

# Le régime de retraite individuel

*Produit par Gamma Actuaires Conseils Inc.*

## Sommaire

Bien que ce véhicule de retraite existe depuis longtemps, les modifications à la Loi sur les régimes complémentaires de retraite (RCR), en date du 1<sup>er</sup> janvier 2001, ont rehaussé la popularité de tels régimes auprès des personnes liées à une entreprise.

En effet, les régimes pour personnes liées (actionnaires de la compagnie) ne sont désormais plus soumis à la Loi RCR. Par conséquent :

- L'argent déposé dans de tels régimes n'est pas immobilisé;
- Les tâches administratives sont simplifiées;
- Le versement des cotisations est plus flexible;
- Aucun frais annuel n'est relié à l'enregistrement.

Afin de vous permettre d'en apprendre un peu plus sur les régimes de retraite individuels, vous trouverez ci-dessous un résumé des principales caractéristiques de ce véhicule de retraite.

### Qu'est-ce qu'un RRI?

- Un régime à prestation déterminée qui garantit une rente à la retraite;
- Mis sur pied pour un seul participant, ou un participant et son conjoint marié;
- Optimise les dispositions de la Loi de l'impôt sur le revenu;
- Financé par des cotisations de la compagnie.

### Quel est le profil d'un participant type ?

- Âge : Plus de 40 ans (avantage augmente avec l'âge);
- Salaire : Plus de 60 000 \$ de revenu d'emploi (avantage augmente avec le salaire);
- États de service : Service depuis la date d'embauche auprès de la compagnie (effet multiplicateur sur l'avantage lié à l'âge et au salaire);
- Secteur d'activité : Avantages additionnels pour certains secteurs d'activité tel que le domaine de la construction avec le régime de la CCQ.

### Quels sont les avantages d'un RRI?

- Cotisations annuelles supérieures à celles versées au REER;
- Hypothèse de rendement annuel de 7,5 % (si le rendement est inférieur à 7,5 %, il y a possibilité que la compagnie puisse verser une cotisation additionnelle);
- Cotisations additionnelles dans les cas suivants :
  - Retraite avant l'âge de 65 ans;
  - Reconnaissance de service antérieur à la mise en place du régime.
- Cotisations patronales :
  - Dépense pour l'entreprise;
  - Exempts des charges sociales (telles que cotisations au fonds des services de santé).
- Revenu de retraite plus prévisible;
- Prestation de décès imposable au niveau des bénéficiaires s'il n'y a pas de conjoint;
- Flexibilité dans le versement des cotisations;
- Insaisissabilité accrue;
- Possibilité de transférer le régime à une autre compagnie si l'entreprise est vendue.

### Quels sont les véhicules d'investissement permis au régime?

- Compagnie d'assurance
  - Fonds distincts;
- Fiducie
  - Fonds mutuels;
  - Obligations et autres titres à revenu fixe;
  - Actions.

### Illustration – Cas type

Une illustration pour un participant âgé de 55 ans et comptant 34 ans de service est jointe à ce sommaire.

En résumé, lors de sa première année d'existence, le régime de retraite individuel permettra à la compagnie de verser les cotisations suivantes :

- Cotisation pour service courant : **45 019 \$**
- Cotisation pour service passé : **830 016 \$**

Un transfert du REER au RRI d'un montant de **700 612 \$** est toutefois requis en vertu de la Loi de l'impôt pour la reconnaissance du service passé après 1990.

## Données pour le Scénario

Renseignements personnels	
Date de naissance:	2 janvier 1970
Date d'embauche:	1 <sup>er</sup> janvier 1991
Total des cotisations versés par la compagnie à un régime de retraite avant 1991:	0 \$
Espace REER disponible:	0 \$
Valeur des actifs REER:	725 000 \$
Personne rattachée depuis:	1 <sup>er</sup> janvier 1991

Historique salariale		
Année	Salaire annuel*	Service (mois)
2024	180 583 \$	12
2023	175 298 \$	12
2022	171 036 \$	12
2021	162 254 \$	12
2020	154 619 \$	12
2019	151 284 \$	12
2018	147 313 \$	12
2017	145 733 \$	12
2016	144 546 \$	12
2015	141 096 \$	12
2014	138 226 \$	12
2013	134 777 \$	12
2012	132 338 \$	12
2011	127 612 \$	12
2010	124 759 \$	12
2009	122 225 \$	12
2008	117 793 \$	12
2007	114 079 \$	12
2006	110 328 \$	12
2005	107 121 \$	12
2004	104 234 \$	12
2003	101 432 \$	12
2002	100 413 \$	12
2001	98 988 \$	12
2000	97 104 \$	12
1999	96 011 \$	12
1998	94 715 \$	12
1997	92 171 \$	12
1996	91 093 \$	12
1995	89 765 \$	12
1994	88 536 \$	12
1993	85 943 \$	12
1992	82 846 \$	12
1991	79 024 \$	12

\*Le taux de salaire pour 2025 est de 187 834 \$

Les salaires des années 1991 à 2024 ont été déterminés selon le taux d'indexation des salaires déterminés selon les dispositions du régime.

**Régime de retraite individuel pour un participant rattaché de 55 ans avec un salaire de \$187,834**  
**Retraite au 1 février 2035**  
**Cotisations projetées**

Année	Cotisations service passé après 1990 RRI	Cotisations service courant RRI	Cotisations service passé avant 1991 RRI	Cotisations au REER avec RRI	Cotisations au REER sans RRI	Avantage	Dépenses**
*2025	830 016 \$	45 019 \$	0 \$	12 990 \$	32 490 \$	855 535 \$	3 275 \$
2026	0 \$	48 395 \$	0 \$	600 \$	33 810 \$	15 185 \$	590 \$
2027	0 \$	52 025 \$	0 \$	600 \$	35 670 \$	16 955 \$	590 \$
2028	0 \$	55 926 \$	0 \$	600 \$	37 631 \$	18 895 \$	2 905 \$
2029	0 \$	60 121 \$	0 \$	600 \$	39 701 \$	21 020 \$	590 \$
2030	0 \$	64 630 \$	0 \$	600 \$	41 885 \$	23 345 \$	590 \$
2031	0 \$	69 477 \$	0 \$	600 \$	44 188 \$	25 889 \$	2 905 \$
2032	0 \$	74 688 \$	0 \$	600 \$	46 619 \$	28 669 \$	590 \$
2033	0 \$	80 290 \$	0 \$	600 \$	49 183 \$	31 707 \$	590 \$
2034	0 \$	86 311 \$	0 \$	600 \$	51 888 \$	35 023 \$	2 905 \$
2035	0 \$	7 732 \$	0 \$	600 \$	54 742 \$	-46 410 \$	590 \$
<b>Total</b>	<b>830 016 \$</b>	<b>644 614 \$</b>	<b>0 \$</b>	<b>18 990 \$</b>	<b>467 806 \$</b>	<b>1 025 814 \$</b>	<b>16 120 \$</b>

\* La première année, une cotisation additionnelle de 830 016 \$ est permise pour le service après 1990.

\*\* Le barème de frais présentement en vigueur est le suivant : 3 275 \$ pour la mise en place du régime (plus 775 \$ si le conjoint participe et/ou plus 1 600 \$ si du service passé avant 1991 est reconnu) et 2 315 \$ tous les trois ans pour l'évaluation actuarielle (plus 370 \$ si le conjoint participe et/ou plus 1 050 \$ si du service passé avant 1991 est reconnu). Des frais administratifs annuels de 590 \$ sont aussi ajoutés pour les toutes les années suivant la mise en place du régime. Prenez note que ce barème est sujet à changement.

	RRI 1	REER avec RRI 2	REER seulement 3	Avantage *** 1+2-3
Accumulation à 7,5 %	4 114 978 \$	35 474 \$	2 120 242 \$	2 030 210 \$
Rente viagère projetée	282 880 \$	n.d.	n.d.	n.d.

\*\*\* L'accumulation du RRI et du REER incluent le transfert minimal du REER.

**Service passé après 1990**

Coût du service passé		1 530 628 \$
Somme des FE	708 612 \$	
Cotisation excédentaire permise	8 000 \$	
Transfert minimal du REER		700 612 \$
Cotisation additionnelle permise pour le service après 1990		830 016 \$

Veillez prendre note que les cotisations mentionnées ci-haut sont des estimés, lesquels devront être redéterminés par une évaluation actuarielle au moins une fois tous les 3 ans. Ces estimés ont été déterminés à partir des renseignements qui nous ont été fournis et des hypothèses suivantes :

- Prestation maximale : 3 756,67 \$ par année de service en 2025
- Augmentation de la prestation maximale : 5,5 % par année à compter de 2026
- Augmentation du salaire moyen de l'industrie : 5,5 % par année
- Taux d'actualisation des prestations : 7,5 % par année
- Taux d'accumulation de la caisse : 7,5 % par année
- Augmentation de la rente après la retraite: 3% par année