

Revenu de retraite

Séminaires sur la préparation à la retraite
2023-2024



Avis de non-responsabilité



Ce résumé est fourni uniquement dans le but d'expliquer les principales caractéristiques du Teachers' Pension Plan. Tous les droits relatifs au Teachers' Pension Plan sont régis exclusivement par les lois et règlements appropriés.



Cette présentation n'est donnée qu'à des fins informatives. Elle ne constitue pas un avis juridique ou professionnel. Si vous avez des questions concernant l'un des sujets abordés dans cette présentation, nous vous invitons à consulter les professionnels compétents.



Ce document n'est pas complet sans la présentation.



COMBIEN D'ARGENT FAUT-IL?



Replacement Rate

- En règle générale, on considère qu'un taux de remplacement de 70 % permet de maintenir le niveau de vie d'un travailleur après sa retraite.

$$\text{Taux de remplacement} = \frac{\text{l'argent a dépenser pendant votre retraite}}{\text{l'argent a dépenser pendant votre vie du travail}}$$

- Aucune documentation ne justifie cette règle..
- Donc, quel est le taux de remplacement dont vous avez besoin pour maintenir votre niveau de vie?
 - Cela dépend...



Faisons la comparaison

Enseignant A

- 40 ans
- Marié
- Trois enfants
- 85 000 \$ de revenus

Enseignant B

- 40 ans
- Marié
- Aucon enfant
- 85 000 \$ de revenus

Taux de remplacement de 70 % = \$59,500



Faisons la comparaison

Enseignant A

- Le conjoint est un parent au foyer
 - 0 \$ de revenu pour le conjoint
- Les enfants quitteront la maison à la retraite
- L'hypothèque sera remboursée à la retraite

Enseignant B

- Le conjoint est un professionnel accompli
 - 150 000 \$ de revenu pour le conjoint
 - Aucun régime de retraite
- Vit actuellement au-dessus de ses moyens et a une importante marge de crédit et une importante dette de carte de crédit



Faisons la comparaison

Enseignant A

- Une bonne partie du salaire de l'enseignant A a été utilisée pour rembourser l'hypothèque ainsi que subvenir aux besoins de ses trois enfants et payer leurs activités.
- L'enseignant A n'a jamais eu à utiliser une grande partie de son salaire.
- L'enseignant A peut probablement maintenir son niveau de vie actuel avec un taux de remplacement moins élevé.

Enseignant B

- L'enseignant B aura une dette importante à la retraite et aura besoin d'un revenu pour couvrir cette dette.
- L'enseignant B ne parvient pas à maintenir son niveau de vie actuel avec son revenu actuel.
- L'enseignant B aura probablement besoin d'un taux de remplacement plus élevé pour maintenir son niveau de vie actuel.



Taux de remplacement du niveau de vie

- Bonnie-Jean MacDonald (FSA, Ph. D.) préconise l'utilisation du taux de remplacement du niveau de vie (TRNV).
- Le TRNV n'est pas une règle universelle.
- Chaque personne doit déterminer son TRNV.



Taux de remplacement du niveau de vie

$$\text{Taux de remplacement} = \frac{\text{l'argent a dépenser pendant votre retraite}}{\text{l'argent a dépenser pendant votre vie du travail}}$$

- Dans ce cas, le taux de remplacement du niveau de vie serait de 100 % pour maintenir le même niveau de vie.
- Si l'on souhaite améliorer le niveau de vie à la retraite, il faudrait que le TRNV soit supérieur à 100 %.
- Si l'on prévoit de réduire le niveau de vie à la retraite, le TRNV pourrait être réduit à moins de 100 %.



Calculateur du TRNV



Réalité

Combien d'argent dépensez-vous?

- Revenu – Économies nettes – Impôts



Prévision

Combien d'argent devrez-vous dépenser à la retraite?

- TPP + RPC + SV + placements personnels – impôts



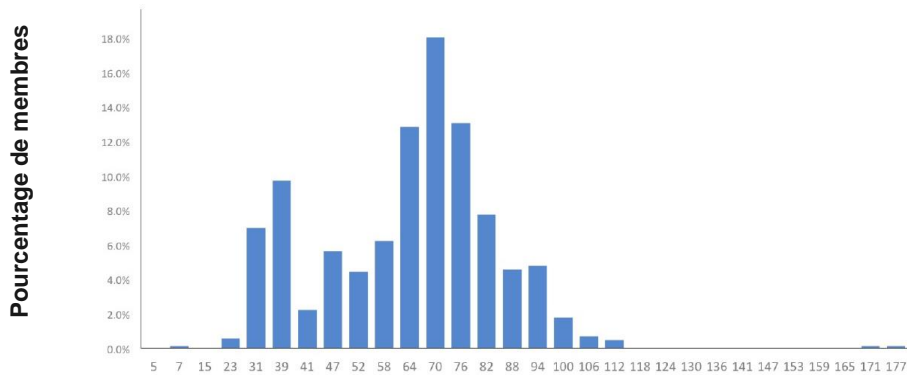
Visualisation

Quelles dépenses prévoyez-vous à la retraite?

- Elles varient d'une personne à l'autre et d'un scénario à l'autre.



120 000 travailleurs canadiens Taux de remplacement conventionnel nécessaire



Source: Eckler Guided Outcomes universe

taux de remplacement (%)



Participant « type » au régime



A entre 30 et 35 années de service ouvrant droit à pension.



Peut avoir d'autres sources de revenus, mais les prestations du TPP, du RPC et de la SV seront les principales sources de revenus à la retraite.



Souhaite conserver un niveau de vie semblable et aura donc besoin d'un revenu disponible équivalent



Niveau adéquat du revenu de retraite

- Pour obtenir un TRNV de 100 % :
 - Le revenu disponible avant la retraite est égal à celui après la retraite.
- Certains aspects sont à prendre en compte :
 - Impôt;
 - Retenues;
 - Habitudes de dépenses;
 - Sources de revenus.



Impôt

- Le Canada a un système d'imposition progressif.
- Plus votre revenu est élevé, plus le taux d'imposition du revenu augmente.
 - Les tranches d'imposition sont utilisées lorsque le taux d'imposition passe d'une tranche à l'autre.
- À la retraite, vous gagnez généralement moins.
 - Les revenus ainsi retirés sont imposés au taux d'imposition le plus élevé.
- En vieillissant, vous pouvez bénéficier de nouvelles retenues.
- Le fractionnement du revenu de pension peut permettre de réaliser des économies d'impôt.



Fractionnement du revenu de pension

- Le revenu du TPP peut être fractionné dans la déclaration de revenus.
- Le conjoint ayant le revenu le plus élevé déclare qu'une partie de son revenu de pension des enseignants est transférée à son conjoint.
 - En raison d'un taux d'imposition marginal plus faible, l'impôt payé est moins élevé et le couple « conserve » une plus grande partie du revenu de pension.
- Le revenu du RPC ne peut pas être fractionné dans la déclaration de revenus.
 - Les deux conjoints doivent faire une demande de fractionnement du revenu du RPC.
 - Fractionnement égal du revenu admissible du RPC.



Retenues salariales

- Supposons que vous ne repreniez pas le travail, vous n'aurez pas à payer les retenues suivantes (montants de 2023) :

	TC5/ITC	TC6/ATC1	TC7/ATC2	TC8/ATC3
TPP	9,449,71 \$	10,665,89 \$	11,392,19 \$	12,082,85 \$
RPC	3,754,45 \$	3,754,45 \$	3,754,45 \$	3,754,45 \$
AE	1,002,45 \$	1,002,45 \$	1,002,45 \$	1,002,45 \$
ILD	713,25 \$	795,67 \$	845,01 \$	891,85 \$
NSTU	850,00 \$	850,00 \$	850,00 \$	850,00 \$
Total	15,769,85 \$	17,067,46 \$	17,844,09 \$	18,581,61 \$



Retenues salariales

	TC5/ITC	TC6/ATC1	TC7/ATC2	TC8/ATC3
Salaire	81,514,00 \$	90,934,00 \$	96,572,00 \$	101,926,00 \$
Total des retenues	15,769,85 \$	17,067,46 \$	17,844,09 \$	18,581,61 \$
Pourcentage disponible avant impôt	80,65%	81,23%	81,52%	81,77%

Avis de non-responsabilité

- Les calculs suivants ne sont que des exemples pour donner une idée de l'incidence sur le revenu.
- Le calcul personnel de chaque membre variera.

Hypothèses

- L'enseignant a moins de 65 ans lorsqu'il travaillait et a pris sa retraite.
- Les cinq années les mieux rémunérées d'un enseignant sont calculées à 96% du salaire de la dernière année :
 - Approximation de la moyenne des cinq dernières années.
- L'enseignant est célibataire.
- L'enseignant n'a pas d'autres sources de revenus.
- L'enseignant réside en Nouvelle-Écosse.
- L'enseignant ne demande que les retenues fiscales de base.



Revenu net TC5 et 35 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	81,514,00 \$	54,777,41 \$	26,736,59 \$
Impôt	(16,254,90 \$)	(11,155,95 \$)	
Revenu après impôt	65,259,10 \$	43,261,46 \$	21,637,64 \$
Retenues salariales	(15,769,85 \$)	(0,00)	
Revenu net disponible	49,489,25 \$	43,621,46 \$	5,867,79 \$
Par mois			488,98 \$
Par paie			225,58 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 43,621,46 \$/49,489,25 \$ = 88%



Revenu net TC5 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	81,514,00 \$	46,952,06 \$	34,561,94 \$
Impôt	(16,254,90 \$)	(8,692,98 \$)	
Revenu après impôt	65,259,10 \$	38,259,09 \$	27,000,01 \$
Retenues salariales	(15,769,85 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	49,489,25 \$	38,259,09 \$	11,230,16 \$
Par mois			935,85 \$
Par paie			431,93 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 38,168,79 \$/49,489,25 \$ = 77%



Revenu net TC6 et 35 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	90,934,00 \$	61,107,65 \$	29,826,35 \$
Impôt	(19,327,93 \$)	(13,466,56 \$)	
Revenu après impôt	71,606,07 \$	47,641,09 \$	23,964,99 \$
Retenues salariales	(17,067,46 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	54,538,62 \$	47,641,09 \$	6,897,53 \$
Par mois			574,79 \$
Par paie			265,29 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 47,641,09 \$/54,538,62 \$ = 87%



Revenu net TC6 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	90,934,00 \$	52,377,98 \$	38,556,02 \$
Impôt	(19,327,93 \$)	(10,346,65 \$)	
Revenu après impôt	71,606,07 \$	42,031,33 \$	29,574,75 \$
Retenues salariales	(17,067,46 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	54,538,62 \$	42,031,33 \$	12,507,29 \$
Par mois			1,042,27 \$
Par paie			481,05 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 42,031,33 \$/54,538,62 \$ = 77%



Revenu net TC7 et 35 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	96,572,00 \$	64,896,38 \$	31,675,62 \$
Impôt	(21,153,23 \$)	(14,894,82 \$)	
Revenu après impôt	75,418,77 \$	50,001,57 \$	25,417,20 \$
Retenues salariales	(17,844,09 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	57,574,68 \$	50,001,57 \$	7,573,11 \$
Par mois			631,09 \$
Par paie			291,27 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 50,001,57 \$/57,574,68 \$ = 87%



Revenu net TC7 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	96,572,00 \$	55,625,47 \$	40,946,53 \$
Impôt	(21,153,23 \$)	(11,461,06 \$)	
Revenu après impôt	75,418,77 \$	44,164,41 \$	31,254,36 \$
Retenues salariales	(17,844,09 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	57,574,68 \$	44,164,41 \$	13,410,26 \$
Par mois			1,117,52 \$
Par paie			515,78 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 44,164,41 \$/57,574,68 \$ = 77%



Revenu net TC8 et 35 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	101,926,00 \$	68,494,27 \$	33,431,73 \$
Impôt	(22,886,59 \$)	(16,251,13 \$)	
Revenu après impôt	79,039,41 \$	52,243,15 \$	26,796,26 \$
Retenues salariales	(18,581,61 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	60,457,80 \$	52,243,15 \$	8,214,65 \$
Par mois			684,55 \$
Par paie			315,95 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = 52,243,15 \$/60,457,80 \$ = 86%



Revenu net TC8 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite	Différence
Revenu avant impôt	101,926,00 \$	58,709,38 \$	43,216,52 \$
Impôt	(22,886,59 \$)	(12,579,57 \$)	
Revenu après impôt	79,039,41 \$	46,138,81 \$	32,900,60 \$
Retenues salariales	(18,581,61 \$)	(0,00 \$)	
Revenu net disponible	60,457,80 \$	46,138,81 \$	14,318,99 \$
Par mois			1,193,25 \$
Par paie			550,73 \$

Taux de remplacement (revenu net uniquement) = $46,138,81 \$ / 60,457,80 \$ = 76\%$



Quand faut-il retirer des prestations du RPC?

- **CETTE DÉCISION** vous appartient.
- Historiquement, bien que cela semble changer, la majorité de nos membres déclarent qu'ils choisissent de recevoir les prestations du RPC de façon anticipée.
- Nos membres nous disent qu'ils tiennent compte de :
 - Leur santé
 - Leur profil de revenu général
 - Leurs autres revenus
 - La valeur temporelle de l'argent

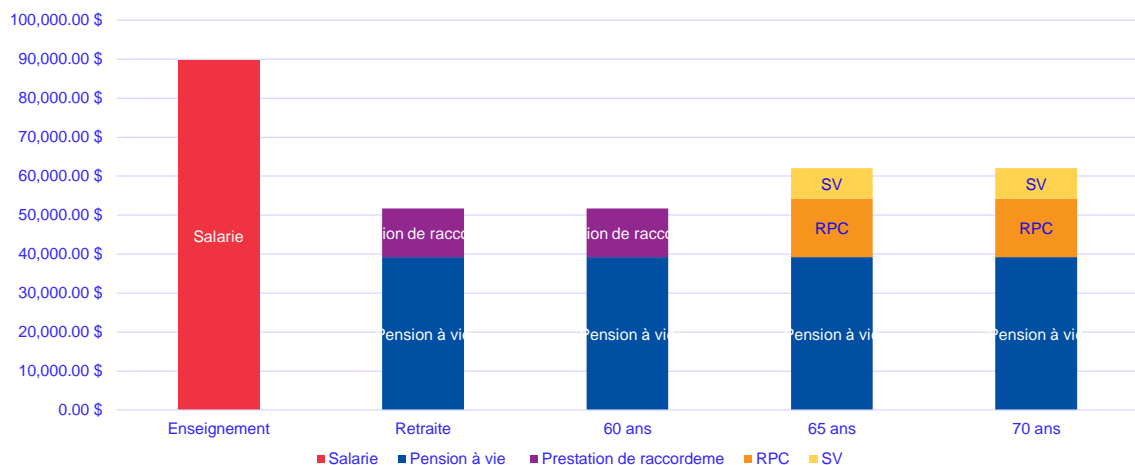


Quand faut-il retirer des prestations du RPC?

Retraite anticipée (60 à 64 ans)	Retraite normale (65 ans)	Retraite différée (65 à 70 ans)
<ul style="list-style-type: none"> • Paiement mensuel moins élevé • Versées sur une plus longue période??? 	<ul style="list-style-type: none"> • Paiement mensuel normal • Versées sur une période plus courte 	<ul style="list-style-type: none"> • Paiement mensuel plus élevé • Versées sur une période plus courte



Pension du RPC et de la SV à 65 ans

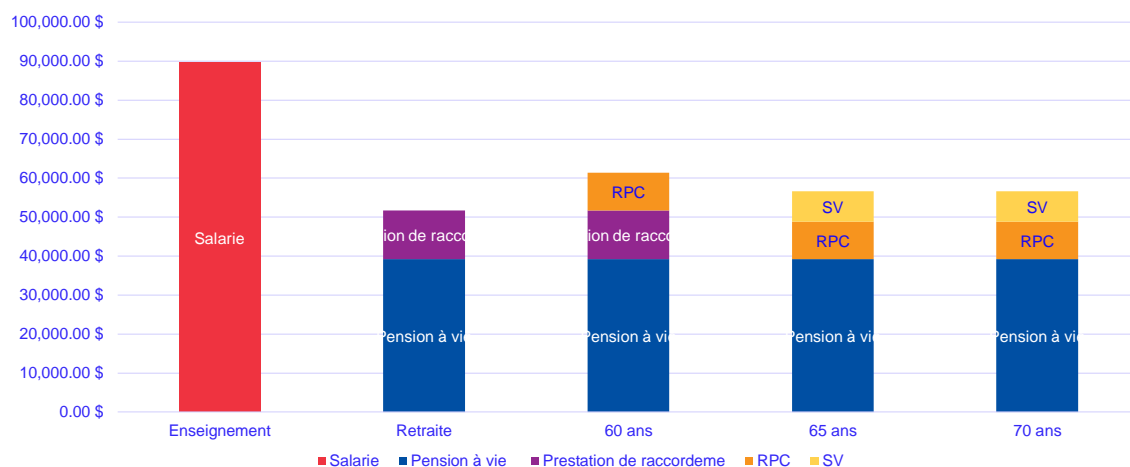


Revenu net disponible – RPC à 65 ans, ATC1 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite – 65 ans	65 ans
Salaire	90,934,00 \$		
TPP – À vie		39,863,52 \$	39,863,52 \$
TPP – Raccordement		12,799,08 \$	0,00 \$
RPC (montant maximum)			15,678,84 \$
SV (montant maximum)			8,383,20 \$
Impôt	(19,327,93 \$)	(10,346,65 \$)	(13,727,00 \$)
Revenu après impôt	71,606,07 \$	42,031,33 \$	50,198,56 \$
Retenues salariales	(17,067,46 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)
Revenu net disponible	54,358,62 \$	42,031,33 \$	50,198,56 %
Taux de remplacement		77%	92%



Pension du RPC à 60 ans et de la SV à 65 ans

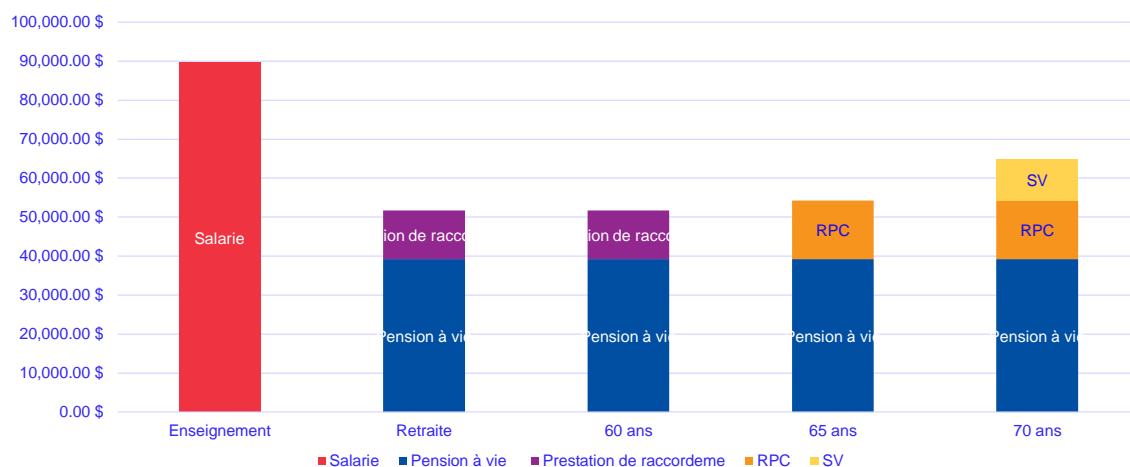


Revenu net disponible – RPC à 60 ans, ATC1 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite – 60 ans	60 à 65 ans	65 ans
Salaire	90,934,00 \$			
TPP – À vie		39,863,52 \$	39,863,52 \$	39,863,52 \$
TPP – Raccordement		12,799,08 \$	12,799,08 \$	0,00 \$
RPC (montant maximum)			10,034,56 \$	10,034,56 \$
SV (montant maximum)				8,383,20 \$
Impôt	(19,327,93)	(10,346,65 \$)	(14,066,00 \$)	(11,471,00 \$)
Revenu après impôt	71,606,07 \$	42,031,33 \$	48,631,16 \$	46,810,28 \$
Retenues salariales	(17,067,46)	(0,00 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)
Revenu net disponible	54,358,62 \$	42,031,33 \$	48,631,16 \$	46,810,28 \$
Taux de remplacement		77%	89%	86%



Pension du RPC à 65 ans et de la SV à 70 ans

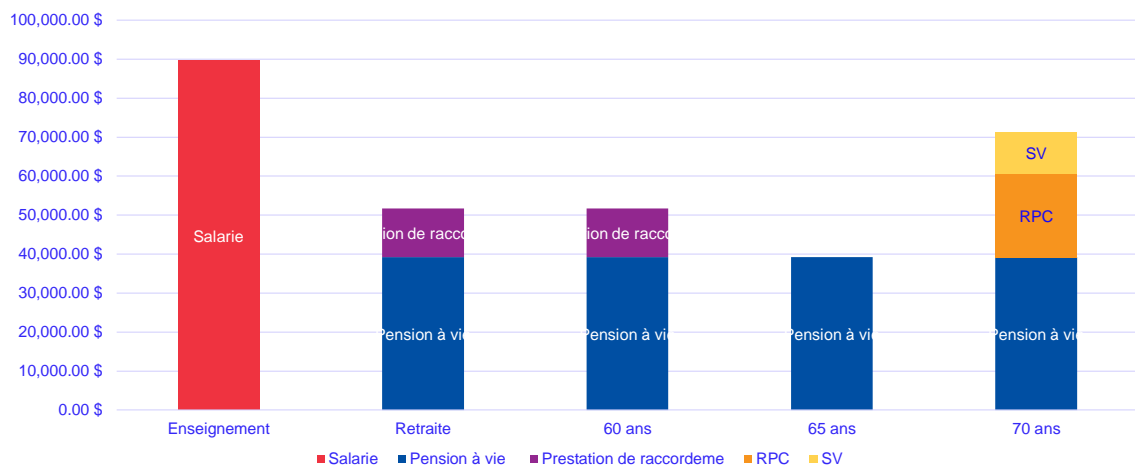


Revenu net disponible – RPC/65 ans et SV/70 ans ATC1 et 30 années de service

	Avant la retraite	Retraite – 60 ans	60 à 65 ans	65 ans	70 ans
Salaire	90,934,00 \$				
TPP – À vie		39,863,52 \$	39,863,52 \$	39,863,52 \$	39,863,52 \$
TPP – Raccordement		12,799,08 \$	12,799,08 \$	0,00 \$	0,00 \$
RPC (montant maximum)				15,678,84 \$	15,678,84 \$
SV (montant maximum)					11,401,15 \$
Impôt	(19,327,93 \$)	(10,346,65 \$)	(10,346,65 \$)	(10,381,00 \$)	(14,941,00 \$)
Revenu après impôt	71,606,07 \$	42,031,33 \$	42,031,33 \$	45,161,36 \$	52,002,51 \$
Retenues salariales	(17,067,46 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)
Revenu net disponible	54,358,62 \$	42,031,33 \$	42,031,33 \$	45,161,36 \$	52,002,51 \$
Taux de remplacement		77%	77%	83%	96%



Pension du RPC et de la SV à 70 ans



Revenu net disponible – RPC et SV à 70 ans

	Avant la retraite	Retraite – 60 ans	60 à 65 ans	65 ans	70 ans
Salaire	90,934,00 \$				
TPP – À vie		39,863,52 \$	39,863,52 \$	39,863,52 \$	39,863,52 \$
TPP – Raccordement		12,799,08 \$	12,799,08 \$	0,00 \$	0,00 \$
RPC (montant maximum)					22,263,95 \$
SV (montant maximum)					11,401,15 \$
Impôt	(19,327,93 \$)	(10,346,65 \$)	(10,346,65 \$)	(4,938,00 \$)	(17,588,00 \$)
Revenu après impôt	71,606,07 \$	42,031,33 \$	42,031,33 \$	34,925,52 \$	55,949,62 \$
Retenues salariales	(17,067,46 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)	(0,00 \$)
Revenu net disponible	54,358,62 \$	42,031,33 \$	42,031,33 \$	34,925,52 \$	55,949,62 \$
Taux de remplacement		77%	77%	64%	103%

