




La Capitale

Conférence thématique
sur la sécurité financière

LE RREGOP ET LE RRPE

Janvier 2018

Programme de la rencontre



- 1 — Présentation de La Capitale
- 2 — La pyramide de la planification financière
- 3 — Vos sources de revenus à la retraite
- 4 — **Le RREGOP et le RRPE**
 - Admissibilité à la rente
 - Calcul de la rente
 - Coordination avec le RRQ
 - Indexation de la rente
 - En cas de décès
 - Le rachat de service
- 5 — Le plan d'action et les stratégies

La Capitale





LaCapitale
Assurance et services financiers

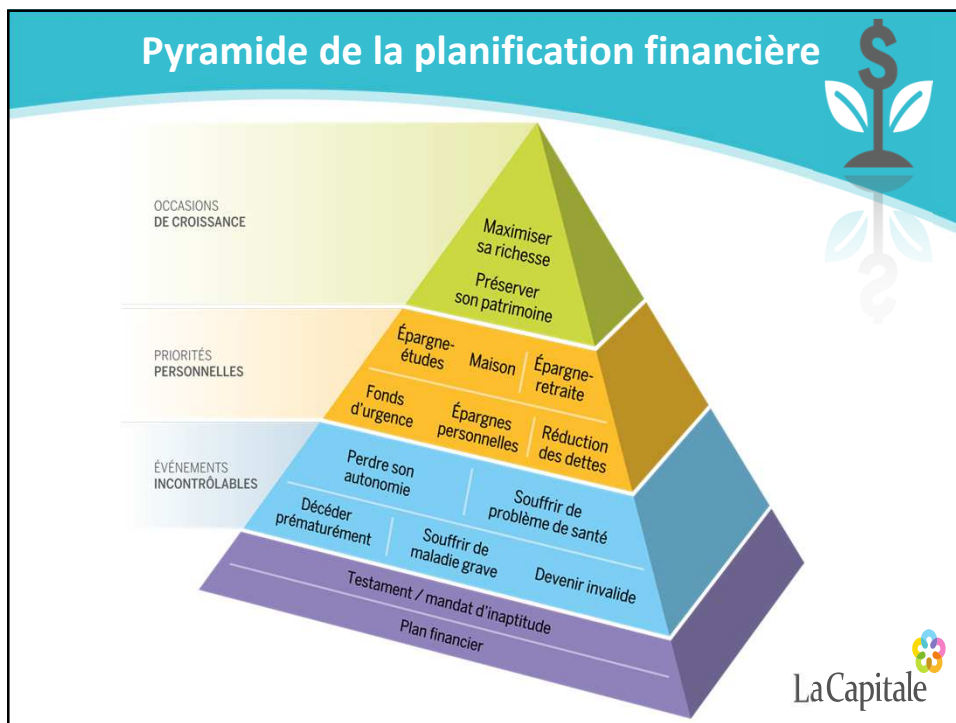
Une grande mutuelle de chez nous, **fondée en 1940** par et pour le personnel de l'État

Propriété de ses quelque **270 000 mutualistes**, membres du personnel de l'administration et des services publics québécois

Plus de **5 300 employés et partenaires**

Actif: plus de **6,4 milliards \$**

Le C.A. est composé uniquement d'employés de l'État



Vos sources de revenus à la retraite



Vos sources de revenu à la retraite

Base

- Régime privé de retraite (RREGOP ou RRPE)
- Régime des rentes du Québec (RRQ)
- Pension de sécurité de la Vieillesse (PSV)

➤ Discretionnaire

- REER, CELI et autres investissements

La Capitale 

RREGOP et RRPE




Le **RREGOP** (régime de retraite des employés du gouvernement et des organismes publics)
 Le **RRPE** (régime de retraite du personnel d'encadrement)

- Régimes à prestations déterminées
- Le revenu de retraite (prestations) n'est pas fonction des montants cotisés individuellement, ni des rendements obtenus par le régime
- Taux de cotisation pour l'employé en 2018 : **10,97 % (RREGOP)**
12,82 % (RRPE)

La Capitale 


RREGOP et RRPE



Commission administrative des régimes de retraite et d'assurances
Québec

État de participation

Régime de retraite des employés du gouvernement et des organismes publics (RREGOP)




Le service est exprimé en années. Il inclut le service ajouté pour l'admissibilité (depuis 1987).

| | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|--|-------------------|--|-----------------------------------|--|--------------|--|
| Monsieur Test (date de naissance 1964-01-01) | | 7778889900 | | 6 avril 1986 | | 15 février 2011 | | 12 620,88 \$ | |
| Identificateur du participant | | Date de début de participation | | Date de ce relevé | | Cotisations avec intérêts au 2011 | | | |


| Année | Service pour l'admissibilité | | | Service pour le calcul | | | Cotisations de l'année | | |
|--------------|------------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------|-------------|--------------------|
| | Régulier | Rachat / Transfert | Période rachetées / transférées | Régulier | Rachat / Transfert | Période rachetées / transférées | Salaires admissibles | Régulières | Rachat / Transfert |
| 1989 | 0,0650 | | | 0,0650 | | | 1 491,41 \$ | 60,01 \$ | |
| 1990 | 0,0900 | | | 0,0900 | | | 2 242,23 \$ | 96,07 \$ | |
| 1991 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 27 445,57 \$ | 1 178,92 \$ | |
| 1992 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 29 683,99 \$ | 1 288,93 \$ | |
| 1993 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 31 297,40 \$ | 1 505,76 \$ | |
| 1994 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 32 375,41 \$ | 1 561,81 \$ | |
| 1995 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 33 397,19 \$ | 1 626,89 \$ | |
| 1996 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 35 760,07 \$ | 1 857,89 \$ | |
| | | | | | | | | | |
| Année | Régulier | Rachat / Transfert | Période rachetées / transférées | Régulier | Rachat / Transfert | Période rachetées / transférées | Salaires admissibles | Régulières | Rachat / Transfert |
| 2006 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 47 544,84 \$ | 2 316,56 \$ | |
| 2007 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 48 491,92 \$ | 2 343,62 \$ | |
| 2008 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 51 382,64 \$ | 2 882,16 \$ | |
| 2009 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 0,00 \$ | 0,00 \$ | |
| 2010 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 0,00 \$ | 0,00 \$ | |
| 2011 | 1,0000 | | | 1,0000 | | | 0,00 \$ | 0,00 \$ | |
| Total | | 22,7385 | | | 21,1560 | | | | |


L'État de participation à votre régime de retraite vous donne le détail de votre participation à la date du relevé, année par année, selon les renseignements transmissibles par votre employeur.



La Capitale

Le RREGOP






Les critères d'admissibilité à la rente (RREGOP) :


- **Retraite sans réduction avant le 1er juillet 2019 :**
 - 60 ans
 - 35 années de service admissible

- **À partir du 1er juillet 2019:**
 - 61 ans
 - 35 années de service admissible
 - 60 ans et facteur 90 (âge + années de service)



La Capitale


Le RRPE




Les critères d'admissibilité à la rente (RRPE)* :

- **Retraite sans réduction avant le 1er juillet 2019**
 - 60 ans
 - 55 ans ET facteur 90 atteint (âge + années de service)
- **À partir du 1er juillet 2019:**
 - 61 ans
 - 56 ans ET 35 ans de service pour admissibilité
 - 58 ans ET facteur 90 (âge + années de service)

*Admissible après 7 années de participation au RRPE

 La Capitale


RREGOP et RRPE



- **Retraite avec réduction** (4 % par année d'anticipation) :
 - 55 ans

Au RREGOP:
À partir du 1^{er} juillet 2020, la réduction sera augmentée à 6% par année

Au RRPE:
À partir du 1^{er} juillet 2019, la réduction sera augmentée à 6% par année

 La Capitale

Exemple au RREGOP



Exemple: 58 ans et 25 années de service

- Avant le 1^{er} juillet 2019:
Retraite anticipée de 2 ans = 8 % de réduction (2 x 4 %)
- À partir du 1^{er} juillet 2019:
Retraite anticipée de 3 ans = 12 % de réduction (3 x 4 %)
- À partir du 1^{er} juillet 2020:
Retraite anticipée de 3 ans = 18 % de réduction (3 x 6 %)

La Capitale 

RREGOP et RRPE



Calcul de la rente de base

Formule :

2 % x années cotisées x Salaire moyen des 5 meilleures années*

* Au RRPE: 3 meilleures années si la rente débute avant le 1^{er} juillet 2019.


Exemple :

2 % x 30 ans x 60 000 \$ = 36 000 \$ (rente annuelle initiale brute)

Le maximum d'années est de 40 ans, pour une rente maximale de 80 % du salaire

La Capitale 

RREGOP et RRPE




La coordination avec le Régime des rentes du Québec (à 65 ans dans tous les cas)

1- Impact sur les cotisations :
économie sur la cotisation au RREGOP ou RRPE pendant votre carrière

Taux x (salaire admissible – exemption : 25 % du MGA*) = cotisation

Exemple : 10,97 % x (60 000 \$ – 13 975 \$) = 5 049 \$ (2018)

Note: au RRPE, l'exemption de salaire est de 35 % du MGA plutôt que 25 %

LaCapitale 

*MGA : Maximum des gains admissibles au RRQ (55 900 \$ en 2018)

RREGOP et RRPE



La coordination avec le Régime des rentes du Québec (à 65 ans dans tous les cas)

2- Impact sur les prestations :
diminution à 65 ans de la rente du RREGOP ou du RRPE

Taux x années de service (max. 35) x MGA moyen ou salaire moyen (le moindre)

0,7 % x 30 ans x 54 440 \$ = 11 432 \$ (diminution de la rente à 65 ans)

LaCapitale 

RREGOP et RRPE



■ Indexation de la rente

| Avant le 1 ^{er} juillet 1982 | De juillet 1982 Au 31 décembre 1999 | Depuis Janvier 2000 |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Indexée selon le TAIR** | Indexée selon le TAIR – 3% | Le plus avantageux <ul style="list-style-type: none"> ➤ TAIR – 3% ➤ 50% du TAIR |

*RRPE: Suspension de l'indexation durant 6 ans (2021-2026) si la rente débute avant le 1^{er} juillet 2019. Par la suite, la rente sera indexée à 50% du TAIR pour les années avant le 1^{er} juillet 1982.

**TAIR : Taux d'augmentation de l'indice des rentes (1,5 % en 2018)

La Capitale 

RREGOP et RRPE




En cas de décès

| | Non admissible à une rente de retraite | Admissible mais encore au travail | À la retraite |
|--|---|---|---|
| Avec conjoint | Le plus élevé de : 1) cotisations + intérêts 2) valeur de la rente différée acquise | 50 % de la rente qui aurait été payable au moment du décès, coordonnée au RRQ | 50 %* de votre rente, coordonnée au RRQ |
| Sans conjoint (versé aux héritiers) | Le plus élevé de : 1) cotisations + intérêts 2) valeur de la rente différée acquise | Cotisations + intérêts | Cotisations + intérêts, moins les prestations déjà reçues |

* ou 60 % si vous renoncez à 2 % de votre propre rente dès le départ.

La Capitale 


RREGOP et RRPE



Les rachats de service


- Années à titre d'occasionnel (entre 1973 et 1987)
- Absences sans traitement
 - Congés de maternité (automatique depuis 1989)
 - Congés parentaux ou prolongation de congés de maternité
 - Etc.
- Coût déductible si payé à même des sommes hors REER
- Règles fiscales différentes selon service avant le 1^{er} janvier 1990 ou après

Informez-vous! Certains rachats sont très avantageux pour le participant (admissible plus rapidement, rente majorée)




La Capitale

RREGOP et RRPE



Projection de vos revenus à la retraite

| Année | Âge au 31 déc. | Rente de retraite | En dollars futurs | | | | | | | En dollars d'aujourd'hui | | |
|-------|----------------|-------------------|-------------------|--------|---------------|---------------|--------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|-----------|-----------------------------|
| | | | RRQ | PSV | Retraits REER | Retraits CELI | Retraits Hors REER | Autres revenus imp. | Autres revenus non imp. | Total brut | Total net | Total net (Pouvoir d'achat) |
| 2020 | 58 | 32 407 | 0 | 0 | 6 066 | 0 | 0 | 151 | 0 | 38 624 | 32 017 | 29 006 |
| 2021 | 59 | 32 749 | 0 | 0 | 6 639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 588 | 32 815 | 29 004 |
| 2022 | 60 | 33 005 | 9 326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 331 | 34 837 | 30 040 |
| 2023 | 61 | 33 263 | 9 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 852 | 35 340 | 29 730 |
| 2024 | 62 | 33 523 | 9 828 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 351 | 35 831 | 29 408 |
| 2025 | 63 | 33 784 | 10 074 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 858 | 36 332 | 29 092 |
| 2026 | 64 | 34 048 | 10 326 | 413 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 787 | 37 126 | 29 003 |
| 2027 | 65 | 21 985 | 10 584 | 8 949 | 1 202 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 720 | 38 056 | 29 004 |
| 2028 | 66 | 22 218 | 10 849 | 9 198 | 1 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 787 | 39 006 | 29 003 |
| 2029 | 67 | 22 488 | 11 120 | 9 428 | 1 845 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 881 | 39 982 | 29 004 |
| 2030 | 68 | 22 761 | 11 398 | 9 664 | 2 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 011 | 40 986 | 29 007 |
| 2031 | 69 | 23 035 | 11 683 | 9 905 | 2 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 163 | 42 011 | 29 007 |
| 2032 | 70 | 23 311 | 11 975 | 10 153 | 2 902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 341 | 43 061 | 29 007 |
| 2033 | 71 | 23 590 | 12 274 | 10 407 | 3 279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 550 | 44 138 | 29 007 |
| 2034 | 72 | 23 871 | 12 581 | 10 667 | 3 667 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 786 | 45 240 | 29 006 |
| 2035 | 73 | 24 154 | 12 896 | 10 934 | 2 226 | 1 308 | 0 | 0 | 0 | 51 518 | 46 378 | 29 011 |
| 2036 | 74 | 24 439 | 13 219 | 11 207 | 0 | 3 174 | 0 | 0 | 0 | 52 038 | 47 538 | 29 011 |
| 2037 | 75 | 24 726 | 13 548 | 11 487 | 0 | 3 482 | 0 | 0 | 0 | 53 243 | 48 727 | 29 011 |
| 2038 | 76 | 25 016 | 13 887 | 11 775 | 0 | 3 800 | 0 | 0 | 0 | 54 478 | 49 945 | 29 011 |
| 2039 | 77 | 25 308 | 14 234 | 12 069 | 0 | 4 131 | 0 | 0 | 0 | 55 742 | 51 193 | 29 011 |
| 2040 | 78 | 25 602 | 14 590 | 12 371 | 0 | 4 471 | 0 | 0 | 0 | 57 034 | 52 472 | 29 010 |
| 2041 | 79 | 25 899 | 14 955 | 12 680 | 0 | 4 828 | 0 | 0 | 0 | 58 362 | 53 786 | 29 012 |
| 2042 | 80 | 26 198 | 15 329 | 12 997 | 0 | 5 190 | 0 | 0 | 0 | 59 714 | 55 129 | 29 011 |
| 2043 | 81 | 26 499 | 15 712 | 13 322 | 0 | 228 | 0 | 0 | 0 | 59 758 | 51 167 | 26 266 |
| 2044 | 82 | 26 802 | 16 105 | 13 655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 562 | 51 966 | 26 024 |
| 2045 | 83 | 27 108 | 16 508 | 13 996 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 612 | 52 989 | 25 899 |
| 2046 | 84 | 27 416 | 16 920 | 14 346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 682 | 54 063 | 25 774 |
| 2047 | 85 | 27 727 | 17 343 | 14 705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 775 | 55 150 | 25 651 |
| 2048 | 86 | 28 040 | 17 777 | 15 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 889 | 56 261 | 25 530 |
| 2049 | 87 | 28 356 | 18 221 | 15 449 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 026 | 57 395 | 25 409 |



La Capitale

Votre conseiller en sécurité financière
de La Capitale

VOUS OFFRE :

- L'accompagnement dans l'établissement de vos objectifs financiers
- Le suivi afin de vous aider à les réaliser pleinement
- Les conseils utiles pour optimiser vos stratégies
- Des produits financiers efficaces qui supporteront tous vos projets



MERCI



d'avoir accepté
notre invitation