

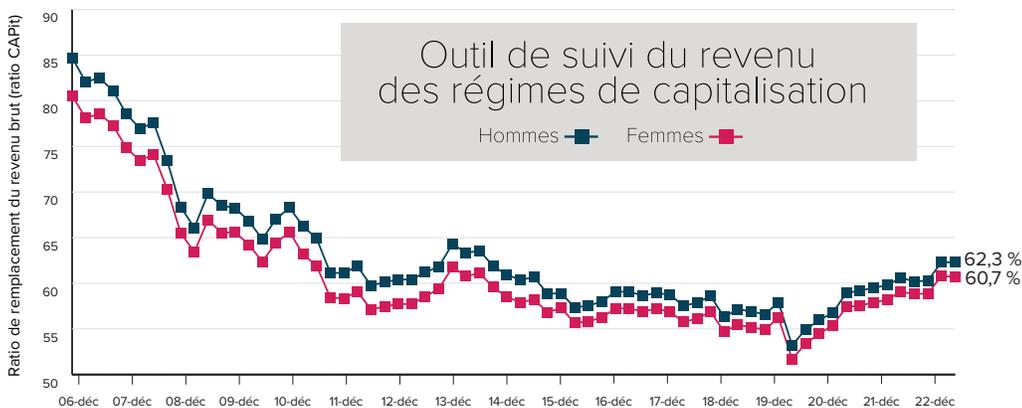
CAPit

Outil de suivi des régimes de capitalisation

Mai 2023

Les préoccupations liées à la retraite pèsent lourd dans le contexte économique actuel

Au premier trimestre 2023, les résultats des participants aux régimes de capitalisation sont restés relativement inchangés, les rendements positifs du marché ayant été contrebalancés par la baisse des taux d'achat de rente. Un participant type prenant sa retraite à la fin du mois de mars 2023 a atteint un ratio de remplacement du revenu brut de 62,3 %, ratio qui passe à 60,7 % pour une participante.



La dernière année a été difficile pour le bien-être financier de nombreux Canadiens. Du point de vue de l'investissement, il n'y avait pas d'endroit où se cacher en 2022. Les actions et les obligations ont chuté à des niveaux que nous n'avons pas vu depuis des années, laissant les Canadiens, qu'ils soient proches ou éloignés de la retraite, dans une situation financière similaire. Selon une enquête récente,¹ 64 % des Canadiens déclarent ne pas être en mesure d'épargner suffisamment pour leur retraite. Plus d'un tiers d'entre eux déclarent aujourd'hui n'avoir aucune idée de ce que sera leur plan de retraite, et un tiers affirment qu'ils ne cesseront jamais de travailler (à temps partiel ou de manière occasionnelle), bien qu'ils souhaitent prendre leur retraite.

Les difficultés ne se limitent toutefois pas au rendement des placements, car la hausse de l'inflation et des taux d'intérêt a entraîné une augmentation du coût de la vie et une diminution du pouvoir d'achat pour de nombreuses personnes. En fait, un salaire de 50 000 \$ en mars 2020 vaudrait environ 44 603 \$ à la fin du mois de décembre 2022. De l'épicerie à la pompe à essence et partout entre les deux, les Canadiens sont à court d'argent et soumis à des pressions financières d'une ampleur inégalée depuis la récession de 2008.

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 71 209 \$ au 31 mars 2023.

¹ Indice d'accessibilité financière BDO 2022



CAPit

Ce stress financier se répercute également sur les lieux de travail. Selon un récent sondage, 82 % des Canadiens admettent passer du temps au travail à s'inquiéter de leurs finances personnelles.² Le coût de cette distraction au travail? On estime qu'il atteindra 40 milliards de dollars en 2022.³

Bien qu'une saine stratégie d'investissement soit un élément clé d'une bonne planification de la retraite, comme nous l'avons vu au cours de la dernière année, cela pourrait ne pas suffire. L'éducation et les outils de bien-être financier sur les lieux de travail peuvent jouer un rôle important en aidant les employés à gérer leur stress financier - et à prendre leur retraite à temps - tout en atténuant l'impact sur les résultats de l'organisation.

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.

² Enquête menée par Ceridian, en partenariat avec le Financial Wellness Lab of Canada.

³ 14^e sondage annuel de l'Association nationale de la paie auprès des travailleurs canadiens, 2022