

# Comment tirer le maximum du régime de retraite offert par son employeur

Le Journal de Quebec · 27 janv. 2024 · 64

De nombreux employés bénéficient d'un régime de retraite dispensé par leur employeur. Voici ce qu'il faut savoir pour en tirer le maximum.



## Conseils

- Trois éléments ont un impact très important sur votre épargne retraite : le montant épargné, le rendement et le temps. Ce dernier facteur entraîne des répercussions considérables sur le capital que vous aurez accumulé à la retraite.
- Plus vous commencez à épargner tôt et plus les intérêts composés joueront en votre faveur. Par exemple, pour obtenir le même montant à la retraite, une personne de 40 ans devra mettre deux fois plus d'argent de côté qu'une autre qui aurait commencé à épargner à 30 ans.
- Certains programmes de retraite collectifs proposent aux participants des outils pour mettre en place un parcours financier qui aidera à mieux planifier l'atteinte de leurs objectifs.

Bien que les régimes collectifs de retraite proposés par les employeurs offrent de nombreux avantages, un sondage de la Sun Life révèle que 25 % des employés concernés n'en tirent pas pleinement parti.

« Autrement dit, ils laissent de l'argent sur la table », explique Yashar Zarrabian, vice-président régional, développement des affaires et relations clients, Régimes collectifs de retraite à la Sun Life.

Autre constat préoccupant : une diminution marquée des cotisations effectuées par les participants à ces régimes de retraite.

« Chez les 30-40 ans, la baisse est de 7 %, alors que chez ceux dans la cinquantaine elle est de 5 % », ajoute-t-il.

Qu'est-ce qui explique cette réduction ? La hausse du coût de la vie, ainsi que celle de l'inflation et des taux d'intérêt. L'augmentation rapide des taux d'intérêt hypothécaires fait d'ailleurs très mal actuellement aux personnes qui sont en période d'accumulation, c'est-à-dire celles qui se trouvent sur le marché du travail.

Résultat, c'est le niveau d'épargne qui en paye le prix, car c'est dans celle-ci que l'on a tendance à couper en premier lorsque l'on est plus serré financièrement. emmanuelle.gril@que-

becormedia.com

## OPTIMISER SON RÉGIME

Si vous bénéficiez d'un régime de retraite collectif, comment vous assurer d'en obtenir le maximum ? Yashar Zarrabian recommande tout d'abord de vous informer sur celui-ci et de bien comprendre ses modalités.

« Les régimes varient et certains sont plus généreux que d'autres. Il faut d'abord vérifier si l'employeur verse également une cotisation de son côté, et dans quelles proportions. S'agit-il d'un pourcentage ou est-ce plutôt basé sur le nombre d'années de service, les cotisations sont-elles obligatoires ou volontaires ? »

Autant de points qu'il vous faudra vérifier pour mettre sur pied la bonne stratégie.

Avec ces informations en main, vous pourrez déterminer le montant que vous devriez cotiser dans le régime pour en tirer tous les bénéfices.

« Si votre employeur verse le même montant que vous et que la cotisation est variable – de 0 à 5 % par exemple –, une bonne façon d'optimiser le régime est de cotiser le maximum afin que l'employeur verse des cotisations égales aux vôtres », souligne-t-il.

## DES AVANTAGES À CONNAÎTRE

Pour l'employé, faire partie d'un régime de retraite collectif présente plusieurs avantages. Tout d'abord, le fait que l'employeur verse une contrepartie, ce qui contribue à bonifier les montants cotisés à votre régime.

Il faut également savoir que les régimes collectifs ont généralement des frais moins élevés que les régimes individuels, un atout non négligeable.

De plus, la cotisation à ces régimes est effectuée sur votre salaire brut. Par conséquent, vous bénéficierez d'un retour d'impôt immédiat et non pas à la fin de l'année fiscale.

« C'est avantageux, car si vous cotisez 100 \$ à votre régime collectif, dans les faits ce n'est que 60 \$ qui sortiront de votre poche grâce à l'économie d'impôt immédiate », mentionne Yashar Zarrabian.

Il ajoute d'ailleurs que puisque cet argent est prélevé directement à la source et ne passe pas entre nos mains, on ne sera pas tenté de le dépenser et on s'habitue à vivre sans lui.

# Comment épargner davantage pour sa retraite sans que ça fasse trop mal ?

Le meilleur moyen d'épargner plus, c'est de réduire son train de vie pour canaliser plus d'argent vers ses investissements.

---

Le Journal de Quebec · 27 janv. 2024 · 65 · STÉPHANE DESJARDINS Collaboration spéciale

---

Plus facile à dire qu'à faire ? Pas nécessairement, parce que la clé, c'est de miser sur des petits montants, qui font une différence énorme.

Par exemple, un café moka quotidien chez Tim ou Starbucks coûte environ 4 \$, soit 80 \$ par mois, ou 960 \$ par année. Si votre taux marginal d'impôt est de 30 %, ça représente 1248 \$ ; à 15 \$ l'heure, c'est 8 jours de travail. Aussi bien s'acheter un thermos et une machine à café chez Canadian Tire (entre 70 \$ et 200 \$, selon la capacité).

Concrètement, ces « petites dépenses qui ne font pas mal » affectent directement votre capacité à ne pas passer votre retraite à regarder Netflix, ou à acheter la maison de vos rêves.

L'étape suivante, c'est de canaliser ces petits montants en instaurant un virement automatique vers votre REER ou votre CELI (ou les deux) le jour de votre paie.

Par exemple, un virement hebdomadaire de 20 \$ rapportera 72 333,93 \$ sur 30 ans en tenant compte de l'intérêt composé et d'un rendement moyen de 5 %. Un autre, de 100 \$, se traduira par un trésor de guerre de 361 669,65 \$ au bout de trois décennies.

## DES MOYENS EFFICACES

Pas besoin de sabrer dans tous nos petits plaisirs pour épargner des milliers de dollars. Par exemple, vous devez réviser vos besoins d'assurance dès que votre vie change : naissance, nouveau conjoint, séparation, retour aux études, achat d'une maison, études supérieures de vos enfants, grands voyages, promotion, etc.

Faites votre lavage à l'eau froide et économisez 18 fois sur le coût des lavages à l'eau chaude ! Levez le pied sur l'autoroute : à moins de 100 km/h, on fait moins souvent le plein. Modifiez votre forfait mobile en fonction de votre véritable consommation de données. Achetez de l'équipement de plein air usagé, surtout pour les enfants. Mettez sur des sorties culturelles gratuites ou pas chères offertes par votre municipalité. Faites vos lunchs et économisez au moins 1500 \$ par année.

À l'épicerie : achetez les marques maison et les gros formats ; faites une liste et prenez une collation avant de faire votre commande ; regardez les tablettes supérieures et inférieures, où c'est moins cher ; remplacez la viande par le poisson, la volaille et les légumineuses, au moins une ou deux fois par semaine.

Enfin, effectuez les paiements hypothécaires accélérés que permet votre contrat.

Par exemple, un paiement annuel additionnel de 2000 dollars sur une hypothèque de 300 000 dollars, à un taux fixe de 5 % amorti sur 25 ans, se traduit par des économies d'intérêt de 41 252 dollars.