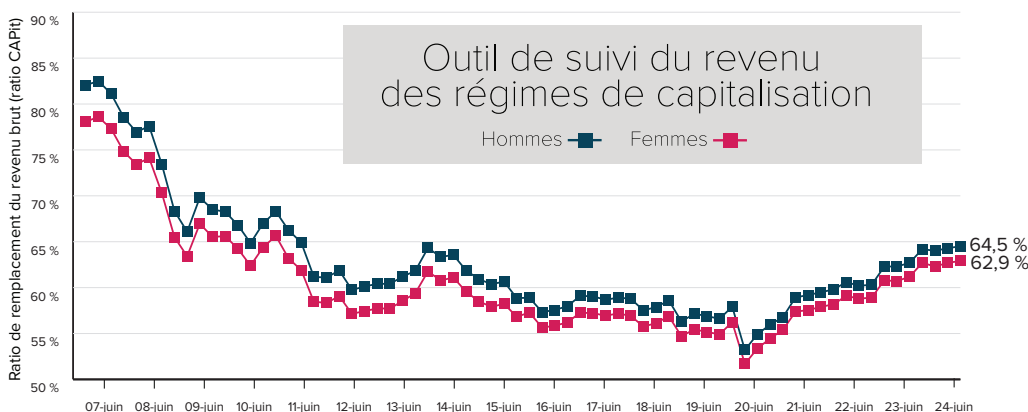


Impact des réductions de taux d'intérêt sur les retraités et les personnes près de la retraite

Au deuxième trimestre 2024, les résultats pour les participants aux régimes de capitalisation (RC) ont continué à progresser alors que les taux d'achat de rente ont augmenté. Les ratios de remplacement du revenu brut demeurent à des sommets, à des niveaux semblables, voire supérieurs, aux ratios observés il y a dix ans. Un participant type prenant sa retraite à la fin du mois de juin 2024 a atteint un ratio de remplacement du revenu brut de 64,5 % et une participante type a atteint un ratio de 62,9 %.



Les baisses de taux d'intérêt ont des impacts à plusieurs niveaux sur l'économie et affecteront chaque participant différemment en fonction du type de dettes qu'il a contractées et de ses sources de revenus ou d'investissements.

Pour les retraités ou les personnes près de la retraite, la baisse des taux d'intérêt peut se traduire par une diminution des paiements d'intérêts sur les dettes existantes, telles que les hypothèques, les prêts personnels ou les lignes de crédit. Ils peuvent ainsi trouver plus facile de gérer leurs obligations de dettes et d'augmenter leurs économies pour la retraite grâce à l'augmentation de leur liquidité.

Des taux hypothécaires plus bas offrent également une opportunité aux retraités souhaitant réduire la taille de leur logement, déménager ou à accéder à des lignes de crédit sur la valeur nette de leur propriété. Toutefois, la baisse des taux peut également contribuer à l'augmentation des prix des propriétés. Si c'est une bonne nouvelle pour ceux qui disposent déjà d'une propriété adéquate, cela pourrait représenter un défi pour ceux qui n'en ont pas.

Compte tenu de la corrélation négative entre les taux d'intérêt et les rendements obligataires, les retraités et les personnes près de la retraite (qui ont souvent un horizon d'investissement plus court) qui dépendent des revenus d'investissements obligataires ou à revenu fixe peuvent être amenés, en cas de baisse des taux d'intérêt, à modifier leurs plans de dépenses ou à ajuster la répartition de leurs actifs afin de concilier le besoin de revenus avec le désir de préserver le capital et de réduire les risques.

AU SUJET DE L'OUTIL DE SUIVI DU REVENU DU RÉGIME DE CAPITALISATION

L'outil de suivi du revenu du régime de capitalisation présume qu'un participant a effectué des cotisations annuelles à un rythme de 10 % à compter de l'âge de 40 ans, qu'il recevra les prestations maximales de la Sécurité de la vieillesse et du Régime de pensions du Canada/ Régime des rentes du Québec, et qu'il utilisera le solde de son compte du régime de capitalisation à la retraite pour acheter une rente. Le compte du régime de capitalisation du participant est investi en fonction d'une stratégie équilibrée. Le salaire a été rajusté annuellement conformément aux changements du salaire moyen par activité économique et il est établi à 73 777 \$ au 30 juin 2024.



CAPit

Outil de suivi des régimes de capitalisation

Juillet 2024

L'impact des baisses de taux d'intérêt sur les retraités et les personnes près de la retraite est nuancé et dépend de la situation financière spécifique de chacun. Les avantages potentiels de la réduction de la dette et de l'accessibilité au logement sont souvent contrebalancés avec les défis liés à la baisse des rendements obligataires et des résultats d'investissement.

Les retraités et les préretraités devront peut-être adapter leurs plans financiers et leurs stratégies d'investissement pour s'adapter à l'évolution du paysage économique et demander des conseils financiers pour s'assurer d'avoir un plan solide pour atteindre leurs objectifs de retraite.

ECKLER LTÉE

Eckler est la plus importante entreprise indépendante de services d'actuariat et de consultation au Canada. Établis au Canada et dans les Caraïbes, nous n'avons qu'un seul but : vous aider à évaluer vos risques et possibilités et vous proposer les solutions et les perspectives dont vous avez besoin. Après plus de 90 ans consacrées à parfaire notre expertise, nous savons comment vous aider à évoluer, sans contraintes, pour que vous puissiez, vous aussi, atteindre l'excellence.

