

RRCCUQ

Régime de retraite à cotisations
déterminées (CD)

3 octobre 2024





Agenda

- 1 Transition du régime
- 2 Épargner en vue de la retraite
- 3 Aperçu du régime
- 4 Portail libre-service du régime et outils
- 5 Questions et réponses

Transition du régime

Guide de Transition



RRCCUQ
Régime de retraite des chargés de cours de l'Université du Québec

Ce que vous devez savoir...

À propos de la transition	
Pourquoi l'administrateur du régime change-t-il?	<p>Le Régime de retraite des chargés de cours de l'Université du Québec désire vous offrir les meilleures ressources pour vous aider à planifier et à épargner en vue de votre retraite. En passant à TELUS Santé, vous aurez accès à ce qui suit :</p> <ul style="list-style-type: none">• Expériences bonifiées et sécurisées sur la nouvelle plateforme accessible par le portail Web (guichet privé);• Outils en ligne tels un questionnaire pour évaluer votre profil d'investisseur, une calculatrice du revenu à la retraite pour vous guider dans vos décisions de placement ;• Centre d'appels pour obtenir des réponses à vos questions ;• Accès à des conseillers financiers pour répondre à vos questions sur les options de placement ;• Messages personnalisés en temps réel pour vous assurer que votre épargne-retraite et vos placements sont sur la bonne voie ;• Relevés de participation intégrés au guichet privé.
Quand la transition du régime aura-t-elle lieu?	<p>La tenue de dossiers de votre régime sera transférée du fournisseur actuel à TELUS Santé le 1^{er} octobre 2024.</p> <p>Après cette date, vous aurez accès au guichet privé, et votre actif sera investi dans les mêmes catégories d'actif que votre ancien régime. Les renseignements sur vos bénéficiaires seront également transférés, et vous n'aurez aucun formulaire à remplir.</p>

RRCCUQ
Régime de retraite des chargés de cours de l'Université du Québec

À propos de TELUS Santé

TELUS Santé fait partie des plus importants administrateurs admissibles au Canada et est un chef de file dans le secteur en matière de services de retraite. En passant à TELUS Santé, vous obtiendrez :

- Une expérience optimale, bonifiée et sécurisée
- Des outils en ligne tels à la décision de placement (questionnaire sur le profil d'investisseur, etc.)
- Un guichet unique pour gérer vos placements
- Du soutien continu (centre d'appels et accès à une équipe de conseillers financiers pour répondre à vos questions sur les placements), et
- Votre relevé de participation en ligne.

Vous trouverez dans ce guide toute l'information nécessaire sur le processus de transition et les modalités de ce changement.

Pour toute information concernant le RRCCUQ et les options de placement offertes, veuillez visiter : www.telus.com

Jetez un coup d'œil au site Web du RRCCUQ et commencez à planifier votre retraite

Après le 1^{er} octobre 2024, utilisez les outils offerts du guichet privé pour :

- En savoir davantage sur le régime, vos options de placement et les notions de base sur les placements
- Vérifier vos placements et votre portefeuille pour vous orienter, et
- Gérer les modifications apportées à vos comptes avant que le liquidat des situations soit terminé.

Éléments importants à savoir :

- Changement de l'administrateur externe
- Aucun changement aux options de placements offertes
- Nouveau portail participant
- Soutien continu
- Expérience bonifiée
- Messages personnalisés en temps réel
- Accès aux conseillers financiers

Intervenants clés

RRCCUQ



Transition d'administrateur de régimes de AON à TELUS Santé au 1^{er} octobre 2024.

TELUS Santé



Chef de file canadien en matière d'administration de régimes de retraite depuis 1966, TELUS Santé est dorénavant l'administrateur du régime et le fournisseur des services de tenue de dossiers.

Gestionnaires



Aucun changement aux gestionnaires de fonds
Letko Brosseau,
Mercer et
Fiera Capital.

Desjardins



Desjardins reste le fiduciaire du régime.



RRCCUQ

Régime de retraite
des chargés de cours de
l'Université du Québec

TELUS Santé

Épargner en vue de la retraite

Qu'aimeriez-vous faire à la retraite?

VACANCES PERPÉTUELLES ?

RETOUR AUX ÉTUDES ?

PASSE-TEMPS PRÉFÉRÉ ?

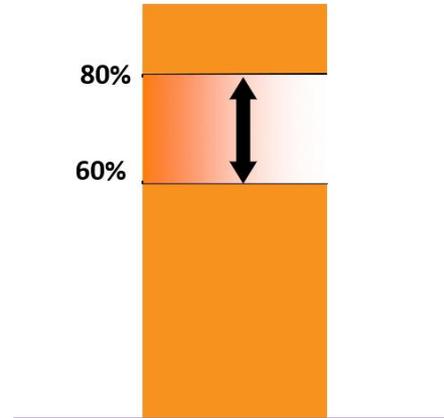
VOYAGES ?

DÉMARRAGE D'UNE ENTREPRISE ?

VIE FAMILIALE ?

De combien d'argent aurez-vous besoin?

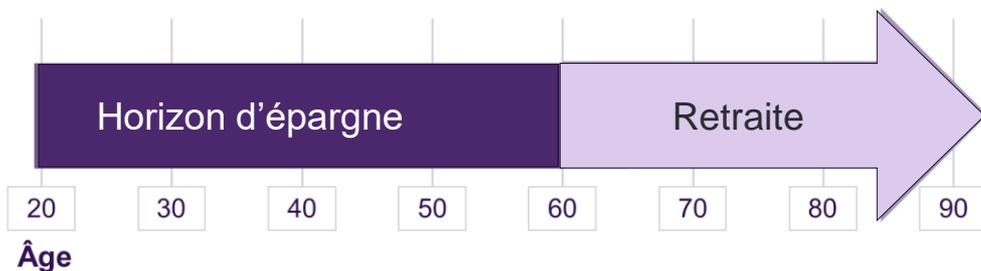
Revenu avant la retraite



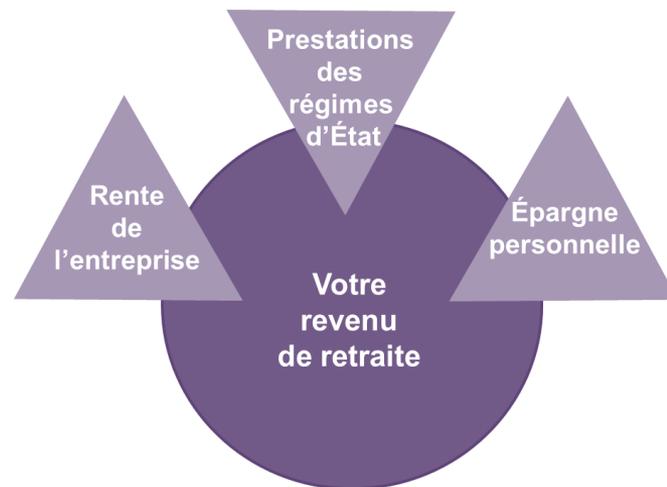
La plupart des gens ont besoin de **60 % à 80 %** de leur revenu d'avant la retraite pour maintenir leur mode de vie.

**À mesure que notre
espérance de vie s'allonge,
la durée possible de notre
retraite s'allonge aussi**

La retraite peut durer le tiers de votre vie



**Quelles seront vos
sources de revenu à la
retraite?**



Aperçu du régime

Fonctionnement de votre régime de retraite

Vos cotisations

Cotisations du RRCCUQ



Compte de placement du régime de retraite CD ouvert à
votre nom



Vous choisissez comment les cotisations sont investies parmi une variété d'options de
placement

À la retraite, vous recevez votre prestation de retraite

Vous et votre employeur versez des cotisations au régime

Régime de retraite CD

Cotisations du participant

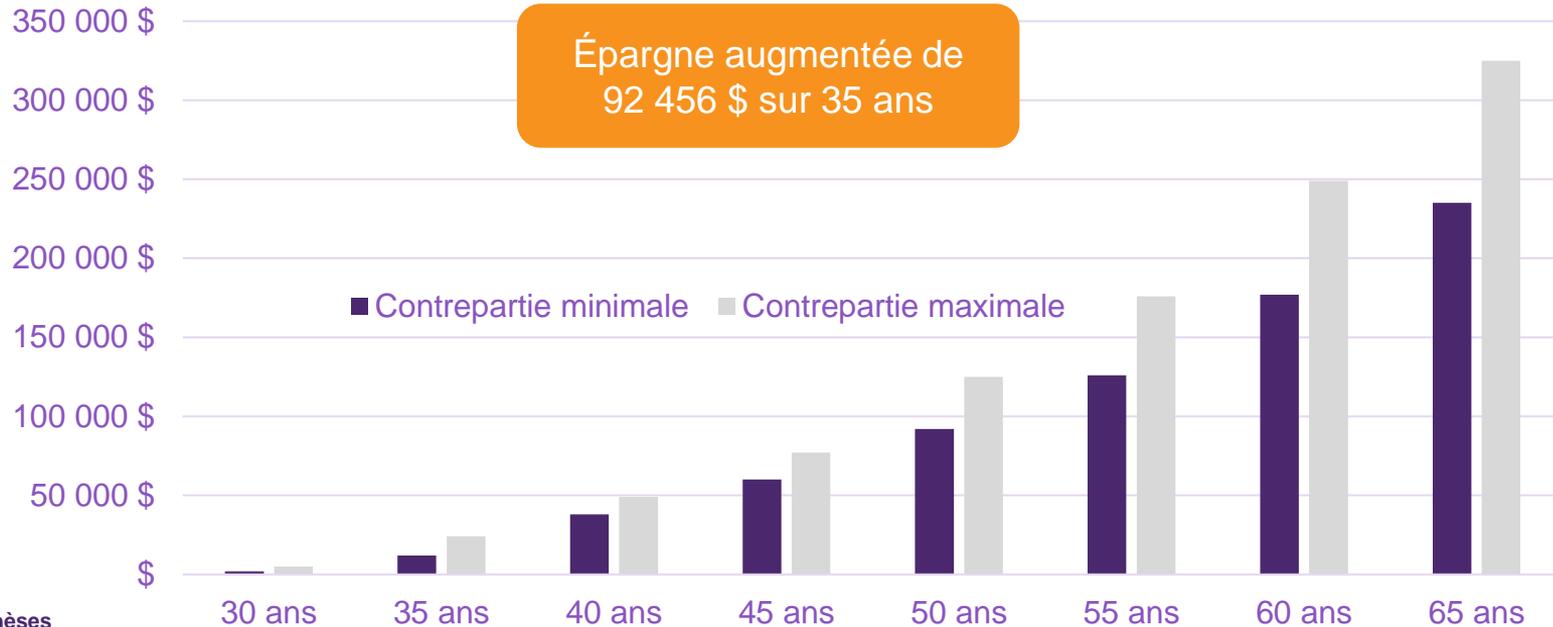
2,75 % - 5,5 % ou 9 %
2,75 % cotisations par défaut
**Cotisations peuvent être suspendues pour 1 an*

Cotisations de l'employeur

Taux de cotisation de l'employeur
égal à celui du participant

**Consultez vos options de taux de cotisation en ligne dans l'onglet Apprendre.
Vous pouvez modifier votre taux de cotisation au RRCD une fois par année.**

Importance de tirer le maximum des règles de votre régime relatives aux cotisations de contrepartie



Hypothèses

Salaire : 40 000 \$

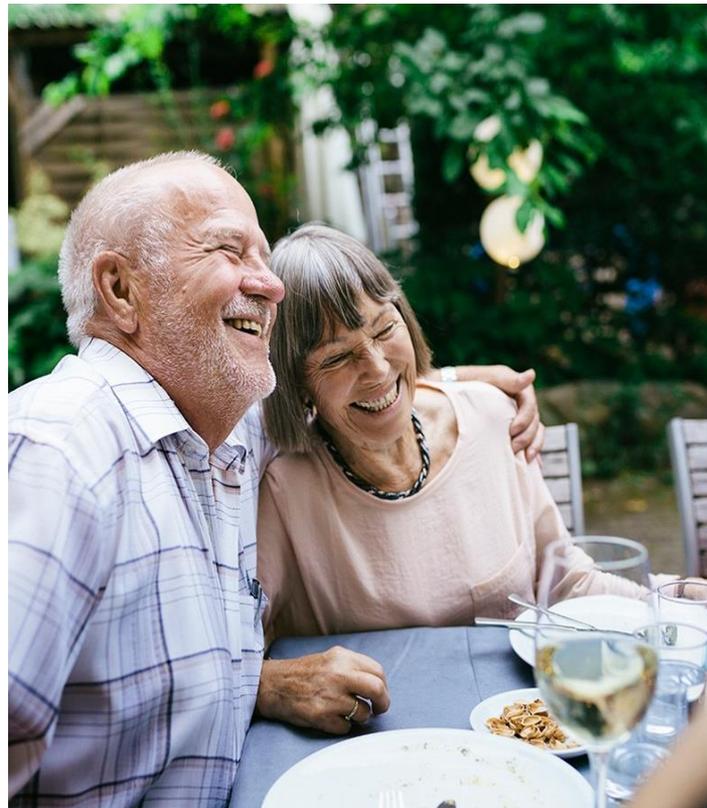
Cotisations de l'employé et de l'employeur : Fondées sur les années de service, qui commencent à 30 ans

Taux de rendement : 4 % par année

Accès à l'argent dans votre compte

Les cotisations versées dans votre compte du régime CD sont « **acquises** » et « **immobilisées** »...

- « **Acquises** » signifie que toutes les cotisations, y compris celles de RRCCUQ, vous appartiennent.
- « **Immobilisées** » signifie que cet argent ne peut pas être retiré du compte (il doit servir à vous procurer un revenu de retraite).



Incidences fiscales des cotisations au régime de retraite

Vos **cotisations** et celles de RRCCUQ sont à l'abri de l'impôt.

Pour le régime de retraite CD, un **facteur d'équivalence** (FE) est déclaré chaque année sur votre feuillet T4.

- Le FE correspond simplement au total de vos cotisations et de celles de RRCCUQ dans l'année.
- Le montant déclaré réduit vos droits de cotisation à un REER pour l'année suivante.



Vos responsabilités



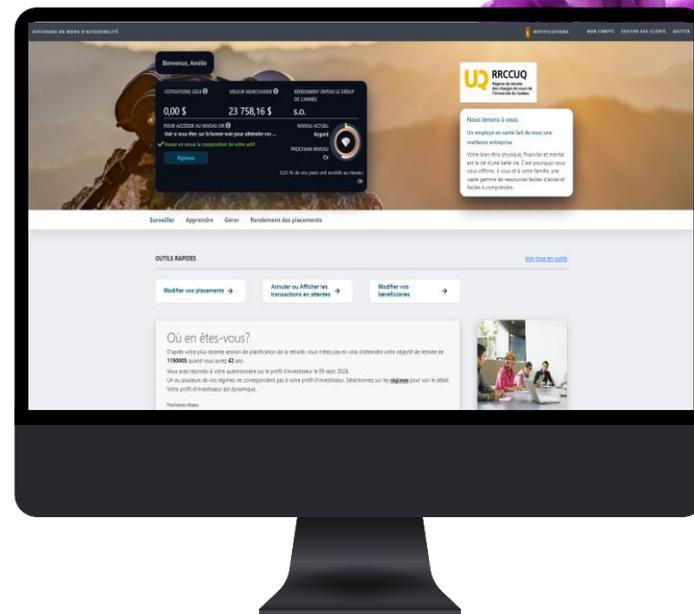
- Vous **renseigner**
- Connaître votre tolérance au **risque**, votre **horizon de placement** et vos **objectifs** globaux d'épargne en vue de la retraite
- Comprendre** de quelle manière votre régime de retraite s'inscrit dans votre plan d'ensemble – *quelle est votre stratégie globale d'épargne-retraite ?*
- Choisir** vos options de placement et votre taux de cotisation
- Passer en revue** votre stratégie de placement au moins une à deux fois par année et apporter des changements au besoin
- Savoir à **qui** poser vos questions

Portail libre-service et outils

Portail libre-service du régime de retraite de RRCCUQ

Le portail à l'intention des participants vous permet d'accéder vous-même aux renseignements dont vous avez besoin au moment voulu.

- Conception **adaptative**
- Outils de **planification de la retraite** et calculatrices
- **Modification** des options de placement et de la **répartition**
- **Relevés** de compte
- **Renseignements sur le régime** de retraite et formulaires
- Fonctionnalités pour vous aider à **rester sur la bonne voie**, notamment :
 - **Liste de mesures à prendre personnalisées**
 - **Messages personnalisés**



rrccuqparticipant.avantagesendirect.com

Sachez si vous êtes sur la bonne voie : Onglet « Apprendre »



Information sur votre régime et les options de placement

Vidéos utiles qui vous présentent les outils et les composantes du site Web

Soutient aux participants:

- Centre d'appels
- Outils à l'intention des investisseurs

AFFICHAGE EN MODE D'ACCESSIBILITÉ NOTIFICATIONS MON COMPTE SOUTIEN AUX CLIENTS QUITTER

UR RRCCUQ Régime de retraite des chargés de cours de l'Université du Québec

Pour en savoir davantage sur votre épargne
Tout ce que vous devez savoir au sujet de la retraite

Surveiller Apprendre Gérer Rendement des placements

POUR COMMENCER

Aperçu Fonctionnement du régime Options de placement et frais Planification de votre retraite

Sachez où vous en êtes : Onglet « Surveiller »



Obtenez vos soldes en **temps réel**

Consultez toutes les transactions liées au régime.

Consultez les données sur le **rendement** :

- Taux de rendement personnels
- Rendements passés
- Rendement des fonds
- Valeurs unitaires

Consultez les **relevés**

Où en êtes-vous?
D'après votre plus récente session de planification de la retraite, vous n'êtes pas en voie d'atteindre votre objectif de retraite de **119 000\$** quand vous aurez **62 ans**.
Vous avez répondu à votre questionnaire sur le profil d'investisseur le 09 sept. 2024.
Un ou plusieurs de vos régimes ne correspondent pas à votre profil d'investisseur. Sélectionnez sur les **régimes** pour voir le détail.
Votre profil d'investisseur est dynamique.

Prochaines étapes

- Mettre à jour votre profil de risque
- Modifier votre objectif de retraite
- Effectuer votre adhésion
- Modifier vos placements
- Modifier vos bénéficiaires

Planification de la retraite
Voyez à quoi pourrait ressembler votre retraite **Âge:** 60 62 65 70

OBJECTIF DE REVENU DE RETRAITE
119 000 \$ 70 %

Scénario	Montant
Pire scénario	62 800 \$
Scénario probable	103 900 \$
Meilleur scénario	129 300 \$

Rendements passés |
Aucune donnée disponible
Votre taux de rendement

Apprendre
Serez-vous prêt à prendre une belle retraite?

Effectuez des modifications : Onglet « Gérer »



Outils conviviaux, incluant la messagerie

Effectuez des modifications:

- Transférez des éléments d'actif entre fonds
- Modifiez la façon dont vos cotisations futures seront investies

Modifiez la répartition de vos placements

Les modifications que vous êtes sur le point d'apporter s'appliqueront au compte du régime ci-dessous. Cliquez sur **Continuer** pour passer à la prochaine étape.

Régime de retraite des chargés de cours de l'Université du Québec

CUMUL ANNUEL DES COTISATIONS
0,00 \$

VALEUR MARCHANDE
23 758,16 \$

RENDEMENT DEPUIS LE DÉBUT DE L'ANNÉE
s.o.

Sélectionner un compte

COMPOSITION DE L'ACTIF – ACTIF ACTUEL
Modéré

Effectuez des modifications : Onglet « Gérer »



Autres possibilités :

- Effectuez votre **adhésion**
- Versez une cotisation **forfaitaire**
- Consultez vos **renseignements personnels**
- Définissez vos préférences pour la **livraison des documents**

Vous pouvez également modifier votre **bénéficiaire**, votre **taux de cotisation**, et plusieurs autres éléments!

AFICHAGE EN MODE D'ACCESSIBILITÉ

NOTIFICATIONS MON COMPTES SOUTIEN AUX CLIENTS QUITTER

RRCCUQ
Régime de retraite
des employés de cours de
l'Université de Québec

Outils pour une retraite plus confortable
Il est recommandé de consulter un conseiller financier pour gérer vos comptes de retraite et d'épargne.

Surveiller Apprendre **Gérer** Rendement des placements

GÉRER VOS PLACEMENTS

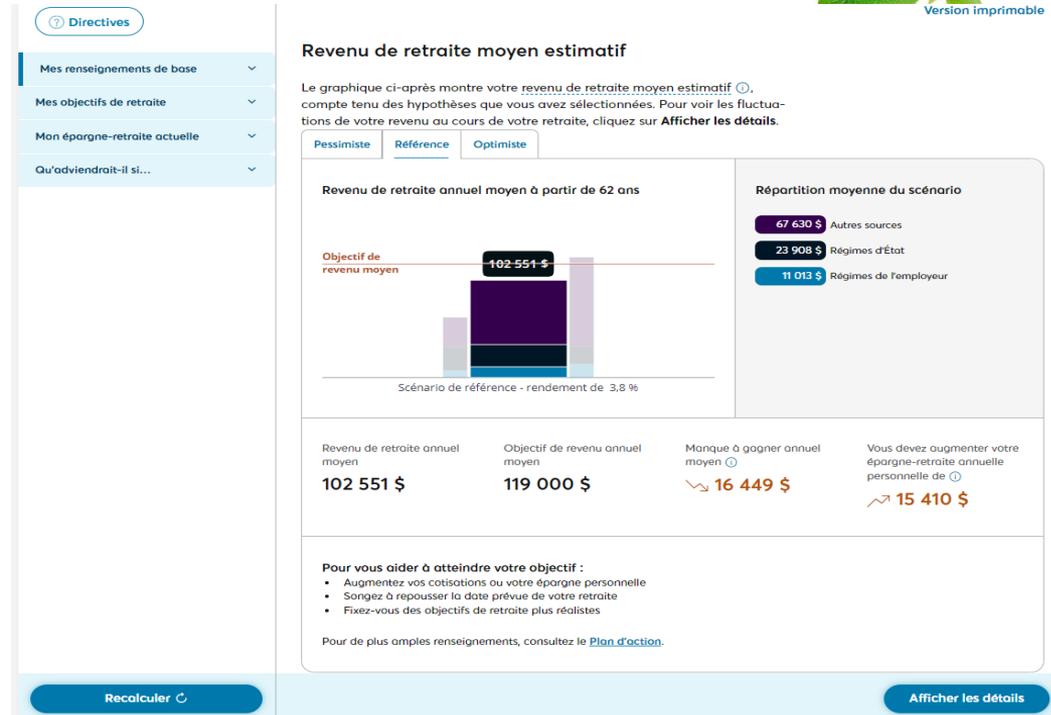
Modifier vos placements Modifiez vos options de placement en évaluant votre tolérance au risque ou en choisissant les fonds dans lesquels vous désirez investir.	Retirer ou transférer des fonds Vendez des éléments d'actif ou transférez des sociétés admissibles à un autre régime ou à une autre institution financière.	Annuler ou afficher les transactions en attente Utilisez cet outil pour annuler ou afficher des transactions en attente.	Transfert entre régimes Utilisez cet outil pour transférer de l'argent d'un régime à un autre.
Ouvrir	Ouvrir	Ouvrir	Ouvrir

Planification de la retraite : calculatrice du revenu de retraite (CRR)



Version imprimable

- **Vidéos** faciles d'accès pour vous guider
- Possibilité d'inclure des **régimes personnels** non administrés par RRCCUQ
- Affichage de l'incidence de tout **changement** apporté au taux de cotisation, aux placements et aux objectifs de retraite sur votre épargne-retraite
- Prise en compte des régimes d'État
- Vous savez **si vous êtes sur la bonne voie** ou combien vous devez épargner de plus



Planification de la retraite : en quoi la CRR peut vous aider ?



Éléments à considérer :

- **Étape 1** – Quelles sont vos sources de revenu de retraite actuelles?
- **Étape 2** – De combien d'argent aurez-vous besoin à la retraite?
- **Étape 3** – Avez-vous besoin d'apporter des changements pour atteindre vos objectifs?

La CRR peut vous aider à :

- Déterminer si vous devez épargner davantage
- Savoir si votre stratégie de placements vous permettra d'atteindre vos objectifs
- Afficher toutes vos sources de revenus, y compris les régimes d'État
- Élaborer différents scénarios

Tendances et conseils utiles

Réponses aux questions les plus courantes



Aide pour le mot de passe

Rendez-vous directement dans la **page de connexion** sous « Besoin d'aide? » ou « Mot de passe oublié ».

Question sur les cotisations

Modifiez votre taux de RRCD à l'aide de l'outil en ligne dans **l'onglet Gérer**.

Renseignements généraux

Obtenez des précisions sur vos régimes RRCCUQ dans **l'onglet Apprendre**.

Trousses de retraite

Utilisez la **calculatrice du revenu de retraite** pour rester sur la bonne voie jusqu'à la retraite. Lorsque vous serez prêt(e) à prendre votre retraite, informez-en RRCCUQ et TELUS Santé afin qu'on vous envoie votre trousse, les formulaires à remplir et des renseignements sur les prochaines étapes.

Accès pratique à votre régime et au soutien



En ligne, en tout temps

rrccuparticipant.avantagesendirect.com

Parlez à un agent du service à la clientèle

1-833-485-6446

Du lundi au vendredi, de 8h00 à 20h00 (HE)

Parlez à un conseiller financier

1-833-485-6446, option 4

Du lundi au vendredi, de 9h00 à 17h00 (HE)





Questions

Merci

