

# CAPit

## Outil de suivi des régimes de capitalisation

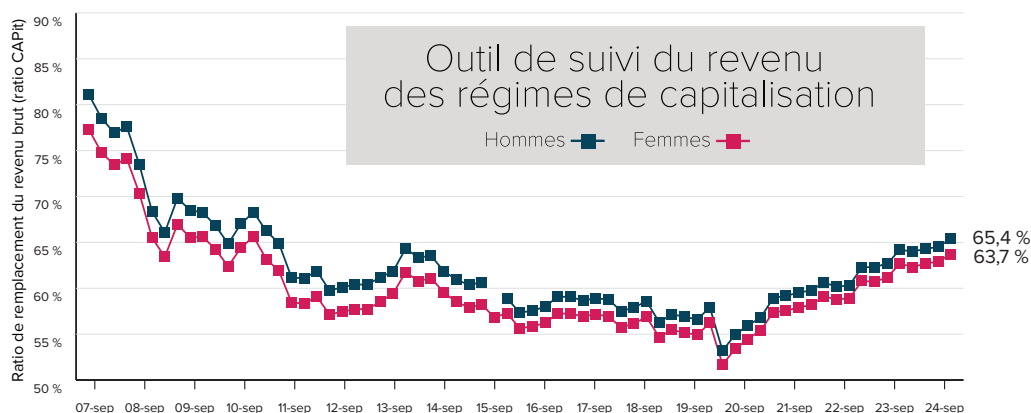
Octobre 2024

### Améliorer les résultats des régimes de capitalisation au Canada

Malgré la baisse des taux d'achat de rente, les participants qui prendront leur retraite à la fin du mois de septembre auront obtenu certains des meilleurs résultats en plus de 13 ans dans le cadre des régimes de capitalisation (RC). Un participant type prenant sa retraite à la fin du mois de septembre 2024 a obtenu un ratio de remplacement du revenu brut de 65,4 %, alors qu'une participante type a obtenu un ratio de 63,7 %. Il s'agit d'une bonne nouvelle pour les participants aux régimes de capitalisation, qui s'inscrit parfaitement dans le cadre de la nouvelle version de la ligne directrice de l'ACOR sur les régimes de capitalisation, qui vise à améliorer les résultats pour les participants.

#### 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 30 septembre 2024.



### Principales mises à jour de la ligne directrice pour les RC de 2024

La mise à jour de la ligne directrice pour les régimes de capitalisation (publiée le 9 septembre) a été élaborée en collaboration avec les intervenants du secteur sur une période de deux ans. La nouvelle ligne directrice reflète l'évolution continue des pratiques en matière de régimes de capitalisation au Canada et vise à fournir aux participants l'information et les outils dont ils ont besoin pour obtenir de meilleurs résultats en matière de retraite.

#### Les principales mises à jour sont les suivantes :

- Renforcement de la gouvernance :** Les promoteurs de RC devraient documenter les cadres de gouvernance pour définir les rôles, les processus de communication et les processus de gestion des risques afin de garantir la responsabilisation de tout intervenant dans la gouvernance du régime.
- Clarification des rôles :** La ligne directrice encourage une plus grande transparence dans les contrats et exige des fournisseurs de services qu'ils indiquent s'ils offrent des conseils d'investissement et s'ils reçoivent des avantages financiers en échange de ces conseils.

# CAPit

## Outil de suivi des régimes de capitalisation

Octobre 2024

3. **Responsabilisation des participants** : Afin de souligner le rôle que jouent les participants dans leur propre planification financière, ils sont désormais davantage habilités à prendre des décisions plus informées concernant leurs cotisations et leurs investissements.
4. **Gestion des investissements** : Les promoteurs restent responsables de la sélection et de l'examen des options d'investissement, tout en veillant à ce que l'option de fonds par défaut puisse être convenable comme principal placement des participants.
5. **Formation et communication** : La ligne directrice met l'accent sur la formation continue des participants, avec une communication claire sur les caractéristiques des régimes de capitalisation, les frais et les projections pour la retraite.
6. **Planification du décaissement** : Les promoteurs de RC devraient informer les participants des options de décaissement qui s'offrent à eux à l'approche de la retraite afin de les aider à prendre des décisions financières plus éclairées.
7. **Protection des données** : Les promoteurs de RC devraient mettre en place des contrôles pour protéger les données personnelles et effectuer une tenue de dossier adéquate afin de renforcer la confiance des participants.

### Impact et prochaines étapes

La ligne directrice 2024 vise à améliorer les résultats pour les participants grâce à une meilleure gouvernance et une meilleure éducation. Les promoteurs de RC devraient :

- Documenter les rôles de gouvernance et les critères de performance
- Élaborer des stratégies de communication claires
- Procéder à l'examen des fournisseurs de services
- Fournir des ressources pour la navigation en matière de revenu de retraite
- Assurer la transparence des frais

La mise à jour de la ligne directrice pour les RC représente une avancée significative dans l'amélioration de la gouvernance des économies de retraite des Canadiens. En mettant l'accent sur la clarté et la responsabilité, l'ACOR a cherché à améliorer l'efficacité des RC en tant que véhicule d'épargne-retraite et à permettre aux participants de prendre le contrôle de leur avenir financier.

### AVIS SPÉCIALE

[Croissance soutenue des régimes de capitalisation et amélioration des résultats pour les participants : la ligne directrice pour les régimes de capitalisation mise à jour](#)

### 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.