



## Bâtissez une retraite en sécurité selon l'approche à trois pattes

L'article suivant a été créé pour célébrer la [Journée de sensibilisation à la retraite 2025](#). Cet événement annuel organisé par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF), aide les Ontariens à en savoir plus sur la valeur des régimes de retraite, sur la façon d'assurer leur sécurité financière pendant la retraite et sur la culture financière. Cette année, la Journée de sensibilisation à la retraite a eu lieu le 20 février 2025. Dans le cadre de cette journée, vous êtes invités à en apprendre davantage sur la valeur de votre pension RRFAEC et sur la culture financière.

Le fait de fractionner la planification de la retraite en étapes simples peut vous aider à rester sur la bonne voie. Le **processus de retraite à trois pattes** est une approche populaire qui vous aide à comprendre comment poser des fondations solides pour votre avenir financier.

Voyez ce processus comme votre tabouret préféré à trois pattes. Pour bâtir un tabouret solide, il vous faut des pattes robustes. Dans le contexte de la retraite, chaque patte représente une source de revenus différente. Vous aurez sans doute besoin des trois

sources pour avoir une retraite financièrement sécuritaire.

### Première patte – Sources de revenu de retraite gouvernementales : Régime de pension du Canada (RPC) et Sécurité de la vieillesse (SV)

- **RPC** : Il verse à votre retraite une rente mensuelle qui est basée sur ce que vous avez cotisé au RPC et pendant combien de temps. Il y a une limite à ce que vous recevrez du RPC.
- **SV** : Il s'agit d'un revenu universel de base pour les Canadiens âgés, dont le service débute habituellement à 65 ans. Contrairement au RPC, vous ne cotisez pas à la SV, car elle est basée sur le nombre d'années pendant lesquelles vous avez vécu au Canada après l'âge de 18 ans. (Si vous avez vécu au Canada pendant 40 ans ou davantage après vos 18 ans, vous recevrez le plein montant de la SV. Si vous avez vécu au Canada moins de 40 ans après l'âge de 18 ans, vous recevrez un montant de SV partiel.) Et si vos gains ont dépassé un certain montant, vos prestations de SV seront réduites.

Ces régimes en soi **ne fournissent pas** d'une façon générale assez d'argent pour avoir une retraite confortable.

### Prestations de retraite moyennes des programmes gouvernementaux en 2025

RPC : 808 \$/mois + SV : 727 \$/mois = 1 535 \$/mois ou **18 420 \$/année** à partir de 65 ans

**Deuxième patte – Régimes de retraite** : Votre rente du RRFAEC est la deuxième patte de votre processus de retraite. Vos prestations de retraite sont basées sur une formule qui utilise les cotisations effectuées au Régime conformément à la convention collective négociée par votre syndicat avec votre employeur et vous assure un revenu tout au long de votre retraite. Il prévoit une pension ciblée tout au long de votre retraite. Cependant, le montant de cette pension n'est pas garanti. Veuillez visiter le [site Web du RRFAEC](#) et ouvrir une session sur le [portail des participants Mon EnAvantage](#)\* pour utiliser la **calculatrice d'estimation de la rente** afin d'estimer la rente que vous devriez toucher.

\* Si vous n'avez pas configuré votre compte Mon EnAvantage, cliquez sur « Configurer le compte » et suivez les instructions à l'écran.

**Troisième patte – Épargne personnelle** : Cette patte inclut vos économies personnelles comme votre **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)**, votre **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)** et vos **comptes d'épargne**. Les cotisations que vous effectuez à votre REER sont déductibles d'impôt, ce qui réduit votre revenu imposable et fait croître vos placements libres d'impôt jusqu'à ce que vous retiriez de l'argent du Régime. Avec un **CELI**, vous ne recevrez pas de crédit d'impôt, mais vous pouvez fructifier et retirer votre argent libre d'impôt de ce régime enregistré. Comme pour les

deux autres pattes, vos économies personnelles sont une composante fondamentale pour constituer un patrimoine pour la retraite et une excellente façon de subventionner votre retraite.

### Acquérir une littéracie financière : Pourquoi c'est tellement important

La littéracie financière consiste simplement à acquérir les connaissances et les compétences nécessaires pour gérer efficacement votre argent. Elle consiste notamment à comprendre comment faire un budget, épargner, investir et planifier des objectifs futurs comme la retraite.

### Les composantes de base de la littéracie financière

- **Planification de la retraite** – Préparez votre avenir en comprenant la valeur de votre rente du RRFAEC et comment elle contribue, avec les sources gouvernementales de revenu de retraite et votre épargne personnelle, à l'**approche à trois pattes** pour constituer une retraite financièrement sûre (voir la page 1).
- **Établissement d'un budget** – Faites un suivi de vos revenus et dépenses pour gérer efficacement votre argent.
- **Épargne** – Comprenez l'importance d'avoir des fonds d'urgence, des économies à court terme et des objectifs à long terme.
- **Investissements** – Apprenez comment faire fructifier votre patrimoine grâce à des actions, des obligations, des biens immobiliers et d'autres placements.
- **Gestion des dettes** – Sachez comment utiliser le crédit avec sagesse, et quels en sont les avantages et les inconvénients.
- **Impôts** – Comprenez comment l'impôt sur le revenu, les déductions et les comptes fiscalement avantageux se répercutent sur vos finances.
- **Assurances et planification de la succession** – Protégez-vous financièrement avec des assurances sur la santé, la vie et les biens. Et préparez votre testament et d'autres documents afin que votre patrimoine soit transféré après votre décès aux personnes qui vous tiennent le plus à cœur.
- **Prévention des arnaques financières et de la fraude** – Cela vous aide à reconnaître et à éviter les arnaques qui peuvent entraîner des pertes financières.



### Sites Web à visiter pour bâtir votre littéracie financière

- **ARSF** : [Découvrez la valeur d'un régime de retraite d'employeur](#) et [Les régimes de retraite](#)
- **RRFAEC** : [Centre de ressources](#)
- **Agence de la consommation en matière financière du Canada** : [Ressources pour vous aider à améliorer votre bien-être financier](#)

### Autres façons d'accroître vos connaissances

- **Demandez des ressources sur les placements** : Vous pouvez les obtenir auprès de votre banque ou caisse d'économie.
- **Assistez à des ateliers sur la littéracie financière** : Les bibliothèques et agences communautaires locales en offrent.
- **Établissez un budget mensuel simple.**
- **Envisagez de consulter un conseiller financier** : Cette personne peut expliquer des notions financières dans un langage clair.

L'acquisition d'une littéracie financière prend du temps et ne se fait pas du jour au lendemain. C'est une démarche à vie, mais le fait d'accomplir de petits pas pour se renseigner sur la gestion de l'argent se traduira par des gains importants pour la planification de votre retraite et votre bien-être financier.