



Régime de retraite
des employées et employés de l'Université Laval

La COVID-19 vous fait songer à la retraite

Le mercredi 30 septembre 2020 – Webinaire

Plan

- ✧ **Diagnostic financier**
- ✧ **Estimation de rente de retraite RREEUL**
 - Sommaire des revenus
 - Scénarios - Rente temporaire additionnelle pour les moins les 65 ans
 - Garanties aux décès
 - Assurances des retraités
- ✧ **RRQ**
- ✧ **PSV**
- ✧ **Dispositions de la convention collective**
- ✧ **Prise de retraite**

Diagnostic financier

✧ Produire un bilan financier

– Vérifier votre bonne santé financière

- L'état de votre endettement

- Marge de crédit

- Cartes de crédit

- Prêt hypothécaire

- Quantifier les épargnes génératrices de revenus et connaître les règles et impacts du décaissement

- REER

- CRI

- CELI

Diagnostic financier

✧ Faire un budget

- Déterminer votre coût de vie
- Connaître vos dépenses essentielles, courantes (qui agrémentent la vie) et discrétionnaires (plus flexibles)
- S'assurer du confort financier



Diagnostic financier

✧ Connaître ses droits de retraite

– Bureau de la retraite

- Demander une estimation de rente de retraite par courriel
 - Si vous envisagez une retraite d'ici moins de 2 ans
 - Vous pouvez demander jusqu'à trois dates pour fin de comparaison
 - Joindre un relevé de participation de la RRQ
 - Veuillez nous confirmer le nom et la date de naissance de votre conjoint(e), s'il y a lieu
- Vous pouvez aussi consulter votre relevé annuel si votre retraite est dans plus de 2 ans
 - RREEUL – Votre dossier en ligne
<http://www.bretraite.ulaval.ca> Cliquer Mon dossier en ligne

– Rentes publiques

- RRQ – En faire la demande (418 643-5185) ou retraitequebec.gouv.qc.ca
- PSV – Pas de demande à faire, le montant est le même pour tous si citoyen depuis 40 ans; attention, clause de remboursement en fonction du niveau de revenu

Diagnostic financier

✧ Protection et assurance

- À la retraite, ces protections d'assurance collective cessent
 - Assurance vie
 - Avez-vous une couverture personnelle
 - Droit de transformation d'assurance collective en assurance personnelle
 - Assurance invalidité
 - Elle se termine à la retraite ou à 65 ans
- Assurance des retraités
 - Assurance médicament et santé
 - Quel est le coût
 - Couverture avant et après 65 ans
 - Inclut l'assurance voyage

RREEUL – Estimation de rente de retraite

✧ Demande d'estimation de rente de retraite

- Faire la demande à : bretraite@bretraite.ulaval.ca
 - L'estimation sera déposée à «Mon dossier en ligne» d'ici les 30 prochains jours
 - Un courriel vous en informera

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Sommaire des prestations



RÉGIME DE RETRAITE DES EMPLOYÉS ET EMPLOYÉES DE L'UNIVERSITÉ LAVAL ÉVALUATION DE LA RENTE DE RETRAITE ET DES AUTRES PRESTATIONS

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

		Dates		
Nom	BUREAU DE LA RETRAITE	. de naissance	1 octobre 1964	
IDUL	IDULBR	. d'adhésion	1 octobre 1992	
Conjoint(e)	RETRAITE, PLUS	. normale de retraite	1 octobre 2029	(65 ans)
Bénéficiaire(s)	RIEN D'INDIQUÉ DANS NOS FICHIERS	. de fin de participation	30 septembre 2021	
		. de retraite	1 octobre 2021	(57,0 ans)
		. de naissance conjoint	1 octobre 1961	(60,0 ans)

SOMMAIRE DES PRESTATIONS ET TAUX DE REMPLACEMENT DU SALAIRE

Tous les montants sont en dollars d'aujourd'hui et ne tiennent pas compte des modalités d'indexation. Les rentes du RREEUL tiennent compte des choix effectués, s'il y a lieu.

			AVANT 60 ANS	DE 60 À 65 ANS	65 ANS ET PLUS
Salaire avant retraite	RREEUL		32 934 \$	32 934 \$	23 903 \$
brut 51 030 \$	RRQ		-	7 955 \$	7 955 \$
net 32 676 \$	PSV		-	-	7 473 \$
	TOTAL BRUT		32 934 \$	40 889 \$	39 331 \$
	% salaire brut		65%	80%	77%
	TOTAL NET IMPÔTS		27 639 \$	33 304 \$	32 275 \$
	% salaire net		85%	102%	99%

Les montants nets sont estimés à partir des déductions courantes.

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Sommaire des autres dispositions

SOMMAIRE DES AUTRES DISPOSITIONS DU RÉGIME ET DES OPTIONS CHOISIES

Facteur de réduction applicable lors d'une retraite anticipée:	9,00%	service avant 2014
	15,00%	service après 2013
Facteur de revalorisation pour retraite ajournée après 65 ans:	0,00%	
Facteur d'ajustement relatif aux garanties au décès:	0,00%	service avant 2014
	-3,81%	service après 2013
Facteur de réduction pour tenir compte d'un partage de droits:	0,00%	
Option relative à la rente temporaire avant 65 ans:		
Aucune modification à la rente du régime (option par défaut)		
Indexation annuelle de la rente au 1 ^{er} janvier:	IPC-0,07% (max 2,23%)	service avant 2001
	IPC-1% (max 1,3%)	service de 2001 à 2013
	Aucune automatique; 100% IPC en 2020 et 2021 et 75% en 2022	service après 2013
Prestation au décès:	Rente au conjoint à 60% et garantie 5 ans à 60%	service avant 2014
	Rente au conjoint à 60% et garantie 5 ans à 60%	service après 2013

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Scénarios – Rente temporaire additionnelle pour les moins de 65 ans

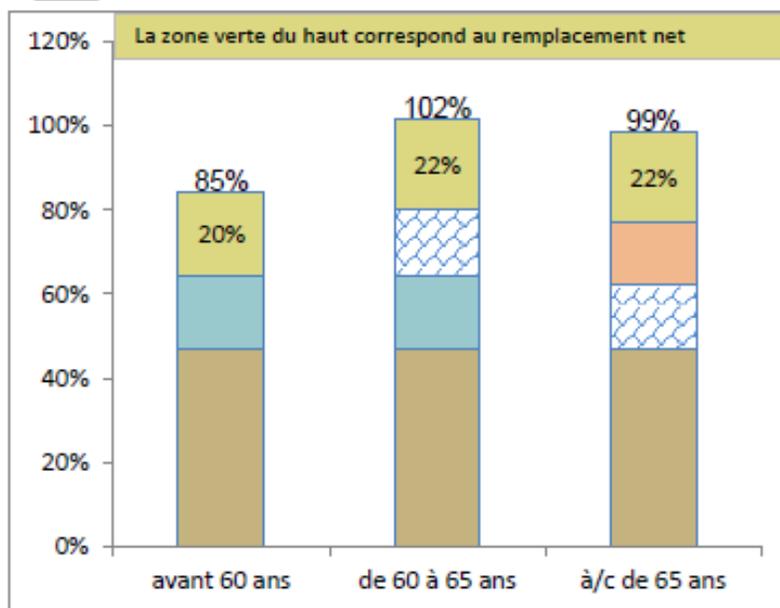
ÉVALUATION DES PRESTATIONS DE RETRAITE

BUREAU DE LA RETRAITE

1 octobre 2021

ILLUSTRATION DES REVENUS À LA RETRAITE SELON LE CHOIX DE RENTE TEMPORAIRE AVANT 65 ANS

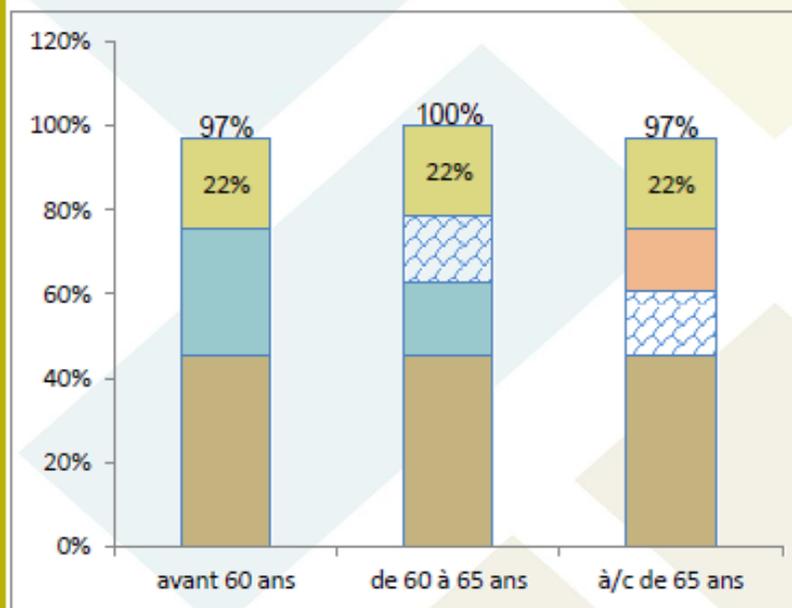
#1 Aucune modification à la rente du régime



RREEUL-V	23 903 \$	23 903 \$	23 903 \$
RREEUL-T	9 031 \$	9 031 \$	0 \$
RRQ	0 \$	7 955 \$	7 955 \$
PSV	0 \$	0 \$	7 473 \$

TOTAL BRUT	32 934 \$	65%	40 889 \$	80%	39 331 \$	77%
TOTAL NET	27 639 \$	85%	33 304 \$	102%	32 275 \$	99%

#3 Nivellement des revenus sur toute la retraite

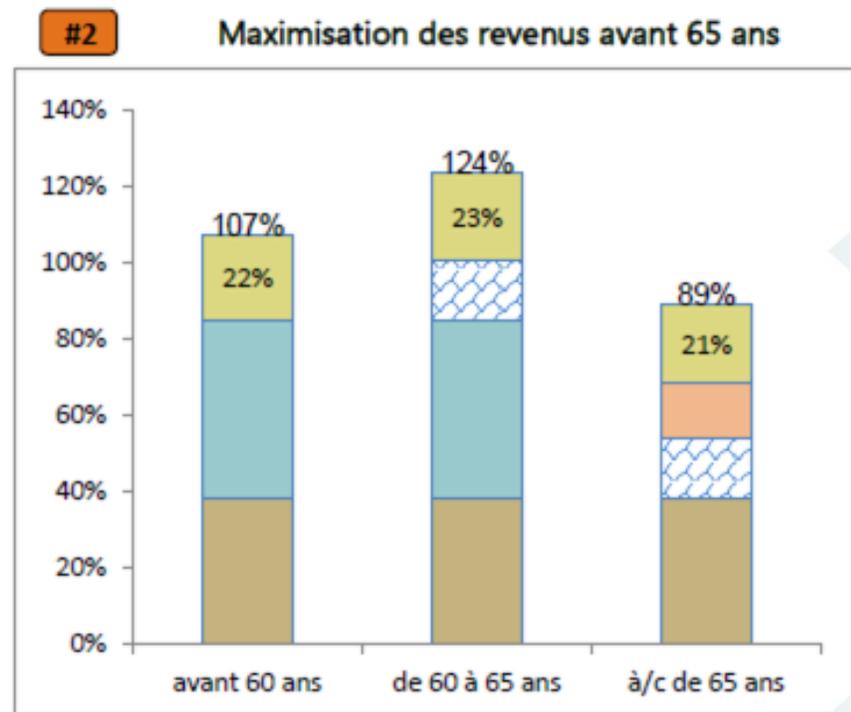


RREEUL-V	23 146 \$	23 146 \$	23 146 \$
RREEUL-T	15 428 \$	9 031 \$	0 \$
RRQ	0 \$	7 955 \$	7 955 \$
PSV	0 \$	0 \$	7 473 \$

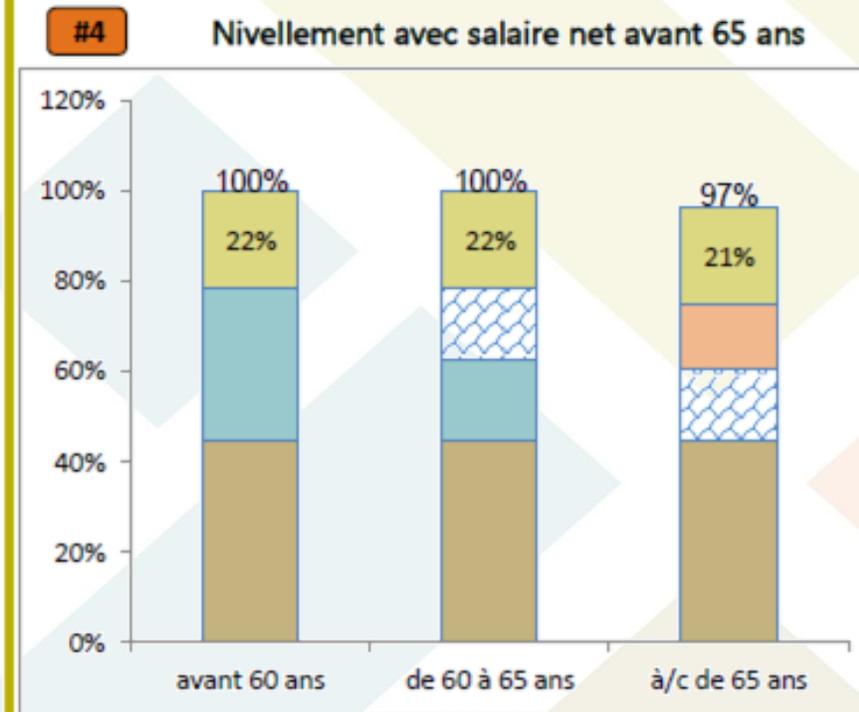
TOTAL BRUT	38 574 \$	76%	40 132 \$	79%	38 574 \$	76%
TOTAL NET	31 726 \$	97%	32 756 \$	100%	31 726 \$	97%

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Scénarios – Rente temporaire supplémentaire pour les moins de 65 ans



● RREEUL-V	19 515 \$	19 515 \$	19 515 \$
● RREEUL-T	23 840 \$	23 840 \$	0 \$
○ RRQ	0 \$	7 955 \$	7 955 \$
● PSV	0 \$	0 \$	7 473 \$
TOTAL BRUT	43 355 \$ 85%	51 310 \$ 101%	34 943 \$ 68%
TOTAL NET	35 092 \$ 107%	40 393 \$ 124%	29 095 \$ 89%



● RREEUL-V	22 930 \$	22 930 \$	22 930 \$
● RREEUL-T	17 093 \$	9 138 \$	0 \$
○ RRQ	0 \$	7 955 \$	7 955 \$
● PSV	0 \$	0 \$	7 473 \$
TOTAL BRUT	40 023 \$ 78%	40 023 \$ 78%	38 357 \$ 75%
TOTAL NET	32 677 \$ 100%	32 677 \$ 100%	31 570 \$ 97%

RREEUL-V: Rente VIAGÈRE (payable jusqu'au décès)
 RREEUL-T: Rente TEMPORAIRE (arrétant à 65 ans ou avant)

Salaire brut avant retraite 51 030,25 \$
 Salaire net avant retraite 32 676,47 \$

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Choix d'options – Garanties au décès

Les illustrations ne tiennent pas compte des cotisations excédentaires, s'il y a lieu.

Garantie au décès	Rente annuelle à la retraite	
	avant 2014	après 2013
R1 Réversion au conjoint à 60% et garantie 5 ans à 60%	24 807,61 \$	8 126,51 \$
R2 Réversion au conjoint à 60% et garantie 5 ans à 100%	24 807,26 \$	8 126,38 \$
R3 Réversion au conjoint à 60% et garantie 10 ans à 100%	24 794,36 \$	8 125,31 \$
G1 Rente garantie 15 ans à 60%	24 807,61 \$	8 392,39 \$
G2 Rente garantie 5 ans à 100%	25 865,43 \$	8 448,42 \$
G3 Rente garantie 10 ans à 100%	25 747,41 \$	8 408,06 \$
G5 Rente sans garantie	25 906,52 \$	8 462,81 \$

Illustration de la rente totale lorsque la même garantie s'applique aux deux portions de rente (scénario usuel):

Garantie par défaut pour tout le service	33 256,03 \$	Écart
R1 Réversion au conjoint à 60% et garantie 5 ans à 60%	32 934,12 \$	-0,97%
G1 Rente garantie 15 ans à 60%	33 200,00 \$	-0,17%

RREEUL – Estimation de rente de retraite

Assurances des retraités

✧ Moins de 65 ans – obligatoire

- Deux plans proposés
 - Individuel : seul pas d'enfant
 - Familial : 1 ou 2 personnes + enfant(s) étudiant temps plein (s'il y a lieu)

✧ 65 ans et plus

- Généralement pour les médicaments le régime de la RAMQ est disponible dès 65 ans
- Seulement l'assurance santé sera proposée

SOMMAIRE DES ASSURANCES AUX RETRAITÉS

Les primes sont prélevées sur la rente du RREEUL.

Primes mensuelles	MOINS DE 65 ANS	65 ANS ET PLUS
	individuel/familial	individuel/familial
Médicaments(RAMQ)	85,82 \$ / 170,77 \$	non disponible
Médicaments + Santé	135,01 \$ / 269,19 \$	310,56 \$ / 620,32 \$
Santé seulement	non disponible	19,71 \$ / 38,55 \$

<https://intranet.rh.ulaval.ca/personnel-la-retraite/personnel-la-retraite/assurances-collectives>

✧ Pour demander un relevé de participation : 418 643-5185
ou www.rrq.gouv.qc.ca

SECTION 3

Estimation des prestations

James Montrésor
Née le jour de sa naissance

Émis le 18 juin 2020

Rente de retraite

	60 ans	65 ans
Montant actuel (mensuel) :	536 \$	724 \$
Montant projeté (mensuel) :	656 \$	1 039 \$

Montant actuel

Le montant actuel représente une estimation de la rente de retraite que vous recevrez à l'âge indiqué, s'il n'y a pas d'autres revenus de travail qui s'ajoutent à ceux déjà inscrits à votre nom. Ce montant est estimé selon le mode de calcul en vigueur.

Montant projeté

Le montant projeté représente une estimation de la rente de retraite que vous recevrez à l'âge indiqué, si vous continuez à participer au Régime et que vous cotisez sur des revenus moyens semblables à ceux déjà inscrits à votre nom pour les dernières années.

RRQ

Quand demander la rente

✧ Vous avez le choix

- Faire une demande au moment de la retraite, disponible entre 60 ans et 70 ans
 - Vous devez faire la demande vous-même
 - En ligne ou avec formulaire papier, 2 à 3 mois avant la retraite
- Report de la rente pour la bonifier, maximum 70 ans
 - Assurez-vous d'avoir un revenu qui compense (salaire, épargne, autre rente)
 - Majoration de 7,2 % par année entre 60 à 65 ans et de 8,4 % de 65 à 70 ans

✧ Revenu imposable

- Aucun impôt ne sera prélevé à la source, prévoir un prélèvement d'impôt additionnel sur votre rente du RREEUL
- Division entre conjoint

✧ Revenu indexé

- 100 % du coût de la vie (IPC)

Pension de la Sécurité de la vieillesse - PSV

✧ Disponible entre 65 et 70 ans

- À 64 ans vous recevrez soit :
 - Avis d'inscription automatique
 - ou
 - Formulaire pour en faire la demande
- Report de la rente, majoration de 7,2 % par année, maximum 70 ans

✧ Revenu imposable

- Aucun impôt ne sera prélevé à la source, prévoir un prélèvement d'impôt additionnel sur votre rente du RREEUL

✧ Revenu indexé

- Indexation trimestrielle à 100 % du coût de la vie (IPC)

Dispositions de la convention collective

✧ Congé sans traitement pour fin de retraite (convention collective art. 33.04)

Admissibilité :	– à compter de 55 ans
Condition :	– retraite à 65 ans ou au plus tard 5 ans après le début du congé
Dispositions :	– congé sans traitement de 0 % à 50 % – cotisations et participation au RREEUL maintenues au niveau du plein salaire – possibilité de retraite anticipée

Dispositions du Régime de retraite

✧ Retraite progressive

Admissibilité :	– à compter de 60 ans
Condition :	– retraite à 65 ans au plus tard
Dispositions :	<ul style="list-style-type: none">– congé sans traitement d'au moins 20 %– cotisation et participation au RREEUL en proportion du temps de travail– entente conclue avant le 30 juin 2021– recevoir 20 % de la rente du RREEUL du début de la retraite progressive jusqu'à la retraite définitive– versement mensuel au premier de chaque mois– rente indexée au 1^{er} janvier– aucune pénalité lors de la retraite définitive– aucun rachat ni PV pour congés non travaillés

Prise de retraite

- ✧ Rencontrer un conseiller pour répondre aux interrogations s'il y a lieu
- ✧ Déterminer votre date de retraite
- ✧ Aviser son supérieur par écrit avec une copie conforme au VRRH et au Bureau de la retraite (délai minimum : 1 mois avant de commencer les vacances)
- ✧ Remplir le formulaire de Demande de rente de retraite et autres formulaires du Bureau de la retraite (délai minimum : Aucun)
- ✧ Faire les demandes de votre RRQ et PSV selon votre situation
- ✧ Remplir les formulaires d'assurance

Prise de retraite

Documents à fournir au Bureau de la retraite

- ✧ **Mettre à jour sa désignation de bénéficiaires (s'il y a lieu)**
- ✧ **Preuves de naissance – participant et conjoint**
- ✧ **Spécimen de chèque**
- ✧ **Pour les conjoints de fait**
 - Remplir formulaire de conjoint de fait
 - Preuve de vie maritale pour les 4 dernières années civiles

Prise de retraite

Formulaires du RREEUL à remplir

✧ **Demande de rente**

- Adresse courriel
- ARUL

✧ **Choix d'options rente temporaire additionnelle pour les moins de 65 ans**

✧ **Désignation de conjoint et définition de conjoint**

- Les conjoints de fait doivent remplir le formulaire de conjoint de fait

✧ **Choix d'options de la prestation de décès**

- Consulter la page 4 de votre estimation de rente du RREEUL

✧ **Formulaire d'impôt personnel**

- Si vous ne désirez aucun prélèvement additionnel, indiqué 0 \$ aux cases prévues à cet effet
- Il est préférable de faire prélever de l'impôt pour les rentes RRQ et PSV qui ne sont pas ou peu imposées

Prise de retraite – Informations additionnelles

✧ La rente du RREEUL

- Versée une fois par mois, à l'avance (l'avant dernier jour ouvrable du mois qui précède le mois payable)
- Les impôts, les impôts additionnels, les assurances, la cotisation à l'ARUL et les dons à la Fondation de l'UL et à Centraide (s'il y a lieu) seront prélevés à la source
- Une confirmation de dépôt de rente est envoyée à tous les trois mois et présente le détail des prélèvements effectués (décembre, mars, juin et septembre)



Merci pour votre participation!