Combien?

Séminaires de préparation à la retraite
2026-2027

Avis de non-responsabilité

- Cette présentation n'est donnée qu'à des fins informatives. Cela ne constitue pas un avis juridique ou professionnel. Nous vous encourageons à consulter les professionnel·le·s appropriés si vous avez des questions précises concernant l'un ou l'autre des sujets abordés dans cette présentation.
- La présente présentation ne saurait être considérée comme complète sans le contenu, les discussions, les commentaires et les explications fournis au moment où elle est donnée.
- En cas de divergence entre la présente présentation et un document officiel en vigueur, ce dernier doit être considéré comme exact.

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Combien...

- … ai-je maintenant?
- … aurais-je à la retraite?
- … est-ce que je dépense maintenant?
- … vais-je dépenser à la retraite?
- … d'argent faut-il

Hypothèses

- Membre :
  - A moins de 60 ans au moment où il travaille et prend initialement sa retraite;
  - Est célibataire;
  - N'a pas d'autres sources de revenus;
  - Réside en Nouvelle-Écosse;
  - Ne demande que les déductions fiscales de base.

Combien...

… AI-JE MAINTENANT?

Salaire (échelon supérieur)

	ITC/TC5	ATC1/TC6	ATC2/TC7	ATC3/TC8
Salaire	90 865,00 $	101 366,00 $	107 650,00 $	113 619,00 $
TPP	(10 527,99 $)	(11 882,61 $)	(12 693,25 $)	(13 463,25 $)
RPC	(4 646,45 $)	(4 646,45 $)	(4 646,45 $)	(4 646,45 $)
AE	(1 123,07 $)	(1 123,07 $)	(1 123,07 $)	(1 123,07 $)
ILD	(890,48 $)	(993,39 $)	(1 054,97 $)	(1 113,47 $)
Régime de soins dentaires*	(293,28 $)	(293,28 $)	(293,28 $)	(293,28 $)
NSTU	(925,00 $)	(925,00 $)	(925,00 $)	(925,00 $)
Impôt	(17 769,21 $)	(21 168,92 $)	(23 203,36 $)	(25 143,11 $)
Salaire net	**54 689,53 $**	**60 333,28 $**	**63 710,62 $**	**$66 911,38 $**
Take Home (%)	**60 %**	**60 %**	**59 %**	**59 %**

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Combien...

… AURAIS-JE À LA RETRAITE?

Sources de revenus

- Pension d'enseignant·e (TPP)
- Pension du Canada (RPC)
- Sécurité de la vieillesse (SV)
- Épargne personnelle
  - Régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER)
    - Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)
  - Comptes d'épargne libre d'impôt (CELI)
  - Épargne non enregistrée

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Pension initiale
(30 années de service ouvrant droit à pension)

	ITC/TC5	ATC1/TC6	ATC2/TC7	ATC3/TC8
Salaire	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
TPP	51 339,48 $	57 272,64 $	60 823,56 $	64 195,68 $
RPC	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
AE	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
ILD	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
Régime de soins dentaires*	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)
NSTU/RTO	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)
Impôt	(9 218,28 $)	(10 935,93 $)	(12 113,46 $)	(13 346,79 $)
Salaire net	**41 462,76 $**	**45 678,27 $**	**48 051,66 $**	**50 195,45 $**
Salaire net (%)	**81 %**	**80 %**	**79 %**	**78 %**

Pension initiale
(35 années de service ouvrant droit à pension)

	ITC/TC5	ATC1/TC6	ATC2/TC7	ATC3/TC8
Salaire	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
TPP	59 896,06 $	66 818,08 $	70 960,82 $	74 894,96 $
RPC	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
AE	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
ILD	0,00 $	0,00 $	0,00 $	0,00 $
Régime de soins dentaires*	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)
NSTU/RTO	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)
Impôt	(11 784,66 $)	(14 321,54 $)	(15 861,40 $)	(17 323,71 $)
Salaire net	**47 452,96 $**	**51 838,10 $**	**54 440,98 $**	**56 912,81 $**
Salaire net (%)	**79 %**	**78 %**	**77 %**	**76 %**

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Pension du Canada et Sécurité de la vieillesse

- Le montant maximal des prestations du RPC (2026) est de 18 091,80 $
  - Les enseignant·e·s ne touchent généralement pas le montant maximal des prestations du RPC.
  - Les enseignant·e·s touchent généralement des prestations du RPC supérieures à la moyenne.
- Le montant maximal des prestations de la SV (juillet à septembre 2026) est de 9 023,64 $.
  - Si vous avez résidé au Canada pendant au moins 40 ans entre l'âge de 18 ans et celui de 65 ans, vous recevez le montant maximal.
  - Si vous avez résidé au Canada pendant moins de 40 ans, le montant est calculé au prorata de votre période de résidence.
  - À 75 ans, le montant augmente de 10 % pour atteindre 9 926,04 $.

À quel moment devrais-je commencer à toucher les prestations du RPC?

- **CETTE DÉCISION** vous appartient.
- Elle devrait s'inscrire dans un plan financier global de retraite.
- Ne commencez pas à toucher les prestations du RPC à un âge précis simplement parce que vous avez « entendu dire » que c'est ce qu'il fallait faire.
- Tenez compte des éléments suivants :
  - Le moment où vous aurez besoin de ce revenu supplémentaire;
  - La protection contre l'inflation;
  - Votre espérance de vie.

Économies d'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.

Toucher les prestations du RPC

Hâtivement (de 60 à 64 ans)	Normalement (65 ans)	Tardivement (de 65 à 70 ans)
• Prestation mensuelle moins élevée • Versée sur une plus longue période	• Prestation mensuelle normale • Versée sur une période plus courte	• Prestation mensuelle plus élevée • Versée sur une période plus courte

Exemple 1

30 années de service ATC1/TC6, RPC et SV à 65 ans

	Retraite – 60 ans	De 60 à 65 ans	De 65 à 70 ans	70 ans et plus
TPP – Rente viagère	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $
TPP – Raccordement	14 300,29 $	14 300,29 $	0,00 $	0,00 $
RPC	0,00 $	0,00 $	18 091,80 $	18 091,80 $
SV	0,00 $	0,00 $	8 916,60 $	8 916,60 $
Régime de soins dentaires	(610,44 $)	(610,44) $	(610,44) $	(610,44) $
NSTU/OER	(48,00 $)	(48,00) $	(48,00) $	(48,00) $
Assurance médicaments	0,00 $	0,00 $	(806,00) $	(806,00) $
Impôt	(10 935,93 $)	(10 935,93) $	(14 703,00) $	(14 703,00) $
Salaire net	45 678,27 $	45 678,27 $	53 813,31 $	53 813,31 $

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Salaire net avant la retraite : 60 333,28 $

Exemple 2

30 années de service ATC1/TC6, RPC et SV à 65 ans

	Retraite – 60 ans	De 60 à 65 ans	De 65 à 70 ans	70 ans et plus
TPP – Rente viagère	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $
TPP – Raccordement	14 300,29 $	14 300,29 $	0,00 $	0,00 $
RPC	0,00 $	11 578,75 $	11 578,75 $	11 578,75 $
SV	0,00 $	0,00 $	8 916,60 $	8 916,60 $
Régime de soins dentaires	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)
NSTU/OER	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)
Assurance médicaments	0,00 $	0,00 $	(806,00 $)	(806,00 $)
Impôt	(10 935,93 $)	(15 078,00 $)	(12 063,00 $)	(12 063,00 $)
Salaire net	45 678,27 $	53 114,95 $	49 940,26 $	49 940,26 $

Salaire net avant la retraite : 60 333,28 $

Exemple 3

30 années de service ATC1/TC6, RPC à 65 ans et SV à 70 ans

	Retraite – 60 ans	De 60 à 65 ans	De 65 à 70 ans	70 ans et plus
TPP – Rente viagère	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $
TPP – Raccordement	14 300,29 $	14 300,29 $	0,00 $	0,00 $
RPC	0,00 $	0,00 $	18 091,80 $	18 091,80 $
SV	0,00 $	0,00 $	0,00 $	12 126,58 $
Régime de soins dentaires	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)
NSTU/OER	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)
Assurance médicaments	0,00 $	0,00 $	(806,00 $)	(806,00 $)
Impôt	(10 935,93 $)	(10 935,93 $)	(11 103,00 $)	(15 963,00 $)
Salaire net	45 678,27 $	45 678,27 $	48 496,71 $	55 763,29 $

Salaire net avant la retraite : 60 333,28 $

Exemple 4

30 années de service ATC1/TC6, RPC et SV à 70 ans

	Retraite – 60 ans	De 60 à 65 ans	De 65 à 70 ans	70 ans et plus
TPP – Rente viagère	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $	42 972,35 $
TPP – Raccordement	14 300,29 $	14 300,29 $	0,00 $	0,00 $
RPC	0,00 $	0,00 $	0,00 $	25 690,36 $
SV	0,00 $	0,00 $	0,00 $	12 126,58 $
Régime de soins dentaires	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)	(610,44 $)
NSTU/OER	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)	(48,00 $)
Assurance médicaments	0,00 $	0,00 $	(806,00 $)	(806,00 $)
Impôt	(10 935,93 $)	10 935,93 $)	(5 126,00 $)	(18 947,00 $)
Salaire net	45 678,27 $	45 678,27 $	36 381,91 $	$0 377,85 $

Salaire net avant la retraite : 60 333,28

Combien...

… EST-CE QUE JE DÉPENSE MAINTENANT?

À quoi consacrez-vous votre argent actuellement?

- Loyer/hypothèque
- Services publics
  - Électricité
  - Chauffage
  - Eau
  - Téléphone/câble/Internet
- Transport
- Services de garde
- Cadeaux/dons
- Assurance
  - Automobile
  - Habitation/locataire
  - Déplacements
- Frais médicaux
- Entretien
- Déplacements
- Habillement
- Divertissements

Faites-en le suivi!

- Suivez vos dépenses pendant un mois, puis extrapolez les résultats.
- Pensez aux dépenses récurrentes :
  - Hebdomadaires
  - Bimensuelles
  - Mensuelles
  - Trimestrielles
  - Semestrielles

Combien...

… VAIS-JE DÉPENSER À LA RETRAITE?

Changements

Disparition des :

- Cotisations au TPP
- Cotisations au RPC
- Cotisations à l'assurance emploi
- Cotisations à l'assurance invalidité de longue durée
- Cotisations au NSTU
- Dépenses liées au travail

Nouveautés :

- Soins dentaires : couverture à 100 % au lieu de 35 %
- Assurance médicaments à 65 ans
- Assurance vie pour retraité·e : couverture à 100 % au lieu de 0 %
- Crédit d'impôt pour revenu de pension (jusqu'à 2 000 $)
- Déduction en fonction de l'âge (à partir de 65 ans)
- Adhésion à l'OER

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

D’autres changements?

- Coûts du logement?
- Personnes à charge?
- Frais de déplacement? (vancances, déplacements)
- Dépenses pour les divertissements?
- Coûts de l’épicerie?
- Coûts liés à la gestion des dettes?
- Coûts liés à l’épargne?

Établir un budget

- Élaborez un budget complet qui tient compte de vos dépenses prévues à la retraite.

Combien...

… D'ARGENT FAUT-IL?

Changement de perspective

- Les planificateur·trice·s de retraite ont longtemps appliqué une règle générale selon laquelle un revenu brut à la retraite équivalant à 70 % du revenu brut avant la retraite permettrait de maintenir un niveau de vie comparable.
- Cette règle ne repose sur aucune donnée empirique.

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

C’est en fait assez simple…

- Vous avez besoin :
  - - D’un montant suffisant pour financer le mode de vie que vous souhaitez avoir à la retraite;
  - - D’une réserve suffisante pour faire face aux dépenses imprévues et non récurrentes.
- Il faut passer du revenu brut au revenu net, c’est-à-dire au montant dont vous disposez réellement pour vos dépenses.
- Ce montant variera d’une personne à l’autre.
- Il peut également varier d’une année à l’autre.

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).
  - $TRNV = \frac{Argent\ pouvant\ être\ dépensé\ à\ la\ retraite}{Argent\ pouvant\ être\ dépensé\ durant\ la\ vie\ active}$
- Le TRNV est calculé à partir du revenu net.

Alors, quel devrait être mon TRNV?

- Il n'existe pas de réponse universelle quant au pourcentage qui convient à chaque personne
- Un taux de 100 % signifie que vous disposez du même montant d'argent à dépenser.
- Mais avez-vous besoin de 100 %?
  - Avez-vous besoin de moins?
  - Avez-vous besoin de plus?

En règle générale, si votre TRNV est de :

<64 %	De 65 à 84 %	De 85 à 100 %	>100 %
Vous constaterez une baisse importante de votre niveau de vie.	Vous devrez vous adapter à un mode de vie plus modeste.	Votre niveau de vie sera comparable à celui que vous avez aujourd'hui.	Vous profiterez d'un meilleur niveau de vie à la retraite.

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Mais cela dépend…

- Quelles dépenses assumez-vous pendant que vous travaillez et qui disparaîtront à la retraite?
  - Notamment :
    - Remboursement des dettes
    - Épargne-retraite
- Quelles nouvelles dépenses devrez-vous assumer à la retraite?

Examinons le cas de deux enseignant·e·s

Enseignant A

- 40 ans
- Marié·e
- Trois enfants
- Salaire de 100 000 $

Enseignant B

- 40 ans
- Marié·e
- Aucun enfant
- Salaire de 100 000 $

Taux de remplacement conventionnel de 70 % = 70 000 $

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Examinons le cas de ces deux enseignant·e·s

Enseignant·e A

- Le·La conjoint·e est un parent au foyer.
  - Aucun revenu provenant du·de la conjoint·e.
- Les enfants quitteront le domicile familial au moment de la retraite.
- L'hypothèque sera entièrement remboursée au moment de la retraite.

Enseignant·e B

- Le·La conjoint·e est un·e professionnel qui réussit bien.
  - Revenu du·de la conjoint·e : 150 000 $.
  - Aucun régime de retraite
- Le ménage vit actuellement au-dessus de ses moyens, avec une marge de crédit importante et des dettes de carte de crédit considérables.

Examinons le cas de deux enseignant·e·s

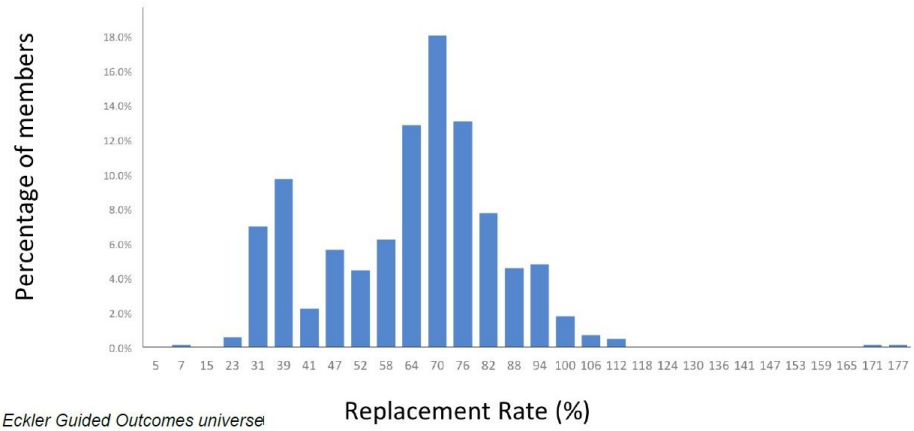
Enseignant·e A

- L'enseignant·e A a utilisé une bonne partie de son salaire pour rembourser l'hypothèque ainsi que subvenir aux besoins de ses trois enfants et payer leurs activités.
- L'enseignant·e A n'a jamais utilisé une part importante de son salaire pour ses dépenses personnelles.
- L'enseignant·e A pourra probablement maintenir son niveau de vie actuel avec un taux de remplacement inférieur.

Enseignant·e B

- L'enseignant·e B conservera un niveau d'endettement important à la retraite et aura besoin de revenus pour assumer cette dette.
- L'enseignant·e B ne parvient pas à financer son niveau de vie actuel avec ses revenus actuels.
- L'enseignant·e B aura probablement besoin d'un taux de remplacement plus élevé pour maintenir son niveau de vie actuel.

120 000 travailleur·se·s canadiens
Taux de remplacement conventionnel nécessaire



Source: Eckler Guided Outcomes universe

Participant·e « 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 maintenir un niveau de vie semblable et aura donc besoin d'un revenu disponible comparable.

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Comparaison
(30 années de service ouvrant droit à pension)

	ITC/TC5	ATC1/TC6	ATC2/TC7	ATC3/TC8
Salaire net préretraite	54 689,53 $	60 333,28 $	63 710,62 $	66 911,38 $
Pension nette	41 462,76 $	45 678,27 $	48 051,66 $	50 190,45 $
Différence	13 226,77 $	14 655,01 $	15 658,95 $	16 720,93 $
Différence mensuelle	1 102,33 $	1 221,25 $	1 304,91 $	1 393,41 $
Différence bimensuelle	508,72 $	563,65 $	602,27 $	643,11 $
Taux de remplacement	76 %	76 %	75 %	75 %

Comparaison
(35 années de service ouvrant droit à pension)

	ITC/TC5	ATC1/TC6	ATC2/TC7	ATC3/TC8
Salaire net préretraite	54 689,53 $	60 333,28 $	63 710,62 $	66 911,38 $
Pension nette	47 452,96 $	51 838,10 $	54 440,98 $	56 912,81 $
Différence	7 236,77 $	8 495,18 $	9 269,63 $	9 998,57 $
Différence mensuelle	603,05 $	707,93 $	772,47 $	833,21 $
Différence bimensuelle	278,33 $	372,87 $	356,52 $	384,56 $
Taux de remplacement	87 %	86 %	85 %	85 %

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

Des questions?

pension@nstu.ca

SÉMINAIRES SUR LA PRÉPARATION À LA RETRAITE