

Qu'est-ce qu'une rente, et comment la faire travailler pour vous?

À l'approche de la retraite

Vous vous demandez sans doute comment vous ferez durer votre revenu de retraite jusqu'à la fin de votre vie. Par le passé, beaucoup de gens faisaient toute leur carrière auprès du même employeur, puis un régime de retraite leur fournissait un revenu garanti pour le restant de leurs jours.

Les temps ont changé

Moins d'employeurs versent aujourd'hui des pensions, et ils sont encore moins nombreux à offrir des **régimes de retraite à prestations déterminées** produisant un flux de revenu garanti à vie. L'on change d'employeur plus souvent, donc différents régimes peuvent entrer en jeu. Certains n'ont pas de régime au travail et dépendent d'un REER individuel. Bien des gens doivent gérer eux-mêmes leurs avoirs en vue de la retraite.

Et l'on vit aujourd'hui plus vieux qu'auparavant.

Selon Statistique Canada,

d'ici 2061 le Canada comptera **80 000** centenaires



La rente, un choix judicieux pour vous?



Examinons :

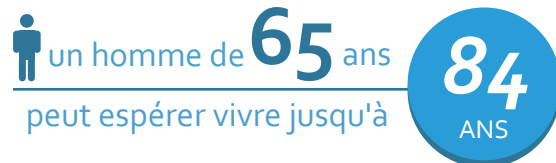
- le **rôle que peut jouer une rente** pour fournir un revenu garanti et prévisible tout au long de la retraite;
- les **caractéristiques des rentes et les options** dont vous pouvez discuter avec votre conseiller financier;
- les avantages et les inconvénients à considérer pour déterminer si **une rente cadre avec vos objectifs**.

Combien de temps devra durer votre revenu de retraite?

Si l'on savait combien de temps il nous reste à vivre, ce serait facile de gérer son épargne de manière à faire durer le revenu de retraite juste assez longtemps.

Mais bien sûr, personne ne peut dire combien de temps durera sa retraite.

En moyenne :



Quelles seront vos dépenses?

Réfléchissez aux dépenses que vous aurez à la retraite.

Certaines – comme le logement et la nourriture – seront **récurrentes**, tandis que d'autres – achat d'une voiture, voyage – sont **moins prévisibles**.

Dépenses récurrentes :



Dépenses moins prévisibles :



Songez également à vos sources de revenu.

Certains revenus sont **prévisibles** :



- Rente du Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec
- Pension de la Sécurité de la vieillesse
- Paiements au titre d'un régime de retraite à prestations déterminées

D'autres, par exemple le revenu tiré d'un FERR ou d'un autre placement, **fluctueront**.



Votre revenu prévisible couvrira-t-il vos dépenses?

Sinon, et si vous comptez sur un revenu provenant de placements ou d'autres sources, tenez compte de votre tolérance au risque :

- A)** Certaines personnes souhaitent que la totalité de leur **revenu** de retraite soit **prévisible**
- B)** D'autres sont à l'aise à l'idée de gérer leurs placements de façon à avoir **plus de souplesse**
- C)** D'autres encore veulent **conjuguer ces deux approches**

Une rente peut contribuer à vous assurer un revenu prévisible...



Qu'est-ce qu'une rente viagère?

Une rente viagère est un contrat passé avec une société d'assurance vie. En échange d'une somme forfaitaire payée à l'assureur, celui-ci vous verse un revenu garanti votre vie durant.

Vous transférez à l'assureur deux types de risques :

1. Le **risque de longévité** (risque que vous épuisez vos économies avant la fin de votre vie)
2. Le **risque de volatilité des marchés** (risque qu'une baisse des marchés ne vienne réduire vos économies)

Caractéristiques des rentes et options :

<p>Rente individuelle ou rente réversible?</p> <p>Une rente peut être payable votre vie durant, ou tant que vous ou que votre conjoint vivrez. Si vous souscrivez une rente réversible, vous pourrez choisir qu'après le premier décès, les versements soient du même montant qu'avant ou qu'ils soient réduits, pour refléter une diminution des dépenses.</p>	
<p>Remboursement du capital?</p> <p>Une rente vous versera un revenu votre vie durant, mais certaines personnes craignent la perte de leur capital en cas de décès prématuré.</p> <p>Une solution consiste à assortir la rente d'une option selon laquelle sa valeur sera versée à votre bénéficiaire si vous décédez prématurément. Cette option s'appelle une période garantie – à ne pas confondre avec la garantie de base prévoyant un revenu votre vie durant; le terme désigne ici la période pendant laquelle votre bénéficiaire toucherait le capital résiduel de votre rente.</p> <p>Par exemple, si vous avez souscrit une rente viagère garantie sur 10 ans et que vous décédez deux ans après le début des versements, un montant forfaitaire correspondant aux paiements pour les huit années restantes serait versé à votre bénéficiaire.</p> <p>Et si, au contraire, vous viviez encore 30 ans? Vous continueriez de toucher les versements jusqu'à votre décès, après quoi aucun paiement ne serait fait à votre bénéficiaire.</p>	
<p>Rente indexée à l'inflation?</p> <p>Les paiements au titre d'une rente peuvent augmenter avec le temps pour tenir compte de l'inflation.</p>	

Une rente peut vous convenir si :

- ✓ Vous craignez que **votre revenu ne vous couvre pas votre vie durant**
- ✓ Votre **revenu de retraite prévisible est moins élevé** que vos dépenses prévisibles
- ✓ Vous ne voulez pas avoir à **vous soucier de gérer** vos actifs de manière à produire un revenu

Troquer
souplesse contre **certitude**







Combien toucherez-vous?

Le montant des versements de rente dépendra d'un certain nombre de facteurs, dont les suivants :

- ✓ Les **taux d'intérêt** en vigueur au moment de la souscription de la rente (plus les taux d'intérêt sont élevés, plus le revenu sera élevé)
- ✓ **Votre âge** au moment de la souscription (plus vous êtes âgé, plus les versements seront élevés)
- ✓ **Votre sexe** (les femmes ayant une plus longue espérance de vie, leurs versements sont moins élevés)
- ✓ Le type d'**options** choisies (comme l'indexation)



Avantages et inconvénients des rentes :

Avantages	Inconvénients
 <p>Le revenu est garanti vos durant, peu importe l'âge auquel vous décéderez.</p>	 <p>Vous ne pouvez plus accéder à votre capital.</p>
 <p>Élimination des incertitudes liées aux marchés, l'assureur assumant intégralement le risque de placement.</p>	 <p>Le montant du revenu est fixé à la date de la souscription.</p>
 <p>Le revenu est garanti par la société d'assurances, laquelle est tenue de constituer des réserves pour honorer cette garantie.</p>	 <p>Comme le capital sert à acheter la rente, il ne peut être légué à vos héritiers (sauf si vous avez opté pour qu'il soit versé à votre bénéficiaire en cas de décès prématuré).</p>

Obtenir de l'aide :

Un conseiller autorisé à offrir de l'assurance vie peut vous fournir une soumission personnalisée, et vous expliquer les diverses options. Il vous aidera à déterminer si une rente viagère a sa place dans votre plan financier en vue de la retraite, et quelle est la meilleure stratégie à adopter.

Par exemple : Vous vous préoccupez avant tout d'avoir **un revenu viager garanti**, et vous souhaitez qu'une rente vous procure cette tranquillité d'esprit.

Ou

Vous voulez **combiner garantie et souplesse**, et affecter une part de vos actifs à la souscription d'une rente qui couvrira vos dépenses de base, tout en gardant des actifs dans un portefeuille comprenant des actions, des obligations et d'autres placements, afin de couvrir les dépenses imprévues ou de laisser un héritage.



Quel que soit votre objectif, votre conseiller peut vous proposer une solution sur mesure.