

## Le savant et la politique

### Choisir un calculateur de revenus de retraite

Bernard Frigon  
Conseiller pédagogique à la retraite  
[b.frigon2@videotron.ca](mailto:b.frigon2@videotron.ca)

Vous planifiez votre retraite ou vous songez à le faire ? Tôt ou tard, vous vous poserez des questions sur les aspects financiers. Par exemple : Quels seront mes revenus à la retraite ? Quel montant dois-je épargner pour ma retraite ? Quand puis-je prendre ma retraite ? Est-ce que ma planification tient la route ? Des outils existent pour vous aider à répondre à ces questions. En effet, Retraite Québec et les grandes institutions financières ont mis au point des calculateurs de revenus de retraite qui permettent à leurs clients de planifier leur retraite sur le plan financier.

Une recherche d'information sommaire a permis de recenser 14 calculateurs de revenus de retraite, adaptés à la fiscalité du Québec. Une étude comparative<sup>1</sup> portant sur la durée des économies selon le type de placement (REER, CELI, épargne non enregistrée) a permis de constater que, pour un même scénario de retraite, les résultats sont différents d'un calculateur à l'autre et que les écarts sont significatifs.

À partir de cette comparaison, nous présentons dans cet article les éléments à considérer pour vous aider à choisir un calculateur adapté à votre situation.

Les calculateurs recensés ont été regroupés en quatre (4) types, selon leur finalité et le groupe de personnes visées. Chaque type permet de répondre à une question distincte, telle qu'illustrée dans le tableau 1.

---

<sup>1</sup> Étude comparative des calculateurs de revenus de retraite, Bernard Frigon, mai 2015, 73 pages

**Tableau 1. Types de calculateurs de revenus de retraite**

Type	Personnes visées	Question associée	Finalité du calculateur
1	En début de carrière	Quels seront mes revenus à la retraite ?	Calculer les revenus de retraite
2	En milieu de carrière	Quel montant dois-je épargner pour ma retraite ?	Calculer les besoins d'épargne
3	En fin de carrière	Quand puis-je prendre ma retraite ?	Calculer la durée du capital
4	Retraité(e)	Est-ce que ma planification tient la route ?	Effectuer un suivi budgétaire

En plus de se distinguer par leur finalité (cf. Tableau 1), les calculateurs peuvent être caractérisés par l'horizon considéré (une année ou l'ensemble de la retraite) et par le type de rapports qu'ils produisent (sommaire, ventilé, détaillé ou de type conseils). Le tableau suivant présente les caractéristiques principales des calculateurs recensés.

**Tableau 2. Caractéristiques principales des calculateurs de revenus de retraite**

Paramètre Caractéristique	Numéro des calculateurs recensés														Nombre		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
<b>La finalité</b>																	
calculer les revenus	x	x			x									x			4
calculer le besoin d'épargne				x		x	x	x		x	X				x		7
calculer la durée de l'épargne			x			x	x	x	x			x					6
effectuer un suivi budgétaire	x						x		x								3
<b>L'horizon considéré</b>																	
1 an	x				x												2
la retraite		x	x	x		x	x	x	x	x	X	x	x	x	x		12
<b>Le type de rapports</b>																	
sommaire	x	x	x	x	x	x	x	x		x	X	x	x	x			13
ventilé				x			x		x	x	X	x	x				7
détaillé	x						x		x								3
conseil				x			x					x	x	x			5

**Note :** La liste des calculateurs est présentée dans le Dossier de l'Observatoire sur la comparaison des calculateurs de revenus de retraite (à paraître en 2016).

Le Tableau 2 permet d'identifier les numéros des calculateurs qui possèdent les caractéristiques que l'on recherche (horizon considéré et type de rapports).

Les calculateurs se distinguent aussi par leurs fonctionnalités, les données qu'ils prennent en compte et les calculs qu'ils effectuent. Ainsi, les calculateurs les plus simples (type 1) proposent une énumération de revenus et en calculent la somme. Les calculateurs les plus complets (type 4) adoptent une approche comptable plus exhaustive qui prend en compte les revenus, les dépenses, les actifs, le passif et les variations annuelles. Certaines fonctionnalités sont donc présentes dans certains calculateurs et absentes dans d'autres.

La plupart des calculateurs de revenus de retraite disponibles sur Internet ne considèrent qu'un nombre limité de situations et de données. Ils sont, de ce fait, incomplets. Un calculateur pourrait être approprié pour une personne mais à éviter pour une autre. Choisir un calculateur adapté à sa situation est essentiel pour obtenir des prévisions sur lesquelles on peut se fier.

Un calculateur plus simple requière moins d'information tandis qu'un calculateur plus complet nécessite une collecte d'information plus exigeante en temps.

Comme les besoins changent au cours de la vie, vous pouvez choisir au départ un calculateur simple et changer de calculateur au fur et à mesure que vos besoins évoluent. Vous pouvez aussi choisir, dès le départ, un calculateur plus complet que vous pourrez continuer à utiliser plus longtemps.

Si vous souhaitez utiliser un calculateur plus complet, les critères de sélection suivants pourront guider votre choix.

### **Critères de sélection d'un calculateur**

Pour tirer profit d'un calculateur de revenus de retraite en toute confiance, il faut choisir un calculateur :

1. qui permet d'inscrire le montant des actifs (ex. maison, condo, chalet) qui seront vendus pendant la retraite ainsi que le montant des dettes qui seront remboursées durant la retraite;
2. qui permet d'inscrire (en chiffres) le taux d'inflation prévu, le taux de rendement des placements et le taux de croissance de la valeur des actifs (ex. maison).
3. qui tient compte des caractéristiques propres aux régimes de retraite auxquels on contribue (âge, montant, taux indexation, etc.);
4. qui permet d'inscrire les prévisions budgétaires (revenus et dépenses), d'une façon précise et complète;
5. qui permet d'inscrire des revenus et/ou des dépenses ponctuelles (ex. projet de rénovation, achat d'une voiture, vente d'une propriété);
6. qui permet de moduler les prévisions budgétaires en fonction des changements qui sont susceptibles de survenir durant la retraite et d'affecter les prévisions de revenus et de dépenses pendant quelques années (ex. travail à temps partiel, maladie, déménagement dans une résidence);
7. qui calcule l'impôt correctement;
8. qui produit un rapport détaillé par année, permettant la vérification des résultats;
9. qui permet la sauvegarde et la mise à jour des données et des calculs durant la retraite.

## **À quel calculateur faire confiance ?**

La plupart des calculateurs disponibles sur Internet ne répondent pas à tous ces critères.

Vaut-il mieux se tourner vers les planificateurs financiers qui offrent des services de planification de retraite ? Ceux-ci utilisent également des calculateurs de revenus de retraite. Leurs calculateurs sont-ils plus complets que ceux qui sont disponibles sur Internet? Vous pouvez le vérifier en appliquant les critères mentionnés précédemment aux calculateurs des conseillers financiers.

Tant que les calculateurs de revenus de retraite ne seront pas soumis à une norme, il est préférable de rester vigilant et d'appliquer les critères d'évaluation mentionnés précédemment pour déterminer si vous pouvez ou non faire confiance à une planification budgétaire de retraite, qu'elle soit générée par un calculateur, ou fournie par un planificateur financier.

## **Révision et normalisation des calculateurs**

Si, comme l'auteur de ce cet article, vous souhaitez que les institutions financières mettent à la disposition de leurs clients des calculateurs plus complets et mieux adaptés à votre situation, rendez-vous à l'adresse suivante : [www.petitions24.net/normalisation des calculateurs de revenus de retraite](http://www.petitions24.net/normalisation_des_calculateurs_de_revenus_de_retraite) et signez la pétition demandant aux institutions financières de réviser et de définir une norme qui pourrait être appliquée dans les prochaines versions des calculateurs de revenus de retraite.