

## Essayez notre nouvelle calculatrice de retraite en ligne dès aujourd'hui

La planification de votre retraite est un processus continu qui commence bien avant que vous cessiez de travailler et se poursuit longtemps après. C'est souvent le produit d'une combinaison de rêves et de besoins concrets... Combien d'endroits vais-je visiter? Combien cela me coûtera-t-il? Quels passe-temps ai-je envie d'essayer? Est-ce que je devrais emménager dans plus petit?

C'est une étape emballante, mais pour atteindre l'équilibre financier, il faut prendre le temps de planifier et de se préparer. Notre nouvelle calculatrice de retraite en ligne, offerte exclusivement aux participants au régime de retraite de CUMIS, est l'outil idéal pour planifier votre retraite, mesurer votre indice de préparation et rester sur la bonne voie après avoir franchi la sortie de votre lieu de travail pour la dernière fois.

Vous pouvez accéder à la calculatrice de retraite par votre compte en ligne sur cumis.com. Voici un guide étape par étape pour calculer votre **indice de préparation à la retraite**.

### Premières étapes

- > Dans la section bleue intitulée *Accès aux services de retraite*, qui se trouve au bas de la page d'accueil du site cumis.com, cliquez sur le lien *Ouverture de session pour les participants et le promoteur du régime*.
- > Sélectionnez l'option *Français*, dans le coin supérieur droit, puis entrez votre numéro d'entreprise, votre numéro de participant et votre mot de passe.
- > Une fois dans votre compte, cliquez sur *En savoir plus*, puis sur *Calculatrice de retraite*.

### Comment ça fonctionne?

Commencez à la section *Hypothèses*, qui comporte cinq étapes. À chacune de ces étapes, vous devrez fournir des renseignements personnels et financiers. Tout au long du processus, utilisez les symboles ⓘ qui se trouvent à côté de certaines questions et déclarations pour obtenir des renseignements plus détaillés. Après chaque étape, cliquez sur le bouton *Enregistrer les données*.

### Examinons les étapes de la section Hypothèses :

#### 1. Mon plan d'action

Dans cette section, indiquez l'âge prévu de votre retraite, le nombre d'années de retraite pour lequel vous voulez planifier, la portion de votre revenu annuel que vous voulez remplacer et le rendement attendu de vos placements. Si vous êtes admissible à la Sécurité de la vieillesse et au Régime de pensions du Canada, vous pouvez également inclure le montant de ces prestations dans vos calculs.



#### 2. Mon épargne

En commençant par le ou les régimes collectifs financés par l'employeur, cette section fait la somme de l'épargne provenant de vos régimes de retraite collectifs et de vos CELI. Vous pouvez également y ajouter votre épargne personnelle. Il est important d'inclure l'ensemble de votre épargne, même l'actif que vous pourriez avoir en dehors de CUMIS, afin d'avoir le meilleur aperçu possible de votre revenu de retraite.

#### 3. Mes gains

Dans cette section, entrez ou modifiez l'estimation de votre salaire annuel brut. Vos cotisations d'épargne-retraite sont habituellement établies selon un pourcentage de votre salaire; cette donnée est donc requise pour calculer votre épargne future. Votre salaire servira uniquement à calculer votre épargne-retraite; CUMIS ne l'utilisera à aucune autre fin, sauf si vous lui en avez donné l'autorisation expresse.

#### 4. Mon revenu

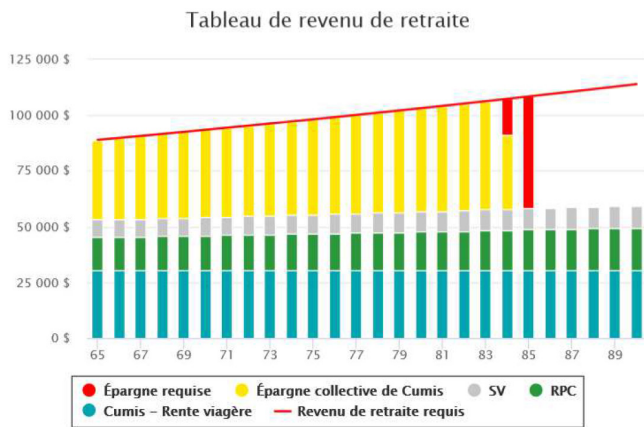
Si vous avez d'autres sources de revenu de retraite, indiquez-les ici. Vous pouvez préciser si le revenu en question est un paiement forfaitaire (p. ex. un héritage), un paiement régulier (p. ex. une rente provenant du régime de retraite d'un ancien employeur) ou un paiement périodique (p. ex. des revenus de placement et de location).

#### 5. Mes dépenses

C'est ici que vous pouvez énumérer les dépenses prévues à votre retraite, notamment vos frais de subsistance quotidiens et vos dépenses ponctuelles, comme un voyage de rêve.

## Résultats du modélisateur de retraite

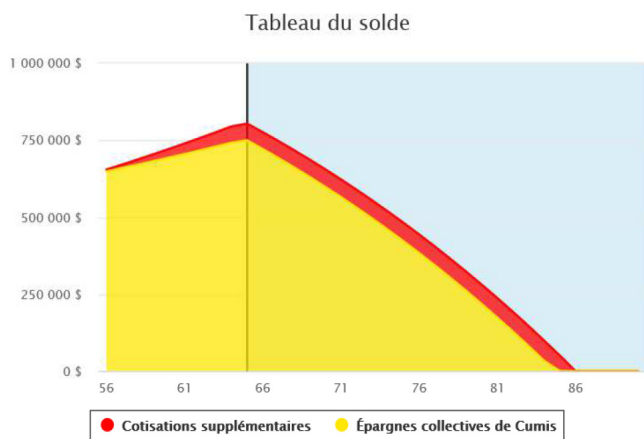
Après chaque étape, vous pouvez passer en revue les résultats du modélisateur de retraite. Si vous revenez en arrière pour modifier certaines données, le diagramme montrant votre revenu de retraite reflétera les changements effectués.



Exemple de tableau de revenu de retraite

## Votre solde prévu

Selon vos hypothèses financières, le diagramme de votre solde montre le montant de cotisations ou d'épargne supplémentaire requis pour vous permettre d'atteindre votre objectif de retraite.



Exemple de tableau du solde

## Indice de préparation

Le troisième diagramme montre votre indice de préparation globale et vous donne des conseils pour l'améliorer.



Exemple d'indice de préparation

Essayez la calculatrice de retraite en ligne dès aujourd'hui pour voir si vous êtes prêt pour la retraite.

Les images de la calculatrice d'épargne-retraite qui figurent dans ce bulletin sont des exemples et sont fournies à titre indicatif seulement. Consultez la calculatrice d'épargne-retraite pour en savoir plus sur la nature et la portée des renseignements ainsi que sur leur pertinence.

## Date limite de cotisation à un REER

À titre de rappel, les cotisations REER pour l'année d'imposition 2018 seront acceptées jusqu'au **vendredi 1<sup>er</sup> mars 2019**. Saisissez cette occasion pour cotiser au maximum à votre REER et réduire l'impôt sur le revenu 2018.

Voici trois façons de vérifier vos droits de cotisation REER inutilisés :

- > Consultez votre avis de cotisation de l'année dernière.
- > Appelez le Système électronique de renseignements par téléphone (SERT) de l'Agence du revenu du Canada au 1-800-267-6999.
- > Inscrivez-vous à Mon dossier sur le site de l'Agence du revenu du Canada : [cra-arc.gc.ca/ouverturesession](http://cra-arc.gc.ca/ouverturesession).

Les Services de rentes de retraite de CUMIS seront heureux de recevoir vos commentaires et de répondre à vos questions.

**cumis**

### N'hésitez pas à communiquer avec nous :

Numéro sans frais : 1-855-889-5096 (8 h et 20 h HNE)

Télécopieur : 1-416-865-1301

Courriel : [groupwealthadmin@cumis.com](mailto:groupwealthadmin@cumis.com)

P.O. Box 5065, 151 North Service Road, Burlington, ON L7R 4C2

Le bulletin InfoRETRAITE est publié à titre informatif seulement et ne vise en aucun cas à fournir des conseils personnalisés ou des recommandations. Sauf erreur ou omission. CUMIS<sup>MD</sup> est une marque déposée de CUMIS Insurance Society, Inc., utilisée sous licence.