



mon argent @u travail  
My money @ work



Régime de retraite de l'Université  
McGill pour les membres de  
l'Union des employés de service

McGill University Pension Plan  
for Members of the Service  
Employees' Union

Avril/April 2019

# ORDRE DU JOUR

- Examen annuel des fonds
- La retraite aujourd'hui
- Comment voyez-vous la retraite?
- Prochaines étapes : préparez votre avenir dès aujourd'hui

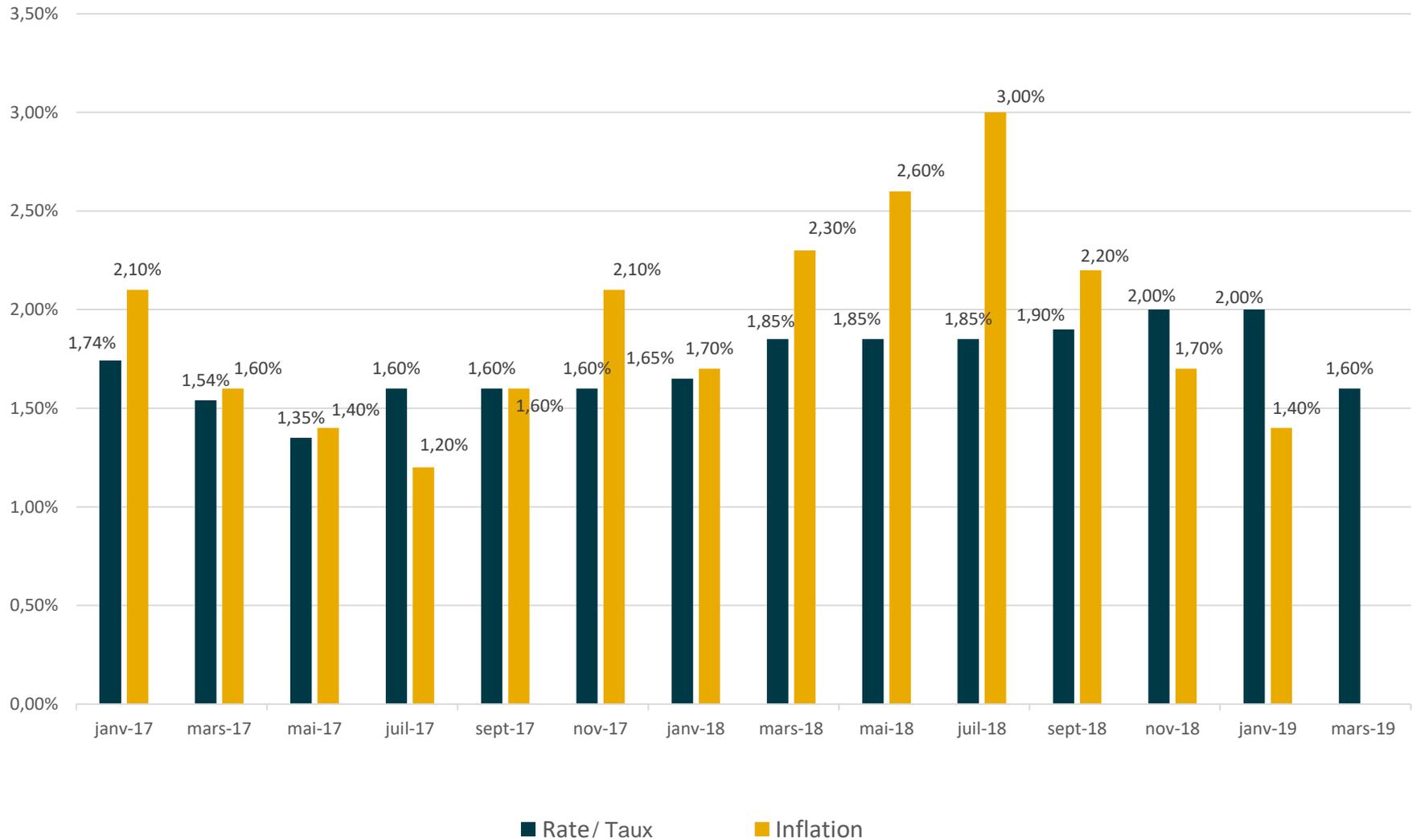
# KEY TOPICS

- Annual Fund Review
- What retirement looks like today
- What does retirement mean to you?
- Next steps: how to prepare today for tomorrow



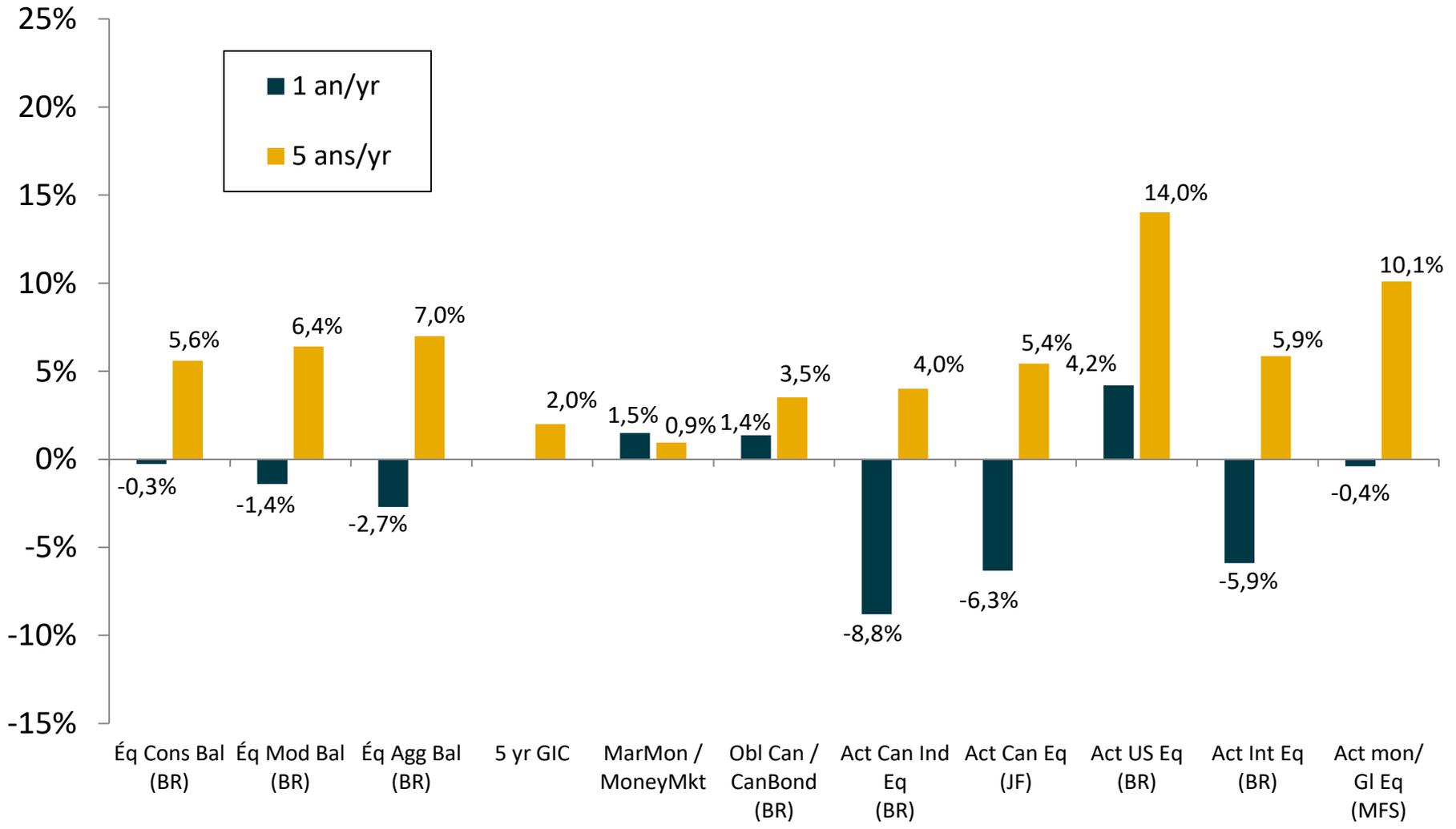
# Taux d'intérêt Fonds garantis 5 ans

# Interest Rates 5 year Guaranteed Fund



# Rendements des fonds au 31 déc 2018

# Fund Performance as at Dec 31, 2018



# Déterminez votre profil d'investisseur

# Know your investment personality



**Aidez-moi à choisir**  
**Help me do it**

Fonds axés sur le degré de risque  
Target risk funds



**C'est moi qui chois**  
**Let me do it**

Fonds garantis / Guaranteed funds  
Titres à revenu fixe / Fixed income  
Actions / Equity



Q1

Selon vous, quel est le pourcentage du revenu avant la retraite que vous aurez besoin pour réaliser vos projets de retraite?

- A. 100 %
- B. Entre 60 % et 70 %
- C. Moins de 50 %
- D. Aucune idée

How much of your pre-retirement income do you think you'll need to enjoy your vision of retirement?

- A. 100%
- B. Between 60% and 70%
- C. Less than 50%
- D. No idea

# QUE DISENT LES RETRAITÉS CANADIENS?

## WHAT DO CANADIAN RETIREES SAY?



En moyenne, les retraités canadiens vivent avec **62 %** du revenu qu'ils touchaient juste avant de quitter le monde du travail

Cependant, les retraités canadiens recommandent aux travailleurs d'aujourd'hui de viser un taux de remplacement du revenu moyen de **71 %**

On average, Canadian retirees are living on **62%** of the income they earned immediately before leaving the workforce

However, Canadian retirees recommend today's workers should seek an average replacement rate of **71%**

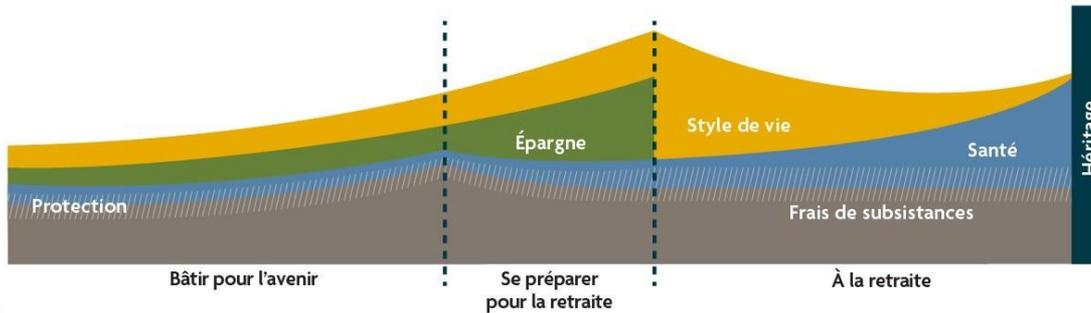
# VOTRE STYLE DE VIE À LA RETRAITE CHANGERA

## YOUR RETIREMENT LIFESTYLE WILL CHANGE



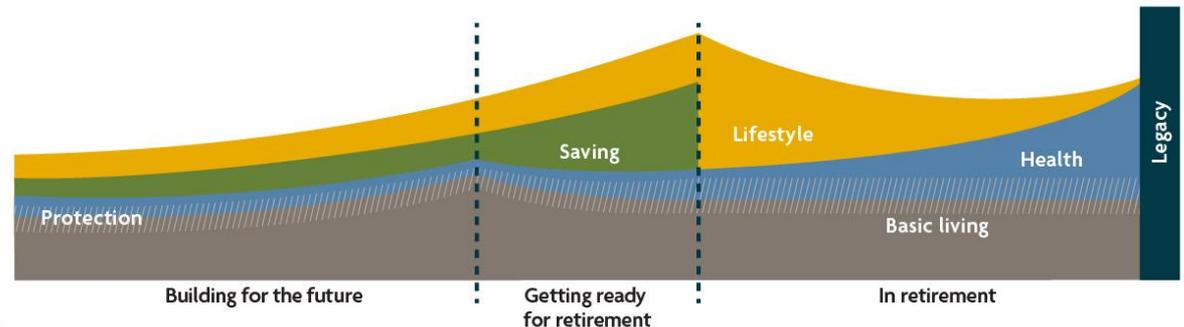
### Mon argent pour la vie – vos besoins changent

- Frais de subsistance** – pour se nourrir, se vêtir, se loger et tout ce dont vous ne pouvez pas vous passer
- Épargne** – fonds que vous mettez régulièrement de côté pour vos besoins futurs
- Santé** – fonds pour couvrir les dépenses pour des soins santé dont on a besoin en vieillissant
- Protection** – fonds pour des produits d'assurance pour protéger votre revenu et votre famille
- Style de vie** – fonds pour faire ce que vous voulez et pour couvrir vos dépenses personnelles et les imprévus
- Héritage** – fonds dont on veut faire don à la génération suivante ou à une oeuvre caritative



### Money for Life – your changing needs

- Basic living** - money for food, clothing, shelter and anything that's non-negotiable for you
- Saving** - money that you set aside regularly for your future needs
- Health** - money to cover health expenses that typically emerge as you age
- Protection** - money for insurance solutions to protect your income and family
- Lifestyle** - money for the things you want to do and cover personal or household expenses
- Legacy** - money to leave behind for the next generation or a charity





Q2

Selon vous, combien de temps devrait durer votre épargne à la retraite?

- A. Moins de 10 ans
- B. Entre 10 et 20 ans
- C. Plus de 20 ans

How many years do you think you need your money to last once you retire?

- A. Less than 10 years
- B. Between 10 and 20 years
- C. Longer than 20 years

# COMBIEN DE TEMPS DURERA MON ÉPARGNE?

## HOW LONG SHOULD MY MONEY LAST?



65

Retraite

Retirement



87

Espérance de vie au Canada

Canadian life expectancy



89

Source: Canadian Institute of Actuaries - 2014  
Mortality Table (CPM2014) combined experience  
exhibited under the public and private sector plans

Source : Institut canadien des actuaires - table de mortalité  
2014 (CPM2014) : établie à partir de l'expérience  
combinée des régimes des secteurs public et privé

# PLANIFICATEUR DE RETRAITE MON ARGENT

## MY MONEY RETIREMENT PLANNER



Accueil Régimes collectifs de retraite Comptes Demandes Centre de ressources Liens rapides Aide Communiquer avec

### mon centre financier

Faites votre **MAX Révision** MAINTENANT

Mon compte : 4527700000230 - 17  
Au : 16 avr 2019

Sommaire du régime de retraite au travail **TÉLÉCHARGER**



Régime de retraite à cot. déterminées (RRCD)

10 275,24 \$

Opérations courantes :  
• Voir le détail de mon compte  
• Voir l'historique de mes opérations  
• Changer mes cotisations retenues sur le salaire



Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

0,00 \$

Opérations courantes :  
• Voir le détail de mon compte  
• Voir l'historique de mes opérations  
• Verser une cotisation

Mon total : 10 275,24 \$



Aurai-je assez d'argent pour prendre ma retraite? **?**  
Au 13 mai 2016

2 150 \$

Revenu de retraite mensuel estimatif

57 %

Part estimative du revenu actuel que constitue le revenu de retraite

Votre revenu de retraite



► Votre objectif - 2 250 \$ **?**  
► Vous êtes ici - 2 150 \$ **?**

Cliquez pour afficher [mon plan de retraite](#)

**Planificateur de retraite**



Home Group retirement services Accounts Requests Resource Centre Quick Links Help

### my financial centre

Start **MAX Review** NOW

My account: 4527700000230 - 17  
As of: 16 Apr 2019

Workplace retirement plan summary **DOWNLOAD NOW**



Defined Contribution Pension Plan (DCPP)

\$10,275.24

Common actions:  
• View my balance details  
• View my transaction history  
• Change my payroll contribution



Registered Retirement Savings Plan (RRSP)

\$0.00

Common actions:  
• View my balance details  
• View my transaction history  
• Make a contribution

My account total: \$10,275.24



Will I have enough to retire? **?**  
As of 04 May 2016

\$2,150

Estimated monthly income at retirement

57%

Estimate of current income replaced at retirement

Your income in retirement



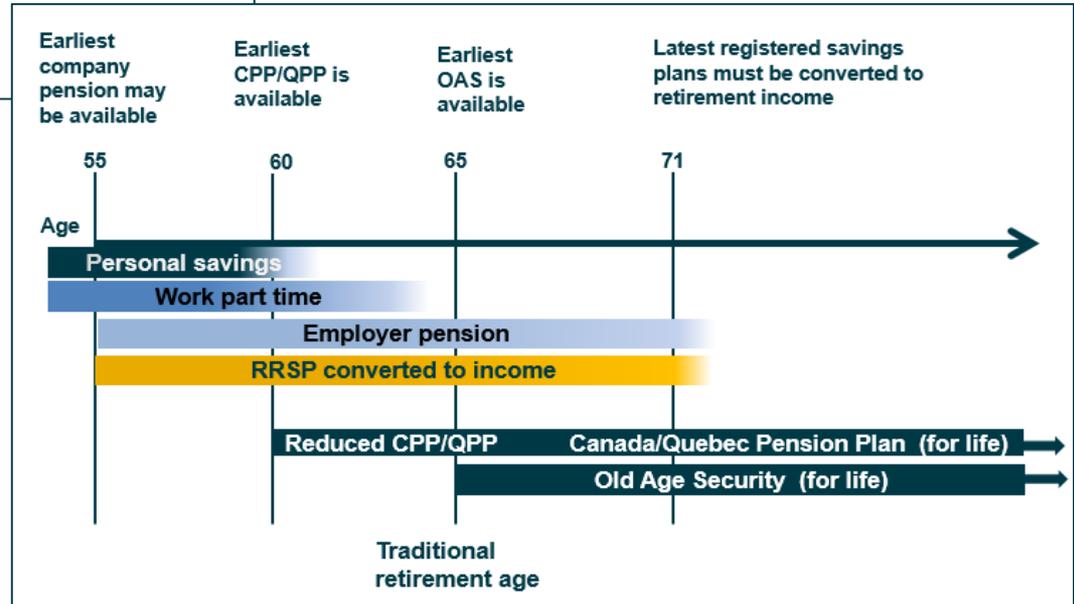
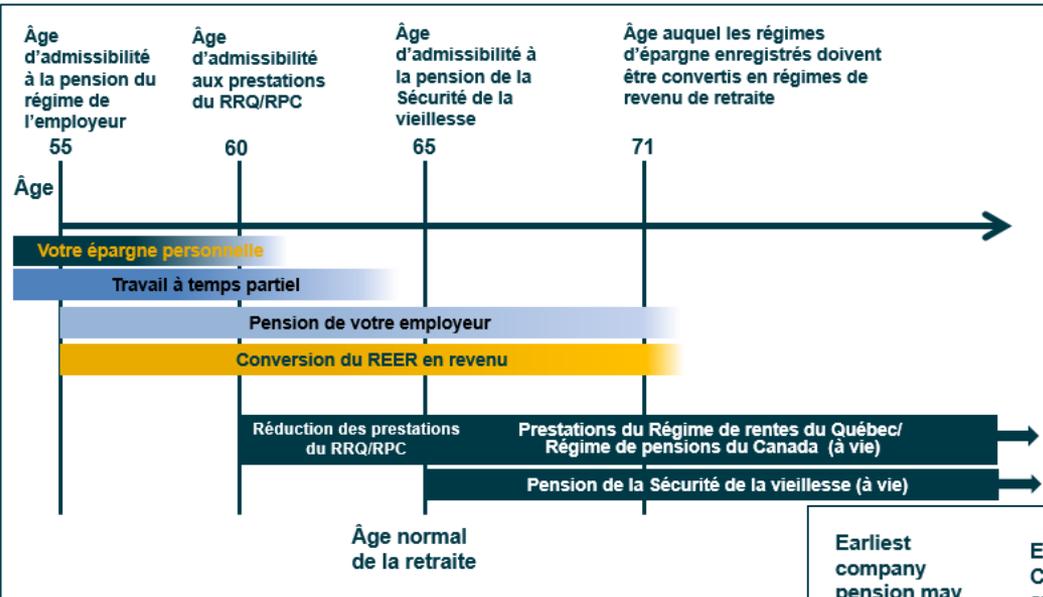
► Your goal - \$2,250 **?**  
► You are here - \$2,150 **?**

Click to view [my retirement plan](#)

**Retirement Planner**

# LES DIVERSES SOURCES DE REVENU DE RETRAITE

## SOURCES OF RETIREMENT INCOME



# RÉGIMES DE L'ÉTAT

## GOVERNMENT PROGRAMS



	<b>RPC/RRQ CPP/QPP</b>	<b>SV OAS</b>	<b>SRG GIS</b>
<b>Admissibilité / Eligibility</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous avez 60 ans ou plus</li><li>• Vous avez cotisé au régime</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous avez 65 ans ou plus</li><li>• Vous avez vécu au Canada pendant au moins 10 ans depuis votre 18<sup>e</sup> anniversaire</li><li>• Vous êtes citoyen canadien ou résident autorisé</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous devez recevoir une pension de la SV</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Age 60 or older</li><li>• Made a contribution</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Age 65 or older</li><li>• Lived in Canada for at least 10 years after reaching age 18</li><li>• Canadian citizen or legal resident</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Must be receiving OAS to qualify</li></ul>
<b>Versements / Payments</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Suivant le montant et la durée de vos cotisations</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Suivant le nombre d'années pendant lesquelles vous avez vécu au Canada à titre de citoyen canadien ou de résident autorisé</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Seuls les Canadiens à faible revenu sont admissibles</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Based on how much and how long you contributed</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Based on how long you lived in Canada as a Canadian citizen or legal resident</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Only available for low income Canadians</li></ul>

# PRESTATIONS DE L'ÉTAT

## CPP/QPP



<b>2019</b>	<b>Régime de pensions du Canada (RPC) Canada Pension Plan (CPP)/ Régime de rentes du Québec (RRQ)/ Quebec Pension Plan (QPP)</b>
<b>Maximum</b>	<b>1 155 \$/mois - month 13 855 \$/année - year</b>
<b>Average (Oct 2018)</b>	<b>664 \$/mois - month 7 793 \$/année - year</b>

**Demandez votre relevé de cotisations et de prestations du RPC sur le site : [canada.ca](http://canada.ca)  
Demandez votre relevé de cotisations et de prestations du RRQ sur le site : [rrq.gouv.qc.ca](http://rrq.gouv.qc.ca)**

**Request your CPP contributions & benefit statement from: [canada.ca](http://canada.ca)  
Request your QPP contributions & benefit statement from: [rrq.gouv.qc.ca](http://rrq.gouv.qc.ca)**

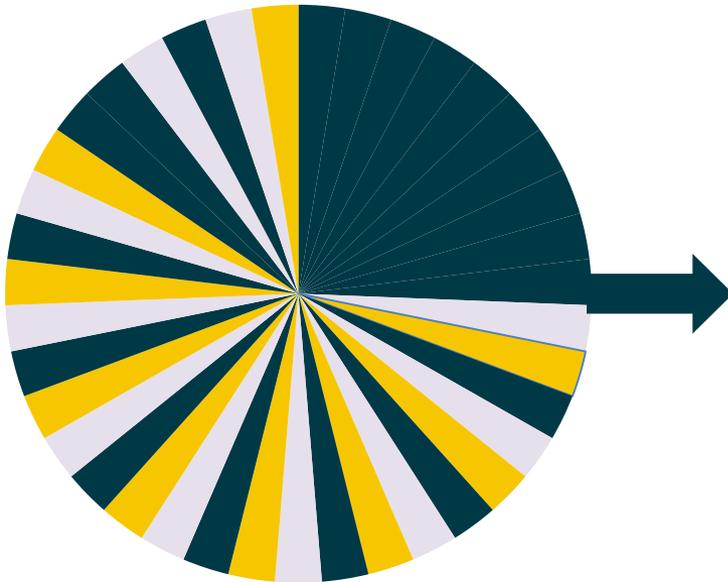
# PENSION DE LA SÉCURITÉ DE VIEILLESSE

## OLD AGE SECURITY



**2019**  
**Maximum**

**601 \$ / mois - month**  
**7 217 \$ / année - year**



Vous avez vécu au Canada pendant au moins 10 ans depuis votre 18<sup>e</sup> anniversaire

Une année de résidence au Canada depuis l'âge de 18 ans donne droit à 1/40 de la pension de la SV

Exemple: Si vous avez résidé au Canada pendant 10 ans, vous avez droit à 25 % de la pension de la SV

---

Lived in Canada for at least 10 years after reaching age 18

1/40 for each year of residency since age 18

Example: If you lived 10 years in Canada, you would be eligible for 25% of the OAS payment

# SEUILS DU SRG

## GUARANTEED INCOME SUPPLEMENT



État matrimonial	Revenu annuel (combiné pour les couples mariés)  Annual income thresholds (combined income if married)	Marital Status
<b>Célibataire</b>	Moins de 18 240 \$ Less than \$18,240	<b>Single</b>
<b>Conjoints mariés/conjoints de fait – le conjoint reçoit des prestations de la SV</b>	Moins de 24 096 \$ Less than \$24,096	<b>Married/common law – spouse receiving OAS</b>
<b>Conjoints mariés/conjoints de fait – le conjoint ne reçoit pas de prestations de la SV</b>	Moins de 43 728 \$ Less than \$43,728	<b>Married/common law – spouse not receiving OAS</b>
<b>Conjoints mariés/conjoints de fait – conjoint qui touche l'allocation</b>	Moins de 43 728 \$ Less than \$43,728	<b>Married/common law – spouse receiving the Allowance</b>

LE RÉGIME DE VOTRE EMPLOYEUR COMPREND :

YOUR COMPANY SAVINGS PLAN INCLUDES :



- Régime de retraite à cotisations déterminées (RRCD)
- Defined Contribution Pension Plan (DCPP)

- Épargne immobilisée
- Locked-in savings

- Rente
- Fonds de revenu viager (FRV)
- Life Income Fund (LIF)
- Annuity

# OPTIONS DE REVENU DE RETRAITE

## RETIREMENT INCOME OPTIONS



### RENTE

### ANNUITY

- Un contrat que vous souscrivez auprès d'une compagnie d'assurance.
- Procure une somme fixe chaque année, en général votre vie durant.

- A contract issued by a life insurance company.
- A fixed sum of money paid to someone each year, typically for the rest of their life.

### FRV/FERR

### LIF/RRIF

- Instrument dans lequel vous pouvez transférer les fonds provenant d'un régime de pension agréé (FRV) ou d'un REER (FERR).
- Versements sont assujettis à un minimum et à un maximum, mais ils sont variables.

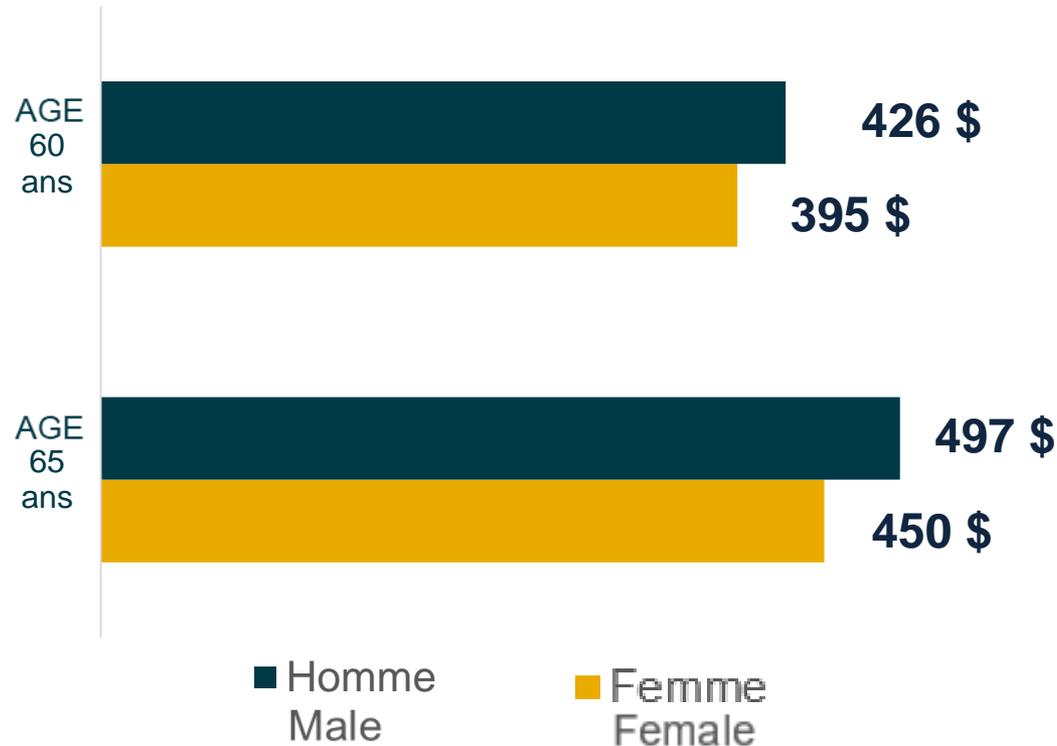
- Holds savings from a Registered Pension Plan (LIF) or an RRSP (RRIF).
- Minimum and maximum withdrawals apply but customizable.

**VOUS POUVEZ COMBINER CES DEUX OPTIONS**

**YOU CAN USE A COMBINATION OF THESE OPTIONS**

# COMBIEN VAUT 100 000 \$ ?

## WHAT IS \$100,000 WORTH?



Source : calculateur de la prime de rente

Hypothèses : Option revenu sur une tête, le service de la rente commence au moment où la rente est souscrite, aucune indexation annuelle sur le coût de la vie, rente souscrite au moyen d'épargne enregistrée, montants des paiements mensuels bruts

Source: my money annuity premium calculator

Assumptions: Single Life annuity, purchased date payment begins, no cost-of living adjustment, purchased with registered assets, monthly payment amounts are gross

# RENTE ET FRV/FERR



## ANNUITY VERSUS LIF/RRIF

CARACTÉRISTIQUES / DEGRÉ DE RISQUE	RENTE	FRV/FERR
FEATURE / RISK LEVEL	ANNUITY	LIF/RRIF
REVENU GARANTI / GUARANTEED INCOME	Garanti à vie / Guaranteed for life	Non garanti à vie / Not guaranteed for life
CHOIX DE PLACEMENTS / INVESTMENT CHOICE	Aucun / None	Oui / Yes
RISQUE DE MARCHÉ / MARKET RISK	Aucun / None	Oui / Yes
RISQUE D'INFLATION / INFLATION RISK	Variables / Varies	Oui / Yes
PRESTATION-DÉCÈS / DEATH BENEFIT	Variables / Varies	Valeur de marché / Market Value

**Prestation de retrait minimum garanti**  
**Guaranteed Minimum Withdrawal Benefit**

# CONSEILS ET SOUTIEN

## ADVICE AND ONGOING SUPPORT



### Par téléphone / By phone

Conseiller en sécurité financière

Financial security advisor

1-866-224-3906

lundi au vendredi / Monday-Friday  
8 h à 20 h (heure de l'Est)  
8 am to 8 pm ET

### En ligne / Online

Outils de planification financière et de retraite

Retirement and Financial planning tools

[masunlife.ca](http://masunlife.ca)  
[mysunlife.ca](http://mysunlife.ca)

A man and a woman are sitting at a white table in a bright, modern kitchen. The man, on the left, is wearing a light blue button-down shirt and is pointing at a laptop screen. The woman, on the right, is wearing a yellow top and holding a white mug. They both appear to be smiling and engaged in a conversation. In the background, there is a window with a view of greenery, a bowl of fruit, and a glass of red juice. A yellow curved line is visible on the left side of the image.

**maSunLife.ca**  
**mySunLife.ca**



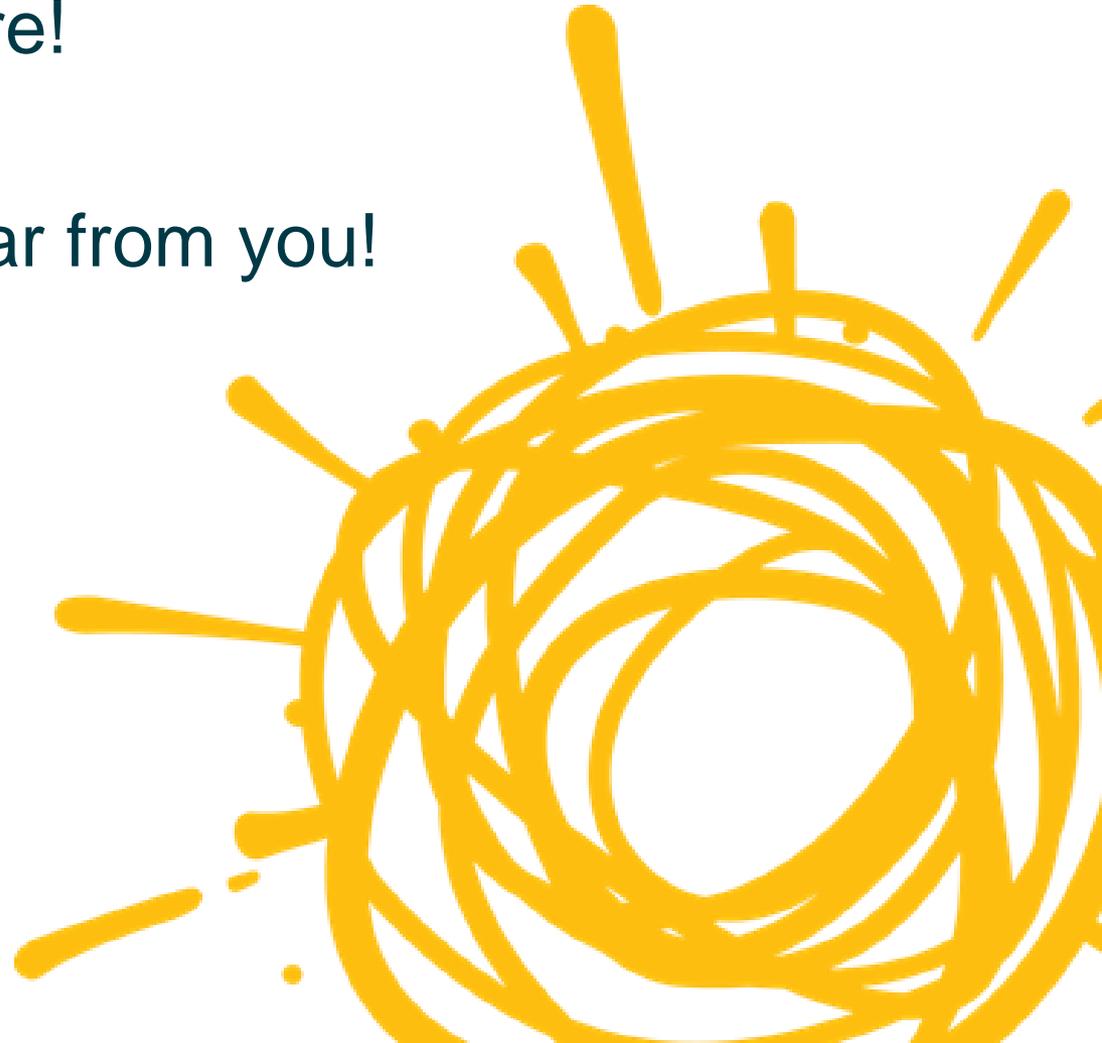
**La Financière  
Sun Life au  
creux de votre  
main**

**Put Sun Life at  
your fingertips**



Nous aimerions entendre ce que vous avez à dire!

We want to hear from you!





**MERCI!**  
**THANK YOU!**



Les renseignements présentés sont de portée générale; il ne faut pas y voir un avis financier ou juridique personnel. Ni la Financière Sun Life ou ses sociétés affiliées n'en garantissent l'exactitude ou l'exhaustivité. Vous ne devez pas agir sur la foi de ces renseignements avant d'avoir obtenu de vos conseillers professionnels des conseils adaptés à votre situation.

Les Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

---

The information provided is of a general nature and should not be construed as personal financial or legal advice. Neither Sun Life Financial or its affiliates guarantees the accuracy or completeness of any such information. The information should not be acted on without obtaining counsel from your professional advisors applicable to your particular set of facts.

Group Retirement Services are provided by Sun Life Assurance Company of Canada, a member of the Sun Life Financial group of companies.

