

# Esprit

**RTOERO  
2024**

Informations sur  
l'adhésion et  
l'assurance collective



**Mettez-vous  
dès maintenant  
en mode retraite**

Inscrivez-vous  
gratuitement :  
[rtoero.ca/joindre-rto](https://rtoero.ca/joindre-rto)

Planification de la  
retraite pour chaque  
génération

Êtes-vous prêt  
pour la retraite?

Explorez votre  
parcours vers la  
retraite

Matière à réflexion  
pour planifier  
votre retraite

Économisez avec  
RTOERO



## **Nous croyons à la capacité de notre communauté à assurer un avenir meilleur.**

RTOERO est une voix bilingue reconnue visant à ce que les personnes du secteur de l'éducation mènent une vie saine et active à la retraite. Avec plus de 84 000 membres et 51 districts à travers le Canada, nous sommes le plus important fournisseur national de régimes d'assurance santé collective sans but lucratif pour les personnes retraitées du secteur de l'éducation.



### **Contactez-nous**

1-800-361-9888

416-962-9463

[rtoero.ca/fr](https://rtoero.ca/fr)

Suivez-nous sur les  
médias sociaux



[facebook.com/rto.ero](https://facebook.com/rto.ero)



[@rto\\_ero](https://twitter.com/rto_ero)



[linkedin.com/company/rto-ero](https://linkedin.com/company/rto-ero)



[bit.ly/RTOEROYouTube](https://bit.ly/RTOEROYouTube)

# Table des matières

---

**2**

Planification de la retraite pour chaque génération

**3**

Principaux avantages de l'adhésion à RTOERO avant votre retraite

**4**

Votre parcours vers la retraite

**6**

Principales raisons de devenir membre de RTOERO

---

**8**

Avantages populaires auprès des membres

**10**

Régimes d'assurance collective de RTOERO

**14**

Le Guide de retraite du procrastinateur

**16**

Avez-vous les moyens de prendre votre retraite?

---

**18**

Matière à réflexion pour planifier votre retraite au Canada

**21**

Quel type de retraité êtes-vous?



J'estime que la planification en vue de la retraite et l'apprentissage ont plusieurs similarités :

**1**

Importants à tout âge

**2**

Le processus est aussi important que le résultat

**3**

Plus plaisants et efficaces quand faits en groupe avec des personnes ayant les mêmes intérêts.

**JIM GRIEVE**

DIRECTEUR GÉNÉRAL, RTOERO



Vous pouvez suivre Jim sur Twitter  
[@JimAwesomeYears](https://twitter.com/JimAwesomeYears)

# Planification de la retraite pour chaque génération

Peu importe l'étape actuelle de votre vie, vous avez l'occasion de faire le point sur votre parcours vers la retraite.

PAR JIM GRIEVE

## Le temps est un atout pour les Gén. Y et Z

croyez-le ou non, le plus jeune membre de RTOERO est dans la vingtaine. Cela est bien la preuve qu'il n'est jamais trop tôt pour commencer à préparer sa retraite. En tant que membre de la Génération Y, vous entamez votre carrière, mais c'est aussi l'occasion de commencer à épargner, puisque le temps joue en votre faveur.

Même si vous remboursez vos prêts étudiants et économisez pour d'autres raisons importantes, mettre de côté un faible pourcentage de votre revenu pour la retraite sera vraiment payant. Puisque votre retraite est encore loin à l'horizon, votre investissement grandira avec les années. C'est aussi l'occasion de trouver un conseiller financier qui saura vous guider de façon avisée au cours des années.

## Pour la Gén. X, savoir c'est pouvoir

Une étude révèle que seulement 12 pour cent des membres de la Génération X ont évalué leurs besoins pour la retraite. Assister à un atelier de planification de la retraite, comme ceux organisés par RTOERO, constitue une excellente façon d'accéder à des conseils et des outils pratiques, et de prévoir ses besoins pour la retraite.

Pour les membres de la Génération X, qui subissent à la fois la pression de payer une hypothèque, d'épargner pour l'éducation postsecondaire des enfants ainsi que pour la retraite, la stratégie

consiste à mettre le plus d'argent de côté, dès que possible.

Beaucoup d'entre eux attendent d'être près de la retraite pour planifier, et négligent ainsi les avantages de le faire plus tôt. Il est aussi utile de parler à des collègues retraités, qui pourront faire des suggestions utiles. Ce genre de conseils s'avèrent très précieux.

## Les baby-boomers peuvent encore faire des économies pour la retraite

Si vous faites partie des baby-boomers qui prendront leur retraite dans cinq à dix ans, il n'est pas trop tard pour rattraper le temps perdu et préparer un plan qui répondra à vos besoins de retraite. Pour ce faire, vous disposez de plusieurs outils :

- Assistez à un ou plusieurs ateliers de planification de la retraite, pour être certain d'avoir l'information requise. Pour trouver un atelier près de chez vous, visitez [rtoero.ca/fr/ateliers](https://rtoero.ca/fr/ateliers).
- Priorisez vos propres besoins pour la retraite et épargnez davantage.
- Préparez-vous à la retraite en vous joignant à de nouveaux groupes, par exemple en devenant membre d'un organisme comme RTOERO.



# Principaux avantages de l'adhésion à RTOERO avant votre retraite

Pas encore prêt pour la retraite? N'attendez pas, commencez à profiter des avantages d'être membre de RTOERO.

## Remises



Économisez jusqu'à **40%** sur l'assurance auto et habitation



Rabais sur les **voyages** exclusifs aux particuliers/groupes



Plus de **3 000** réductions avec **MemberPerks® de Venngo**



Rabais de partenaire exclusif **TELUS** sur les cellulaires, les forfaits et plus encore.

## Programmes et services



Profitez des programmes du district et développez votre réseau de contacts pour la retraite



Services bilingues et districts francophones



Accès à la couverture d'annulation et d'interruption de voyage

## Donner en retour



Possibilité de demander une subvention annuelle de **2 500 \$** pour l'organisme de bienfaisance local avec lequel vous faites du bénévolat



Bourses d'études postsecondaires annuelles

## Publications



Magazine trimestriel primé **Renaissance**  
[renaissance.rtoero.ca/fr](http://renaissance.rtoero.ca/fr)

Infolettre électronique primée **Liaison**

**Renseignements fiscaux** - un document annuel complet pour aider les membres pendant la période des impôts

## Communauté en ligne



Accédez à une communauté en ligne dynamique via **Facebook, Twitter, YouTube** et plus encore

Obtenez des informations et des conseils indispensables sur la planification de la retraite grâce à des blogues, des webinaires et tellement plus - [rtoero.ca/fr/ressources](http://rtoero.ca/fr/ressources)

L'adhésion est gratuite jusqu'à la retraite et demeure gratuite après pour les participants aux régimes d'assurance santé collective Entente !



# Votre parcours vers la retraite

## 15 à 20 ans avant la retraite

Connectez-vous à nous en ligne – [rtoero.ca/fr](https://rtoero.ca/fr).  
Il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier.

1

## 5 à 10 ans avant la retraite

Assurez-vous d'être prêt pour la retraite. Assistez à l'un de nos ateliers de planification de la retraite [rtoero.ca/fr/ateliers](https://rtoero.ca/fr/ateliers).

2



**5**

### Jusqu'à 2 mois avant la retraite

Envoyez votre formulaire d'adhésion à RTOERO ainsi que votre demande d'inscription au régime d'assurance santé collective, avant l'échéance de votre régime actuel. Informez votre employeur de votre intention de prendre votre retraite.

**4**

### 6 mois avant la retraite

Prenez rendez-vous avec votre conseiller financier pour examiner votre rente. Évaluez vos besoins en assurance : [rtoero.ca/fr/assurance](https://rtoero.ca/fr/assurance)

**3**

### 1 à 5 ans avant la retraite

Joignez-vous à RTOERO pour vous faire des amis et profitez de réductions et des services offerts pour favoriser votre transition vers la retraite. L'adhésion est gratuite jusqu'à votre retraite. [rtoero.ca/joindre-rto](https://rtoero.ca/joindre-rto)

## Retraite

**RTOERO est à votre service...  
et veille sur votre futur.**

- Assistez aux événements de RTOERO
- Voyagez
- Faites du bénévolat
- Profitez de votre retraite



# Principales raisons de devenir membre de RTOERO

RTOERO accueille des membres du milieu de l'éducation dans son ensemble, y compris les professionnels, les enseignants et le personnel de la petite enfance, des écoles, des conseils scolaires, ainsi que des écoles privées et postsecondaires.

## Gratuit

1. L'adhésion est gratuite jusqu'à la retraite et demeure gratuite après pour les participants aux régimes d'assurance santé collective Entente !
2. Ateliers gratuits de planification de la retraite

## Assurance

3. Offerte à tous les membres
4. Plus importante assurance santé sans but lucratif au Canada pour les retraités en éducation
5. Le régime d'assurance appartient aux membres. Il est conçu et géré par eux.
6. Acceptation garantie dans les 60 jours
7. Régime collectif = sécurité pour tous les membres
8. Pas de différence de coût en fonction de l'âge
9. Protection complète et abordable
10. Excellente protection partout au Canada
11. Protection de voyage de 93 jours incluse sans frais additionnels
12. Guide d'assurance détaillé et convivial

## Réductions et avantages

13. Plus de 3 000 réductions avec MemberPerks®
14. Réductions de partenaire privilégié sur les produits destinés à l'audition et aux soins de la vue
15. Réductions exclusives sur les voyages
16. Économisez jusqu'à 40 % sur l'assurance auto/habitation

## Programmes et services aux membres

17. Services bilingues et districts francophones
18. Événements, clubs et activités dans votre communauté, organisés par vos pairs
19. Voyages exclusifs en groupe ou solo, avec rabais
20. Rabais de partenaire exclusif TELUS sur les cellulaires
21. Accès à la couverture d'annulation et d'interruption de voyage
22. Temps de réponse rapide
23. Ressources de planification de la retraite
24. Programme de bienfaisance
25. Soutien à une vie saine et active





Que vous preniez votre retraite cette année ou dans les 5 à 15 prochaines années, devenez membre de **RTOERO** pour une retraite sans souci! Qu'il s'agisse de régimes d'assurances ou de rabais, nous avons tout ce qu'il vous faut pour une retraite heureuse, agréable et en santé.



## Mobilisation politique

- 26. Soutien à la rente et mobilisation communautaire
- 27. Mobilisation auprès des gouvernements sur les enjeux pour les aînés
- 28. Campagne de mobilisation Voix vibrantes

## Service communautaire/donner en retour

- 29. Occasions de bénévolat et de leadership
- 30. Programme annuel de subventions communautaires
- 31. Bourses d'études pour des étudiants parrainés par les membres

## Recherche

- 32. La Fondation RTOERO finance la recherche sur le vieillissement en santé
- 33. Campagne de sensibilisation – isolement social

## Publications

- 34. *Renaissance* – magazine trimestriel primé
- 35. Infolettres électroniques mensuelles
- 36. Renseignements fiscaux - aide pour les membres pendant la période des impôts

## Communauté en ligne

- 37. Connectez-vous et impliquez-vous avec RTOERO et les autres membres via Facebook, Twitter, YouTube, LinkedIn
- 38. Blogues et vlogues
- 39. Ressources complètes sur [rtoero.ca/fr/ressources](https://rtoero.ca/fr/ressources)

# Avantages populaires auprès des membres

Tout ce que nous faisons concorde avec notre vision d'un avenir sain et actif pour chaque retraité du secteur de l'éducation au Canada. Nous demandons régulièrement à nos membres de nous faire part de leurs commentaires. Nos régimes d'assurance, l'information et le soutien continu ainsi que les possibilités d'engagement communautaire sont quelques-uns des avantages que préfèrent les membres de RTOERO.



#2

## Ateliers de planification de la retraite gratuits

Les aspects pratiques de la préparation à la retraite sont si nombreux qu'ils peuvent parfois décourager ce qui explique le succès de nos ateliers gratuits de planification de la retraite. **Le nombre de participants à nos ateliers a plus que doublé** ces dernières années. Inscrivez-vous pour en profiter.

Voir la page 13 pour plus d'informations.



#4

## La plus importante assurance santé à but non lucratif pour les retraités de l'éducation au Canada

Notre régime collectif d'assurance santé pour les retraités assure la tranquillité d'esprit parce que nous savons que nous paierons tous le même montant et que la protection sera là lorsque nous en aurons besoin. Quatre-vingt-dix pour cent des membres indiquent qu'ils sont **satisfaits de nos régimes d'assurance santé**. De plus, 87 % d'entre eux nous recommanderaient à d'autres personnes.

Consultez [rtoero.ca/fr/assurance](https://rtoero.ca/fr/assurance) pour en savoir plus sur nos régimes.





#34

## Des publications primées

Les publications à l'intention de nos membres visent à vous tenir informés et à améliorer votre qualité de vie. *Renaissance*, notre magazine trimestriel, est notre moyen de communication le plus apprécié. Les membres apprécient sa conception soignée et le fait qu'il soit axé sur la santé et le bien-être.

Jetez un coup d'œil sur nos publications à [rtoero.ca/fr/ressources](https://rtoero.ca/fr/ressources)



#30

## Redonner à la communauté et subventions

Nous avons un besoin inné de donner. Chaque année, les districts de RTOERO parrainent des subventions pour des projets communautaires locaux. À ce jour, nous avons **versé plus de 1,95 million de dollars** pour des projets conçus par des membres qui se consacrent bénévolement à ces initiatives appuyées par RTOERO.

Découvrez des façons dont nous redonnons à [rtoero.ca/fr/redonner-a-nos-communautés](https://rtoero.ca/fr/redonner-a-nos-communautés) et consultez notre rapport annuel à [annualreport.rtoero.ca/fr](https://annualreport.rtoero.ca/fr)

# Régimes d'assurance collective de RTOERO



## Régime Frais médicaux complémentaires



### Médicaments sur ordonnance

(Remboursement : 85 %)

- 3 400 \$ par année
- Tous les médicaments sur ordonnance
  - Comprend les médicaments de marque avec l'autorisation du médecin

### Praticiens paramédicaux

(Remboursement : 80%)

- 1 300 \$ maximum combiné par année pour 18 praticiens admissibles
- Recommandation du médecin non requise

### Soins de la vue

(Remboursement : 80 %)

- 400 \$ tous les 2 ans pour les lunettes, lunettes de soleil, lentilles de contact sur ordonnance et la chirurgie oculaire au laser
  - Comprend une couverture supplémentaire pour les coûts liés à la cataracte
- 150 \$ tous les 2 ans pour examens oculaires

### Voyages

(Remboursement : 100 %)

- Nombre illimité de voyages d'une durée maximale de 93 jours chacun (Des jours supplémentaires peuvent être achetés avec le Régime supplémentaire d'assurance voyage)
- Jusqu'à 10 millions \$ par personne assurée par voyage pour des dépenses médicales d'urgence
- Les conditions médicales préexistantes sont admissibles sous réserve de la clause de stabilité médicale de 90 jours
- Jusqu'à 6 000 \$ par personne assurée par voyage pour l'annulation et l'interruption/le retard d'un voyage
- Jusqu'à 1 000 \$ pour la perte de bagages
- Jusqu'à 10 000 \$ pour le retour du véhicule
- Journées supplémentaires de couverture et couverture additionnelle d'annulation et d'interruption de voyage



### Appareils et accessoires d'assistance

(Remboursement : 80%)

- Comprend, entre autres : lentilles pour cataracte, CPAP, appareils auditifs, orthèses, dispositifs d'aide à la mobilité, prothèses, perruques

### La pharmacie Express Scripts Canada<sup>MD</sup>

offrira des prestations améliorées pour les médicaments d'ordonnance :

- Un remboursement à 100 % pour les médicaments d'entretien génériques sur ordonnance ou à 90 % pour les médicaments de marque sur ordonnance admissibles
- La livraison à domicile gratuite du lundi au samedi
- L'accès en tout temps aux pharmaciens d'Express Scripts pour vous aider à comprendre vos médicaments
- Des services pratiques, y compris une application mobile et des rappels de renouvellement

### Avantages supplémentaires

(Remboursement : 80 %)

- Tests de laboratoire, soins infirmiers privés, ambulance en cas d'urgence

### CloudMD<sup>®</sup>

- Deuxième avis de diagnostic et traitement
- Réponses à des questions sur un problème de santé
- Assistance à comprendre des soins prescrits et des options de traitement
- Soutien pour trouver un spécialiste ou un centre de traitement au Canada
- Aide pour s'y retrouver dans le système de santé
- Informations pertinentes sur une question médicale

Visitez

[rtoero.ca/fr/assurance](https://rtoero.ca/fr/assurance)

pour tous les détails et souscrire



## Soins hospitaliers et de convalescence



### Chambre semi-privée

(Remboursement : 95 %)

- Nombre de jours illimité

### Soins de convalescence

(Remboursement : 80 %)

- Suite à un séjour d'au moins 24 heures à l'hôpital
  - Soins à domicile jusqu'à 75 \$ par jour pour 30 jours de soins maximum
  - Soins dans un établissement de soins de convalescence jusqu'à 75 \$ par jour pour 30 jours maximum par année
- 3 jours de soins à domicile après une chirurgie à l'hôpital



## Assurance dentaire



### Soins de base et préventifs

(Remboursement : 85 %)

- Pas de maximum
- Un examen standard, un examen de rappel et un polissage tous les 9 mois
- Incluant obturations, radiographies, et ajustement/réparations/rebasage de prothèses dentaires existantes
- Jusqu'à huit unités pour le détartrage, par personne et par année

### Restauration mineure

(Remboursement : 80 %)

- 800 \$ par année
- Inclut l'implantologie, le traitement de canal, le traitement des os et des tissus

### Restauration majeure

(Remboursement : 50 %)

- 800 \$ par année pour les couronnes, les piliers, les incrustations profondes et en surface, y compris les couronnes sur les implants dentaires
- 800 \$ par année pour les ponts fixes et les prothèses partielles, y compris sur les implants



# Régimes d'assurance collective de RTOERO

|   | Taux 2024 | Ontario*  | Québec*   |
|---|-----------|-----------|-----------|
| <b>Frais hospitaliers et soins de convalescence</b> |           |           |           |
| Individuel  | 16,21 \$  | 17,51 \$  | 17,67 \$  |
| Couple  | 32,37 \$  | 34,96 \$  | 35,28 \$  |
| Famille   | 38,05 \$  | 41,09 \$  | 41,47 \$  |
| <b>Frais médicaux complémentaires</b>               |           |           |           |
| Individuel  | 110,34 \$ | 119,17 \$ | 120,27 \$ |
| Couple  | 220,71 \$ | 238,37 \$ | 240,57 \$ |
| Famille   | 264,87 \$ | 286,06 \$ | 288,71 \$ |
| <b>Soins dentaires</b>                              |           |           |           |
| Individuel  | 71,18 \$  | 76,87 \$  | 77,59 \$  |
| Couple  | 140,36 \$ | 151,59 \$ | 152,99 \$ |
| Famille   | 175,02 \$ | 189,02 \$ | 190,77 \$ |

\* Là où la loi l'exige, les taxes applicables **ont été incluses** dans ces primes mensuelles (8 % en Ontario et 9 % au Québec).

Pour plus de détails sur nos régimes d'assurance santé, consultez [rtoero.ca/fr/assurance](https://rtoero.ca/fr/assurance)

Même si vous avez accès à un programme de médicaments provincial, vous avez quand même besoin d'une assurance pour les médicaments sur ordonnance. Les régimes provinciaux couvrent moins de la moitié des médicaments sur ordonnance au Canada.



# Planifiez votre retraite en toute confiance



## Inscrivez-vous à un atelier gratuit

Assistez à un atelier gratuit de planification de la retraite pour bien vous y préparer. Il vous aidera à comprendre les étapes à suivre.

Nos ateliers sont populaires et donnent beaucoup d'information sur les points suivants :

- Avantages d'activer votre adhésion gratuite à RTOERO alors que vous êtes encore employé
- Planification de votre avenir financier
- Votre rente
- Prestations de santé pour les retraités et avantages de l'assurance collective
- Informations utiles d'autres retraités

## Notre atelier s'adresse à tous les membres du secteur de l'éducation, qu'ils songent à prendre leur retraite prochainement ou dans les années à venir

- Personnel des écoles privées, Premières Nations, écoles et conseils scolaires publics ou catholiques
- Personnel de la petite enfance
- Corps professoral et personnel des collèges et universités
- Personnel du ministère de l'Éducation, des associations du secteur de l'éducation et du transport scolaire

## Inscrivez-vous à [rtoero.ca/fr/evenements-et-ateliers](https://rtoero.ca/fr/evenements-et-ateliers)

### Nos ateliers font l'objet d'éloges!

« Mon mari et moi sommes à la retraite depuis deux semaines et nous adorons cette nouvelle étape de notre vie. Nous apprécions les informations et les conseils fournis par RTOERO. » – **Jo-Ann**

« RTOERO fournit une foule d'informations financières et aide à la planification, tant pour le budget quotidien que pour un voyage inoubliable. » – **Gordon**

« J'ai assisté à quelques ateliers de planification de la retraite de RTOERO avant de prendre ma propre retraite, et je savais que devenir membre de cette organisation était la bonne chose à faire. J'ai dit à tous mes anciens collègues de s'inscrire quand viendra l'heure de la retraite! » – **Carolyn**

# Le Guide de retraite du procrastinateur

Bientôt à la retraite? Grâce à notre aide, profitez d'une retraite heureuse en 10 étapes faciles.

1

Devenez membre de RTOERO pour profiter sans interruption des prestations et des avantages offerts aux membres retraités.

2

Communiquez avec Service Canada pour demander le versement du Régime de pensions du Canada (RPC) et de la sécurité de la vieillesse (SV).

3

Soyez en contact avec les RH pour vous assurer d'avoir rempli tous les formulaires et répondu à toutes les exigences.

Pour plus d'informations, visitez le site [canada.ca/fr/services/prestations/pensions/publiques/rpc.html](https://canada.ca/fr/services/prestations/pensions/publiques/rpc.html)

5

Consultez votre conseiller financier pour vérifier les détails de dernière minute.





## Liens utiles

### Se joindre à RTOERO

[rtoero.ca/fr/adhesion](https://rtoero.ca/fr/adhesion)

### Régime de pensions du Canada

[canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc](https://canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc)

### Sécurité de la vieillesse

[canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc/securite-vieillesse](https://canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc/securite-vieillesse)

### Babillard de RTOERO sur les offres d'emplois bénévoles et rémunérées

[rtoero.ca/fr/petites-annonces](https://rtoero.ca/fr/petites-annonces)

4

Recherchez la première activité du district de RTOERO dès que vous êtes à la retraite, et inscrivez-vous.

6

Informez vos collègues de votre date de retraite et de vos nouvelles coordonnées.

7

Informez votre compagnie d'assurance de la date de votre retraite. Puisque vous n'irez plus au travail après cette date, vous avez probablement droit à une remise.

8

Les deux tiers des membres de RTOERO font du bénévolat. Recherchez un nouvel « emploi » bénévole.

9

Vérifiez la date d'expiration de votre passeport.

10

# Heureuse retraite!



# Avez-vous les moyens de prendre votre retraite?

Préparez vos finances pour la retraite

Il n'est jamais trop tard pour prendre des décisions financières bien pensées en vue de la retraite. C'est vrai même (et parfois, surtout!) pendant les cinq dernières années avant la retraite. Considérez vos épargnes antérieures, vos placements actuels et votre revenu de retraite futur. Il est maintenant temps de prendre des décisions capitales. Cochez-les de votre liste.



## 1

### Affinez et pensez stratégiquement

La planification financière est toujours d'actualité. Vous aurez probablement une meilleure idée de vos objectifs de retraite, de vos biens et de vos dépenses éventuelles. En ce sens, faites quelques derniers ajustements financiers avant la retraite. Devriez-vous verser un dernier montant forfaitaire dans votre REER? Faire quelques folies pendant que vous avez un revenu disponible? Réaffecter des actifs? Réduire votre espace habitable avant ou après la retraite? Ou rester là où vous êtes? Consultez votre conseiller financier pour discuter de toutes les implications.

« Il ne vous reste que quelques années de travail rémunéré, alors assurez-vous que votre plan de retraite est toujours d'actualité. Mettez-le à jour selon vos besoins, vos stratégies d'épargne, de dépenses et de retrait fiscalement efficaces », estime Doug Lamb, un planificateur financier agréé de Toronto.



## 2

### Essayez de rembourser vos dettes

Margaret Coleman, District 11 Waterloo Region, allait devoir continuer à payer une hypothèque pendant sa retraite. Elle a donc accéléré ses paiements. Margaret n'a jamais eu besoin de l'argent supplémentaire prélevé de son compte bancaire, et a remboursé son hypothèque trois ans avant de prendre sa retraite. « Régler cette dette fut la meilleure chose à faire », dit-elle.

Elle prévoyait également une dépense additionnelle pour remplacer sa vieille voiture déjà payée. Pendant ses trois dernières années de travail, Margaret a versé l'équivalent d'un paiement de voiture toutes les deux semaines dans un compte d'épargne libre d'impôt. Elle a ainsi accumulé 11 000 \$, qu'elle a utilisés pour l'achat d'une nouvelle voiture à la retraite. Excellente stratégie de réduction de la dette.



### 3

## Élargissez votre cercle de conseillers

Ne limitez pas votre planification de retraite à votre conseiller financier. Profitez d'ateliers de retraite et parlez à vos amis ou membres de la famille déjà retraités. « C'est un monde très différent que vous essayez de comprendre », explique Margaret.

Rick Atkinson, auteur du livre *Strategies for Retiring Right*, dit que les gens devraient se forger une vision approfondie de leur retraite – leur image financière, mais aussi avoir une bonne idée de ce qu'est un style de vie équilibré. Comment vont-ils conserver leur santé physique, mentale et spirituelle? Qu'est-ce qui les rendra heureux? Testez ensuite cette vision avec un petit groupe de personnes en qui vous avez confiance.



### 4

## Envisagez de continuer à travailler

M. Lamb définit la vraie retraite comme l'étape à laquelle vous ne comptez plus sur le travail pour vous faire de l'argent. Cela a des ramifications sur vos plans. De nombreuses personnes choisissent de continuer à travailler à la retraite, peut-être à temps partiel dans le même domaine ou dans un autre complètement différent. Il y a cependant une différence entre travailler pour se faire de l'argent supplémentaire ou par obligation financière.

Selon M. Lamb, vous pouvez envisager différents scénarios autour de vos revenus et dépenses. Si votre plan n'est pas viable sans revenus additionnels et que vous n'êtes pas disposé à réduire vos dépenses ou que vous n'êtes pas en mesure de le faire, pensez à retarder votre retraite.



### 5

## Faites preuve de souplesse

Étant donné que les gens prennent leur retraite plus jeunes et vivent plus longtemps, vous devrez peut-être financer une retraite qui pourrait durer des décennies. Vos objectifs peuvent avoir des échéances. Malgré tout, ils peuvent aussi changer et vous aurez besoin de fonds pour faire face à différents scénarios.

Margaret Coleman a fait un infarctus un an avant sa retraite, et n'a rien tenu pour acquis. Elle a décidé de prioriser certaines dépenses importantes, de toucher hâtivement sa pension du RPC et de voyager en Russie, en Turquie, en Inde et au Pérou. « Je voulais commencer à réaliser ma liste personnelle de choses à accomplir », dit-elle.

Pour faire les meilleurs choix financiers, pensez soigneusement à ce que vous voulez vraiment faire à la retraite et à quel stade. Maintenant que vous voyez la ligne d'arrivée, tous vos plans deviennent plus clairs.

# Matière à réflexion pour planifier votre retraite au Canada



La retraite est une étape importante qui peut s'avérer une transition importante après des décennies de travail quotidien. Nous avons compilé cette liste pour vous aider.

Ne laissez pas la préparation de votre retraite au hasard. Téléchargez la trousse de ressources de planification de la retraite optimale pour les professionnels canadiens de l'éducation.

[rtoero.ca/fr/trousse-retraite](https://rtoero.ca/fr/trousse-retraite)

## Préparez-vous



### Choisir une date

La date choisie pour votre retraite peut dépendre de plusieurs facteurs.

Plusieurs personnes du secteur de l'éducation choisissent de prendre leur retraite à la fin juin, août ou décembre.

### Assister à un atelier de planification de la retraite

Nous organisons tout au long de l'année des ateliers de planification de la retraite qui expliquent en détail une bonne partie des informations que nous partageons ici. Voir page 13 pour plus d'informations.

### Devenez membre de RTOERO

Joignez-vous à RTOERO dès maintenant et profitez des nombreux avantages offerts aux membres. Votre adhésion est gratuite jusqu'à la retraite.

### En contact avec votre district de RTOERO

Contactez votre district de RTOERO pour participer à leurs activités.

## Faites-le officiellement

### Contact avec les Ressources humaines

Contactez les RH pour remplir tous les documents requis par votre organisation.



### Lettre de retraite

Écrivez une lettre à votre employeur en indiquant votre date de départ. Plusieurs futurs retraités choisissent d'y inclure quelques réflexions personnelles.

### Dites à vos collègues et contacts que vous prenez votre retraite

Informez vos amis et contacts de votre départ à la retraite et donnez-leur vos nouvelles coordonnées. Prévenez également tous les comités et autres groupes dont vous faites partie.

### Mettez à jour vos abonnements

Si vous étiez abonné à des bulletins d'information/Infolettres ou à des sites Web avec votre adresse de courriel du travail, assurez-vous de mettre à jour vos abonnements et vos informations. Si vous êtes déjà membre de RTOERO, assurez-vous de nous fournir votre adresse de courriel personnelle.

# Rente, finances et assurances

## Sources de revenus et dépenses

À la retraite, vos sources de revenus peuvent comprendre la Sécurité de la vieillesse (SV), le Régime de pensions du Canada (RPC), votre rente de l'éducation, vos économies et vos placements (CELI, REER, FERR), ainsi que les revenus tirés de biens, de placements ou d'un travail à temps partiel.

Vos dépenses comprennent les impôts, les frais de logement, la nourriture, les frais médicaux et l'assurance. Parmi les autres dépenses possibles notons les dettes, voyages, loisirs, soins aux personnes à charge et études postsecondaires pour les enfants/petits-enfants.



## Calcul des scénarios de retraite

Votre rente de l'éducation peut constituer la majeure partie de votre revenu de retraite. L'administrateur de votre rente offre probablement des outils en ligne pour calculer le montant de votre rente.

## Situation particulière de votre rente

Contactez l'administrateur de votre rente pour discuter de votre situation.

- Que se passe-t-il si vous vous séparez de votre conjoint ou si vous vous mariez à la retraite ?
- Qu'en est-il de la rente au conjoint survivant ?
- Quel est le meilleur moment pour prendre sa retraite : 30 juin, 31 août, en milieu d'année ?
- Quel sera l'impact pour votre rente si vous travaillez à la retraite ?

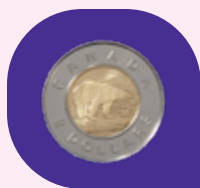
Renseignez-vous sur la façon de présenter la demande de rente.

## Informations sur la rente

Lors des recherches concernant votre rente, inscrivez-vous pour profiter des outils en ligne et nommer votre survivant.

## RPC/RRQ

Selon votre âge à la retraite, vous n'avez pas besoin de commencer à toucher immédiatement le Régime de pension du Canada (RPC) ou la Régie des rentes du Québec (RRQ). Le moment de prendre votre retraite est un choix personnel qui dépend de votre situation personnelle.



## Budget

Dressez la liste de vos revenus et dépenses à la retraite. Si vous pensez que votre revenu de retraite sera inférieur à celui de vos années de travail, faites le calcul de votre revenu net (ce qui reste après déductions). Vous aurez moins de déductions à la retraite.

## Conseils financiers

Un conseiller peut vous aider à évaluer le meilleur moment pour toucher votre RPC et utiliser vos REER ou votre CELI.

## Régime d'assurance santé pour retraités

Le choix de votre régime d'assurance à la retraite est l'une des décisions les plus importantes que vous aurez à prendre.

Voici quelques renseignements sur les options d'assurance à la retraite à des fins de comparaison (ainsi qu'une liste de contrôle imprimable).

## Souscription d'une assurance

Assurez-vous de souscrire une assurance dans les 60 jours suivant la fin de votre précédente assurance collective (soit généralement 60 jours après la date du départ à la retraite). Vous serez automatiquement accepté.



## Assurance automobile

Vous pourriez profiter d'une réduction de vos frais d'assurance automobile puisque vous ne ferez plus la navette entre la maison et le travail. Lorsque vous contacterez votre assureur, demandez-lui quand votre assurance doit être renouvelée. En tant que membre de RTOERO, vous êtes admissible à notre assurance auto et habitation préférentielle, alors n'hésitez pas à comparer!

## Remboursement des dettes

S'il vous reste un prêt hypothécaire, envisagez d'accélérer les paiements. Si votre voiture doit être remplacée, songez à épargner davantage pour accélérer vos paiements afin de ne pas contracter une nouvelle dette à la retraite.

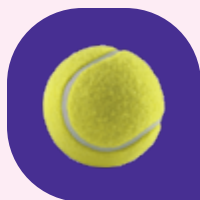
## Le RPC/RRQ et la SV

Si vous avez décidé de toucher votre RPC, assurez-vous d'en faire la demande. Si vous avez 65 ans, vous pouvez également demander à recevoir la sécurité de la vieillesse (SV). Celle-ci est une pension versée par le gouvernement en vue d'augmenter votre revenu à partir de 65 ans. Elle peut être différée si vous le souhaitez. À mesure que votre revenu de retraite augmente, le gouvernement « recouvrira » graduellement la SV (appelé « impôt de récupération »). Voici des informations sur le Régime de rentes du Québec (RRQ).

Suite à la page suivante >



## Profiter des belles années de la retraite



### Pensez aux activités que vous aimeriez essayer

Nos membres vous suggèrent d'essayer un tas d'activités différentes pour trouver celles que vous aimez. Ils disent aussi que la retraite est la période idéale pour renouer avec une activité

appréciée par le passé, mais délaissée, faute de temps.

Avoir une idée avant la retraite des activités qui pourraient vous intéresser peut faciliter la transition.

### Comprendre les risques d'isolement social

L'isolement social est l'un des problèmes auxquels notre Fondation s'attaque. C'est donc une priorité pour nous! Les grandes transitions de la vie - y compris la retraite - peuvent s'avérer un facteur de risque d'isolement social. Vous pouvez prévenir la solitude et l'isolement. Voici quelques conseils :

- Trouvez une cause à soutenir. Appuyer une cause procure un but et s'avère un excellent moyen de rencontrer des gens, en plus de développer et de conserver différentes habiletés.
- Restez actif. L'activité physique régulière vous permet de rester plus en forme pour faire les choses que vous désirez accomplir.
- Faites un plan. Une simple promenade hebdomadaire avec un ami est un bon début.
- Informez vos amis proches de votre état de santé, afin qu'ils puissent vous surveiller, si nécessaire, dans les situations sociales. De cette façon, vous aurez moins tendance à limiter vos sorties.
- Soyez prêt à vous adapter et rappelez-vous que vous le pouvez. Si vous ne pouvez pas faire une activité de la même façon qu'auparavant, faites-la différemment ou essayez autre chose.

## Autres points importants

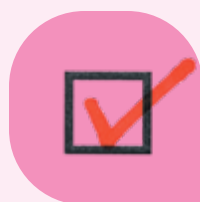
### Examiner les crédits d'impôt pour les retraités

L'un des services que nous offrons chaque année à nos membres est notre publication Renseignements fiscaux.

Il est recommandé d'examiner régulièrement votre situation fiscale pour vous assurer de profiter des crédits et des déductions disponibles.

### Déterminer votre procuration et mettre à jour votre testament

La retraite est une période qui s'impose pour revoir votre testament et vous assurer d'avoir nommé un mandataire pour les soins personnels et les biens.



### Créer une liste de documents importants

Un inventaire personnel des documents essentiels sera une référence utile pour vous, et aidera vos proches si jamais ils ont besoin d'accéder à ces informations.

Utilisez une feuille de calcul et ajoutez un mot de passe si vous le désirez. Voici ce que vous pourriez inclure :

- Liste des polices d'assurance et coordonnées
- Liste des comptes de placements, de retraite et bancaires, avec toutes les coordonnées
- Liste des titres de créance, les dates d'échéance et les coordonnées
- Emplacement des documents (passeports polices d'assurance, procuration, testaments de vie)
- Liste des médecins et coordonnées
- Liste des médicaments et coordonnées
- Liste de toutes les pharmacies que vous utilisez
- Emplacement des clés du coffre-fort et de la carte originale du numéro d'assurance sociale

### Vérifiez la date d'expiration de votre passeport et de votre carte d'assurance maladie provinciale

Si vous planifiez des voyages, assurez-vous que vos documents sont à jour!

Lisez ce bogue au complet à [rtoero.ca/fr/matiere-a-reflexion-pour-planifier-votre-retraite-au-canada](https://rtoero.ca/fr/matiere-a-reflexion-pour-planifier-votre-retraite-au-canada)

Lisez d'autres blogues sur la planification de la retraite, le vieillissement en santé et bien d'autres sujets à [rtoero.ca/fr/ressources](https://rtoero.ca/fr/ressources)



# Quel type de retraité êtes-vous?

Prévoyez-vous prendre votre retraite ou êtes-vous retraité depuis peu? Si vous vous demandez à quoi vous attendre et comment planifier votre temps pour cette prochaine étape de la vie, vous avez peut-être la réponse. Votre personnalité et vos préférences façonneront probablement votre parcours de retraite. Afin d'imaginer votre retraite, identifiez laquelle des personnalités suivantes vous décrit le mieux.



## Explorateur

Nous avons tous commencé nos vies en explorant le monde autour de nous, et certains ne se sont jamais arrêtés. Pensez à Jane Goodall. Cette exploration peut être physique ou mentale. Votre retraite vous offrira du temps pour explorer le monde autour de vous.



## Directeur

Les directeurs sont les organisateurs, les planificateurs d'événements, le centre de la vie sociale. Pensez à La Comtesse aux pieds nus ou à Oprah Winfrey. Pour vous, la retraite signifie que votre calendrier social est plus rempli que jamais.



## Artiste/Créateur

Pour ce type de personnalité, le bonheur est de fabriquer des choses. Peinture, poterie, sculpture, tricot, couture, jardinage, décoration, écriture – vous voyez le genre. Pour vous, la retraite répond au rêve d'avoir plus de temps pour poursuivre vos efforts créatifs.



## Collectionneur

L'attrait des collectionneurs est d'avoir les objets ou les expériences présentant le plus d'intérêt. Sacs à main, chaussures, DVD, bouteilles de vin, livres, voyages... tout suscite de l'intérêt. Jay Leno, par exemple, est célèbre pour sa collection de voitures. Votre retraite vous donnera le temps de donner libre cours à vos intérêts.



## Athlète

Les apprenants kinesthésiques ont besoin de bouger et aiment être en mouvement. Vous les trouverez occupés à faire de la danse, du yoga ou du sport, mais la compétition n'est pas leur objectif principal – c'est l'activité en elle-même qui l'est. Votre retraite vous donnera plus de temps pour le style de vie actif que vous aimez.



## Explorateur

Dès la naissance, nous explorons tous le monde qui nous entoure, et certaines personnes ne s'arrêtent jamais. Peut-être avez-vous une liste d'endroits à visiter. Peut-être prévoyez-vous lancer une fléchette sur la carte du monde et décider de votre prochain voyage! Peu importe la façon, vous avez la piqûre des voyages à la retraite.



1-800-361-9888  
[rtoero.ca/fr](https://rtoero.ca/fr)