



uOttawa

L'Université canadienne
Canada's university

GUIDE DE L'UTILISATEUR

SITE WEB D'INFORMATION
PERSONNALISÉE
DU RÉGIME DE RETRAITE

RÉGIME
de retraite

> DIRECTIVES DE MOT DE PASSE EN PAGE 2

uottawa.avantagesendirect.com

Découvrez le site d'information personnalisée du régime de retraite et le site *Planification retraite* pour planifier votre revenu à la retraite à uottawa.avantagesendirect.com.



Avis important!

Les résultats indiqués ne sont que des **estimations** fondées sur les renseignements que vous avez fournis. Toute information erronée ou toute hypothèse qui divergerait de la réalité pourrait donner lieu à des résultats différents et avoir un effet important sur leur degré de fiabilité. Vous voudrez peut-être revoir ces hypothèses à intervalles réguliers.

Exemple

Si vous présumez que votre salaire augmentera davantage qu'il ne le fera réellement ou que vos placements généreront un rendement de 7 % alors qu'en réalité ce rendement plafonnera à 5 %, votre plan financier de retraite divergera de la réalité.

* Vous devrez entrer votre numéro d'employé à six chiffres, incluant les zéros (703 = 000703).

** VOTRE MOT DE PASSE – Exemple :
Si votre date de naissance est le 1^{er} février 1950 et que votre NAS est 123 456 789, votre mot de passe est 19500201789.

Grâce au nouveau site d'information personnalisée du régime de retraite et au site *Planification retraite*, vous avez accès à des outils de calcul interactifs et à une foule de renseignements pour vous aider dans la planification financière de votre retraite. Vous pouvez entre autres y calculer la rente estimative provenant de votre régime de retraite. De plus, vous pouvez bâtir en toute confidentialité votre plan financier de retraite personnalisé à l'aide de l'outil *Planificateur financier* et y consulter le centre *Info-retraite*, qui contient des renseignements utiles sur la planification financière de la retraite et les placements.

ACCÉDEZ AUX SITES FACILEMENT

Vous pouvez accéder aux sites *d'information personnalisée du régime de retraite* et au site *Planification retraite* de n'importe quel ordinateur branché à Internet et disposant d'un navigateur Web comme *Internet Explorer* ou *Netscape*. Les sites ont été optimisés pour *Internet Explorer*.

1. À partir de votre navigateur Web, tapez l'adresse du site uottawa.avantagesendirect.com. Si vous le souhaitez, vous pouvez ajouter cette adresse à votre liste de sites Web favoris. (Un lien vers le site d'information personnalisée est également proposé sur le site du Service des ressources humaines de l'Université.)
2. Entrez votre code d'utilisateur, c'est-à-dire votre numéro d'employé*.
3. Entrez votre mot de passe.
4. Cliquez sur le bouton *Entrer*.

VOTRE MOT DE PASSE

Lors de votre première visite, votre mot de passe temporaire correspond à la combinaison de votre date de naissance selon le format AAAAMMJJ et des trois derniers chiffres de votre numéro d'assurance sociale (NAS)**.

Une fois que vous êtes entré pour la première fois dans le site, vous êtes automatiquement invité à changer votre mot de passe en choisissant une série de lettres ou de chiffres, ou une combinaison des deux. Vous pouvez également changer votre mot de passe en tout temps par la suite. Pour ce faire, cliquez sur *Mot de passe* dans la barre d'outils se trouvant à droite au haut de la page et suivez les directives.

La sécurité du site d'information personnalisée du régime de retraite est distincte de celle du site *Planification retraite*. Par conséquent, on vous demandera de nouveau votre code d'utilisateur et votre mot de passe pour accéder au site *Planification retraite*.

La première fois que vous visiterez le site *Planification retraite*, vous utiliserez le même mot de passe temporaire que pour le site d'information personnalisée du régime de retraite. Si vous modifiez votre mot de passe, celui-ci entre en vigueur uniquement sur le site consulté.

En cas de problème d'accès, communiquez avec l'administrateur du site au 1 866 898-7460, du lundi au vendredi de 8 h à 17 h.

Les sites sont novateurs, interactifs, simples à utiliser et accessibles 24 heures sur 24, 7 jours sur 7.

QUE TROUVE-T-ON DANS LE SITE D'INFORMATION PERSONNALISÉE DU RÉGIME DE RETRAITE?



En haut de page, cliquez sur...

ENGLISH

Pour accéder à la version anglaise du site.

MOT DE PASSE

Pour modifier votre mot de passe en tout temps.

QUITTER

Pour terminer de façon sécuritaire la session en cours.

VERSION IMPRIMABLE

Pour obtenir la page consultée dans un format adapté à l'impression.

Dans la barre de navigation à gauche, cliquez sur...

PAGE D'ACCUEIL

Pour aller directement à la page d'accueil du **site des Ressources humaines de l'université** en tout temps.

INFORMATION PERSONNALISÉE

Vous y trouverez des outils interactifs afin de vous aider à planifier votre retraite.

- > **Relevé annuel**
Pour télécharger et visualiser ou imprimer votre plus récent relevé annuel de retraite.
- > **Outil de projection de la rente**
Pour estimer votre revenu de retraite en fonction de vos propres hypothèses et des plus récents renseignements contenus dans les dossiers de l'administrateur du régime.
- > **Site Planification retraite**
Pour obtenir un plan financier de retraite personnalisé et détaillé.

Le site **Planification retraite** vous permet de faire un plan financier de retraite en quelques minutes.

Pour obtenir la page consultée dans un format adapté à l'impression.

Dans la barre de navigation à gauche, **cliquez sur...**

EN PRÉVISION DE LA RETRAITE

Pour consulter un aide-mémoire résumant les démarches à entreprendre à quelques années ou encore à quelques mois de la retraite.

FOIRE AUX QUESTIONS (FAQ)

Pour trouver réponse à des questions sur divers sujets associés à la planification financière de la retraite.

GLOSSAIRE

Pour consulter la définition des principaux termes utilisés dans le site.

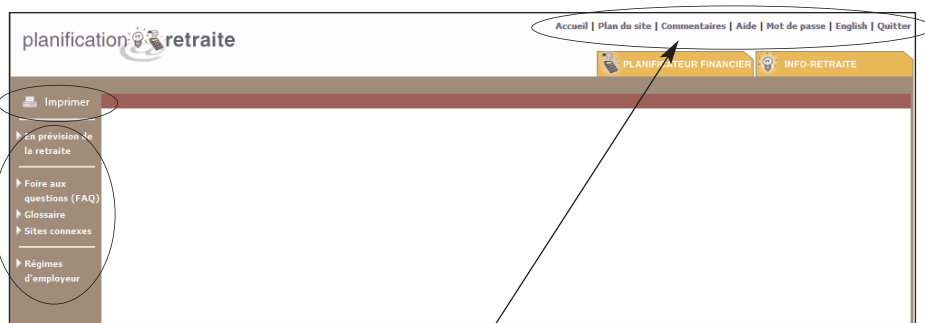
SITES CONNEXES

Pour accéder à des sites Web utiles tels que ceux du Régime de rentes du Québec (RRQ) ou du Régime de pensions du Canada (RPC) et du programme de la Sécurité de la vieillesse.

RÉGIMES D'EMPLOYEUR

Pour accéder à de l'information générale sur les régimes de retraite.

QUE TROUVE-T-ON DANS LE SITE **PLANIFICATION RETRAITE**?



Dans la barre d'outil en haut de page, **cliquez sur...**

ACCUEIL

Pour aller directement à la page d'accueil du site en tout temps.

PLAN DU SITE

Pour vous référer à la liste des rubriques du site et accéder à celle qui vous intéresse.

COMMENTAIRES

Pour transmettre vos commentaires à propos du site.

AIDE

Pour consulter les rubriques suivantes : *Nous joindre*, qui fournit les coordonnées du responsable du site; *Navigation 101*, qui donne divers trucs pour naviguer sur le Web; et *Fonctionnement du site*, qui présente la structure du site.

MOT DE PASSE

Pour modifier votre mot de passe en tout temps.

ENGLISH

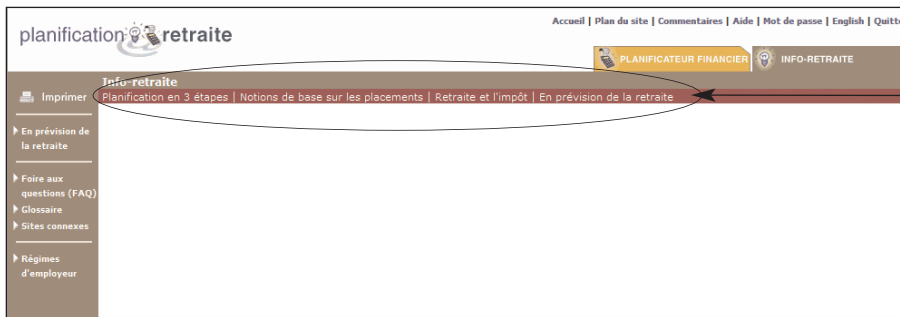
Pour accéder à la version anglaise du site.

QUITTER

Pour terminer de façon sécuritaire la session en cours.

Les onglets *Info-retraite* et *Planificateur financier* vous informent pour mieux planifier.

En cliquant sur *Info-retraite*, vous avez accès à diverses rubriques, notamment :



En cliquant sur *Planificateur financier*, vous accédez à un outil interactif qui, en quelques étapes, vous permet de bâtir des plans financiers de retraite personnalisés.

Vous pouvez élaborer des scénarios en tenant compte ou non des données financières de votre conjoint.

Votre plan vous permet de déterminer votre objectif de revenu à la retraite, d'inventorier vos diverses sources de revenus de retraite (régimes d'employeurs, régimes d'État et épargne personnelle) et de calculer si vous aurez suffisamment d'argent pour vivre une retraite à la mesure de vos attentes. Un plan d'action, tout particulièrement utile si vous n'atteignez pas votre objectif, vous est même proposé. De plus, vous pouvez modifier différentes hypothèses de votre plan et constater l'impact sur les résultats.

L'outil fournit automatiquement certaines données, dont celles déjà inscrites dans la base de données du régime de retraite de l'Université d'Ottawa. Les renseignements additionnels que vous entrez demeurent strictement confidentiels.

Dans la barre de navigation en haut de page, **cliquez sur...**

PLANIFICATION EN 3 ÉTAPES

Pour en savoir davantage sur les grandes étapes de la planification financière de la retraite.

NOTIONS DE BASE SUR LES PLACEMENTS

Pour découvrir quelques notions de base sur les placements et remplir un questionnaire interactif en vue de déterminer votre profil d'investisseur.

RETRAITE ET L'IMPÔT

Pour obtenir des suggestions en vue de réduire vos impôts.

EN PRÉVISION DE LA RETRAITE

Pour consulter un aide-mémoire résumant les démarches à entreprendre à quelques années ou encore à quelques mois de la retraite.



Documents utiles. Avant de commencer votre plan, ayez à la portée de la main vos relevés de comptes bancaires et de placements.

SUIVEZ LES ÉTAPES POUR BÂTIR VOTRE PLAN FINANCIER DE RETRAITE

Vous devez suivre dans l'ordre les étapes indiquées dans la boîte se trouvant à droite de l'écran. Un crochet rouge s'affiche automatiquement devant chaque étape exécutée. Vous pouvez retourner à une étape antérieure en cliquant sur cette dernière.

En tout temps, vous pouvez cliquer sur le pictogramme « ? » se trouvant sur la plupart des pages pour obtenir des explications sur le fonctionnement de l'outil. Pour vous faciliter la tâche, certains renseignements ont été entrés d'avance. Dans la plupart des cas, vous pouvez toutefois les modifier.

| Étapes | |
|------------------------------------|--|
| ✓ 1. Introduction | |
| ✓ 2. Identification du plan | |
| 3. Renseignements personnels | |
| 4. Objectif-retraite | |
| 5. Sources de revenus | |
| - Régimes d'État | |
| - Régimes d'employeurs | |
| - Épargne personnelle | |
| 6. Atteindrez-vous votre objectif? | |
| 7. Plan d'action | |

Veillez noter que les renseignements que vous entrez sont enregistrés au fur et à mesure que vous cliquez sur le bouton *Suivant* ou *Enregistrer* au bas d'une page.

Prêt à bâtir votre plan? Cliquez sur le bouton *Commencer* au bas de la page d'introduction.

IDENTIFICATION DU PLAN

Vous devez d'abord identifier votre plan. Vous indiquez ensuite si vous désirez tenir compte ou non des données financières de votre conjoint dans votre planification.

S'il ne s'agit pas de votre première visite, vous pouvez récupérer un des plans que vous avez élaborés à une session précédente.

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Certaines de vos données personnelles inscrites dans la base de données du régime de retraite de l'Université d'Ottawa s'afficheront automatiquement. Veuillez vérifier ces données et les modifier au besoin. Prenez note, cependant, que les modifications que vous apportez dans le site *Planification retraite* n'auront pas pour effet de corriger les renseignements originaux inscrits dans la base de données du régime de retraite. Si certains renseignements sont inexacts, veuillez communiquer avec le Service des ressources humaines de l'Université. Vous devez également indiquer la date ou l'âge à partir duquel vous prévoyez prendre votre retraite.

Vous pouvez également modifier le taux d'augmentation de salaire annuel inscrit par défaut. **Prenez note que, dans ses calculs, le Planificateur financier utilise le taux indiqué pour augmenter votre salaire d'année en année et ce, jusqu'au moment prévu de votre retraite.** Ainsi, si dans une année donnée, votre salaire est de 50 000 \$ et que le taux d'augmentation indiqué est 3 %, l'outil calculera que votre salaire passera à 51 500 \$ l'année suivante, puis à 53 045 \$ la deuxième année, et ainsi de suite.



En général, les spécialistes financiers affirment que 60 % à 80 % de votre revenu annuel brut avant la retraite sera nécessaire pour maintenir votre niveau de vie à la retraite.

OBJECTIF-RETRAITE

En général, les spécialistes financiers affirment que 60 % à 80 % de votre revenu annuel brut avant la retraite sera nécessaire pour maintenir votre niveau de vie à la retraite. Par défaut, le Planificateur financier indique un pourcentage de remplacement du salaire égal à 70 %. Vous pouvez le modifier à votre guise.

SOURCES DE REVENUS DE RETRAITE

Le Planificateur financier vous permet d'estimer l'ensemble des revenus de retraite que vous comptez tirer des régimes d'État, des régimes d'employeurs et de votre épargne personnelle, y compris vos placements REER. Les montants sont affichés par défaut en dollars d'aujourd'hui. Si vous le préférez, vous pouvez les afficher en dollars projetés en cliquant sur le bouton radio approprié.

- > **Régimes d'État** : Vous pouvez tenir compte ou non de la pension de la Sécurité de la vieillesse ainsi que de la rente du Régime de rentes du Québec (RRQ) pour les résidents québécois ou du Régime de pensions du Canada (RPC) pour les résidents des autres provinces.
- > **Régimes d'employeurs** : Le Planificateur financier tire certains renseignements directement de la base de données du régime de retraite de l'Université d'Ottawa. La section *Régimes d'employeurs* indique entre autres la rente annuelle estimative que vous recevrez à la date ou à l'âge de retraite sélectionné.

Si vous avez conservé des prestations dans le régime d'un autre employeur, vous pouvez les ajouter en cliquant sur le bouton *Ajouter une rente*.

Dans le cas du régime de retraite de votre conjoint, vous pouvez entrer les données autant pour un régime à cotisations déterminées que pour un régime à prestations déterminées.

- > **Épargne personnelle** : Vous devez entrer chacun de vos placements personnels (par exemple les REER, les fonds communs de placement, les comptes bancaires et les actions) en cliquant sur le bouton *Ajouter un placement*. Fournissez les renseignements demandés que vous pourrez tirer de vos derniers relevés de placements ou obtenir auprès de l'établissement financier émetteur. Une fois que vos placements sont inscrits, vous les voyez sous la forme d'un tableau et pouvez les modifier ou les supprimer au besoin.

ATTEINDREZ-VOUS VOTRE OBJECTIF?

À partir des données que vous avez fournies aux étapes précédentes, le Planificateur financier effectue ses calculs et affiche les résultats de votre plan. C'est ici que vous apprenez si vous atteignez ou non votre objectif de revenu de retraite. Vous pouvez y voir les renseignements suivants : la date et l'âge auxquels vous comptez prendre votre retraite, votre objectif-retraite, le total des revenus accumulés grâce aux régimes d'employeurs, aux régimes d'État (Sécurité de la vieillesse et RRQ/RPC) et à votre épargne personnelle. Si vous n'atteignez pas votre objectif, le manque à gagner est inscrit. Une fois de plus, vous pouvez choisir la façon d'afficher les résultats (dollars d'aujourd'hui ou dollars projetés).

Quel est la différence entre des dollars d'aujourd'hui et des dollars projetés?

Supposons que vous receviez 100 \$ dans 5 ans. Il s'agit de 100 \$ projetés. Cependant, dans 5 ans, 100 \$ d'aujourd'hui ne vous procureront pas le même pouvoir d'achat qu'en ce moment, car le coût de la vie augmente constamment. Selon le taux d'inflation, il se peut que 100 \$ d'aujourd'hui ne vous permettent d'acheter dans 5 ans que ce qui vaut 95 \$ maintenant. Ainsi, vos 100 \$ projetés équivaldront à 95 \$ d'aujourd'hui. La méthode d'évaluation à privilégier dépend de ce que vous préférez : concevez-vous l'argent en fonction de son pouvoir d'achat (dollars d'aujourd'hui) ou en fonction de montants précis (dollars projetés)?



Avis important!

Les résultats indiqués ne sont que des **estimations** fondées sur les renseignements que vous avez fournis. Toute information erronée ou toute hypothèse qui divergerait de la réalité pourrait donner lieu à des résultats différents et avoir un effet important sur leur degré de fiabilité. Vous voudrez peut-être revoir ces hypothèses à intervalles réguliers.

Exemple

Si vous présumez que votre salaire augmentera davantage qu'il ne le fera réellement ou que vos placements généreront un rendement de 7 % alors qu'en réalité ce rendement plafonnera à 5 %, votre plan financier de retraite divergera de la réalité.

Tous les renseignements personnels que vous entrez vous-même ainsi que ceux qui sont générés par les outils **Projection de la rente** et **Planification retraite** sont strictement confidentiels.

En cliquant sur le bouton *Détails*, des renseignements supplémentaires sont fournis, dont un graphique montrant le revenu global tiré de toutes sources et le manque à gagner, s'il y a lieu, à chaque âge durant la retraite.

PLAN D'ACTION

Dans le cas où votre objectif ne serait pas atteint, le plan d'action rappelle le manque à gagner pour atteindre votre objectif-retraite et vous suggère des façons de le combler d'ici la retraite. À cette étape, vous pouvez aussi modifier certaines hypothèses de votre plan et voir l'impact sur les résultats.

Dans le cas où votre objectif serait atteint, le plan d'action vous encourage à poursuivre sur la bonne voie d'ici votre retraite.

Lorsque vous avez terminé votre plan financier de retraite, celui-ci est sauvegardé et peut être récupéré à votre prochaine visite. N'oubliez pas de le réviser périodiquement pour tenir compte de l'évolution de votre situation financière.

Libre à vous maintenant de continuer à découvrir le site. N'oubliez pas de cliquer sur *Quitter* lorsque vous aurez terminé.

NAVIGUEZ EN TOUTE SÉCURITÉ ET CONFIDENTIALITÉ

Les sites sont sécurisés et les renseignements en transit sont cryptés. Tous les renseignements personnels que vous entrez vous-même ainsi que ceux qui sont générés par les outils *Projection de la rente* et *Planification retraite* sont strictement confidentiels. La base de données renfermant ces renseignements est gérée de façon indépendante par le cabinet d'actuaire-conseils Morneau Sobeco. En aucun temps votre employeur n'a accès aux renseignements que vous incluez dans votre plan financier de retraite.

Par mesure de sécurité, lorsque vous avez terminé votre session, assurez-vous de quitter les sites en cliquant sur *Quitter* dans la barre d'outils.

Passez sans délai à uottawa.avantagesendirect.com pour bâtir votre plan financier de retraite!