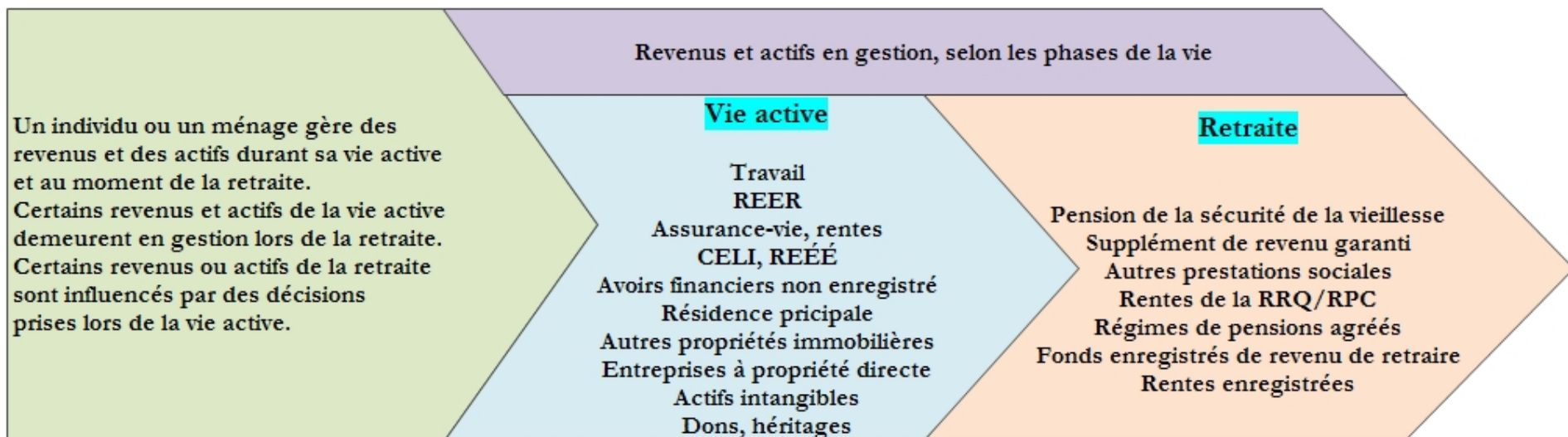
Le montant
pour revenus
de pension; Le
montant en
raison de l'âge

Le crédit
d'impôt pour
maintien à
domicile ; Le
crédit d'impôt
pour
l'accessibilité
domiciliaire

La
récupération
par le fisc des
avantages
sociaux



Préparer et gérer ma retraite



Pour plus d'informations sur le cours *Préparer et gérer ma retraite*

- ▶ Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous retrouverez :
 - ▶ Le plan de cours
 - ▶ Le matériel pédagogique utilisé lors de la première rencontre

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos
Les cours →
Les formateurs →
Automne 2017
Contact
Page d'accueil

Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Activités d'éducation financière suggérées à l'automne 2017

Préparer et gérer la retraite (30 heures)
Les mardis, de 18h30 à 21h 30, à compter du 10 octobre 2017
Au Collège de Rosemont

Phases de gestion
Phases de préparation
Phases de transition
Phases de retraite

Préparer et gérer ma retraite

1 2 3

Pour s'inscrire à ce cours

- ▶ Cliquez sur ce lien pour accéder au bouton qui permettra d'afficher le formulaire d'inscription :
- ▶ https://fcrosemont.vivadminsys.com/students/courses/available?session_id=38083

Résultat de votre recherche

 Recherche avancée

 Calendrier



 910-733-NC - Préparer et gérer ma retraite de la bonne façon **En ligne**

335,00 \$

M'inscrire maintenant

 Voir la description

Suggestions aux personnes intéressées par *Préparer et gérer ma retraite*

- ▶ Lire le premier chapitre de l'ouvrage *Planifier, préparer et gérer sa retraite* (diffusé sur le site www.iclf.ca)
- ▶ Consulter ces ressources pour la préparation et la gestion de la retraite décrites à l'annexe I.I de ce chapitre (liens vers les sites web des organismes)
 - ▶ [Éduc Épargne](#)
 - ▶ Site de la [Régie des rentes du Québec](#)



Pour être informés de futures activités d'éducation financière

- ▶ Inscrivez-vous à la liste d'envoi de Paul Bourget et Waguih Laoun
- ▶ Vous serez informés des prochaines activités d'éducation financière du Collège de Rosemont et du CIRANO
- ▶ La liste n'est pas mise à la disposition des entreprises de services financiers
- ▶ Chaque communication comprend un lien de désinscription

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos Les cours → Les formateurs → Automne 2017 Contact Page d'accueil Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants	Pour nous contacter Paul Bourget pbourget@videotron.ca Waguih Laoun waquih@laoun.net Pour vous inscrire sur notre liste d'envoi Pour recevoir par courriel nos communiqués décrivant des activités de formation en éducation financière.  Inscription à notre liste d'envoi
---	---

Form fields for registration:

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Merci de votre participation à cette séance d'information



- ▶ Si vous désirez plus d'information au sujet de ces formations, communiquez avec Paul Bourget par courriel
 - ▶ pbourget@crosemont.qc.ca
- ▶ Au plaisir de vous accueillir éventuellement dans une formation du service de la Formation continue du Collège de Rosemont