

CAPit

Outil de suivi des régimes de capitalisation

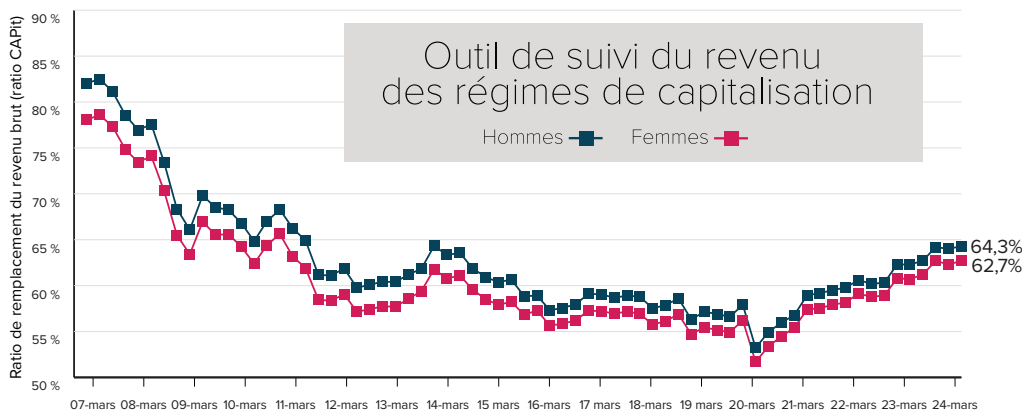
Avril 2024

Augmentation du coût de la vie et vulnérabilité financière des Canadiens âgés de plus de 50 ans

Au premier trimestre 2024, les résultats des participants au régime de capitalisation ont connu une légère hausse, car les taux d'achat de rente sont remontés à des niveaux comparables à ceux des deux trimestres précédents, et les ratios de remplacement du revenu brut sont demeurés à des sommets comparativement aux niveaux observés au cours des années antérieures. Un participant type prenant sa retraite à la fin du mois de mars 2024 a atteint un ratio de remplacement du revenu brut de 64,3 % et une participante type a atteint un ratio de 62,7 %.

AU SUJET DE L'OUTIL DE SUIVI DU REVENU DU RÉGIME DE CAPITALISATION

L'outil de suivi du revenu du régime de capitalisation présume qu'un participant a effectué des cotisations annuelles à un rythme de 10 % à compter de l'âge de 40 ans, qu'il recevra les prestations maximales de la Sécurité de la vieillesse et du Régime de pensions du Canada/ Régime des rentes du Québec, et qu'il utilisera le solde de son compte du régime de capitalisation à la retraite pour acheter une rente. Le compte du régime de capitalisation du participant est investi en fonction d'une stratégie équilibrée. Le salaire a été rajusté annuellement conformément aux changements du salaire moyen par activité économique et il est établi à 73 777 \$ au 31 mars 2024.



En 2022, le Canada a connu sa plus forte hausse de l'indice des prix à la consommation depuis 1982. Bien que cette hausse se soit atténuée, l'inflation demeure élevée, augmentant de 2,9 % (année sur année) en mars 2024. L'effet composé de l'inflation est ressenti par de nombreux Canadiens et demeure la principale préoccupation des préretraités (50 ans et plus) et des retraités.

Pour que les Canadiens disposent de suffisamment d'actifs pour vivre confortablement les dernières années de leur vie, il est essentiel qu'ils aient suffisamment épargné pour leur retraite. Compte tenu des défis inhérents à l'environnement économique actuel, selon un récent sondage publié par l'Institut national du vieillissement en partenariat avec l'Environics Institute for Survey Research, près de 66 % des Canadiens âgés de 50 ans et plus affirment qu'ils ne sont pas en mesure de prendre leur retraite ou qu'ils ne savent pas s'ils pourront se permettre de prendre leur retraite au moment où ils le souhaitent.

L'augmentation du coût de la vie a eu un impact significatif sur l'épargne de nombreux Canadiens, y compris ceux qui ont déjà pris leur retraite. Selon un récent sondage réalisé par la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario en partenariat avec Ipsos, 33 % des retraités affirment que leurs dépenses mensuelles à la retraite sont plus élevées que prévu. Notamment, les personnes à faible revenu sont touchées de manière disproportionnée, car des dépenses plus élevées compromettent leur capacité à maintenir le niveau de vie qu'elles avaient avant la retraite, au fur et à mesure qu'elles vieillissent.



CAPit

Outil de suivi des régimes de capitalisation

Avril 2024

Naviguer dans les turbulences économiques actuelles a été un véritable défi pour la plupart des Canadiens et beaucoup d'entre eux se retrouvent accablés par ce fardeau. Nombreux sont ceux qui se trouvent dans l'incapacité de prendre leur retraite à l'âge souhaité, tandis que ceux qui sont déjà à la retraite doivent ajuster leurs prélèvements mensuels pour atténuer le risque d'épuiser leurs économies.

Les programmes de bien-être financier peuvent grandement contribuer à réduire ce fardeau en donnant aux Canadiens une meilleure compréhension des concepts de planification financière et la confiance nécessaire pour prendre des décisions financières plus éclairées. Les employeurs et les promoteurs de régimes peuvent apporter leur contribution en fournissant les outils et les informations nécessaires, ainsi qu'en concevant des régimes de retraite et des instruments d'épargne qui tiennent compte des besoins financiers actuels et futurs des employés et des participants aux régimes.

ECKLER LTÉE

Eckler est la plus importante entreprise indépendante de services d'actuariat et de consultation au Canada. Établis au Canada et dans les Caraïbes, nous n'avons qu'un seul but : vous aider à évaluer vos risques et possibilités et vous proposer les solutions et les perspectives dont vous avez besoin. Après plus de 90 ans consacrées à parfaire notre expertise, nous savons comment vous aider à évoluer, sans contraintes, pour que vous puissiez, vous aussi, atteindre l'excellence.