

RÉGIME DE RETRAITE

À L'INTENTION DU PERSONNEL NON ENSEIGNANT DES CONSEILS SCOLAIRES PUBLICS DU MANITOBA

SOMMAIRE DU RÉGIME

Aperçu

Bienvenue à votre régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba	1
Admissibilité	3
Désignation d'un bénéficiaire	4
Cotisations.....	5
Transferts au régime de retraite	7
Accumuler des intérêts	7
Intérêts versés pour des années de service partielles	8
Compte garanti	9
Coûts d'exploitation du régime de retraite	10
Frais d'administration imputés en cas de retraite différée	10
Moment du départ à la retraite	10
Revenu de retraite	11
Cessation d'emploi avant le départ à la retraite	16
Prestations de survivant	18
Absence du travail pour cause de maladie.....	19
Rupture d'une relation	20
Saisie, saisie-arrêt et cession de prestations de pension	20
Aperçu de votre régime de retraite	22
Prestations gouvernementales	24
Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôt.....	25
Glossaire	26
Conclusion	28

Bienvenue à votre régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba

Le régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba à l'intention du personnel non enseignant des conseils scolaires publics du Manitoba est un régime à cotisations déterminées. Cela signifie que le montant de la prestation de retraite dépend des cotisations versées et du rendement des placements du régime. À la retraite, vous recevrez la valeur de votre compte de cotisations, y compris les cotisations à part égale de votre division scolaire et les intérêts correspondants, pour vous procurer un revenu de retraite.

Le régime de retraite à l'intention du personnel non enseignant des conseils scolaires publics du Manitoba est parrainé par l'Association des commissions scolaires du Manitoba et régi par un conseil de fiduciaires, au sein duquel figurent des représentants de l'Association et de la Manitoba Association of School Business Officials, ainsi que des groupes d'employés. Le régime a été créé en août 1974 et compte 34 divisions scolaires participantes ayant plus de 8 400 membres actifs. Le régime gère un actif d'environ 492 millions \$, et est enregistré en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* et de la *Loi sur les prestations de pension* (Manitoba).

Le conseil de fiduciaires supervise tous les aspects de l'administration et de la gestion du régime de retraite. Le 1^{er} janvier 1996, le conseil a signé un accord de fiducie avec l'Association des commissions scolaires du Manitoba, qu'on a modifié en mai 2010.

Les actifs du fonds de retraite sont détenus en fiducie au nom du régime et sont investis par le conseil de fiduciaires qui est responsable de la politique d'investissement et chargé de revoir régulièrement le rendement des placements du régime.

Ce livret fournit un résumé détaillé de vos prestations en vertu du régime de retraite. De plus, il renseigne sur les prestations gouvernementales et les REER. Il mentionne également un certain nombre d'autres caractéristiques précieuses du régime de retraite, notamment l'exonération des cotisations déterminées en raison de maladie, le compte garanti et les prestations de survivant.

Nous vous invitons vivement à lire attentivement le livret et à le conserver pour référence ultérieure. Si vous avez d'autres questions sur votre régime de retraite, veuillez vous adresser au bureau de votre division scolaire.

Vous trouverez des exemplaires de ce livret, l'accord de fiducie et d'autres documents importants et formulaires sur le site www.mbschoolpension.ca.

Pour en savoir plus sur le régime de retraite, veuillez communiquer avec :

Kelly Henderson
Association des commissions scolaires du Manitoba
191, boulevard Provencher
Winnipeg (Manitoba) R2H 0G4
Tél. : (204) 233-1595 ou 1 800 262-8836 (hors de Winnipeg)
Courriel : khenderson@mbschoolboards.ca

Si vous avez besoin d'aide lorsque vous **cessez votre emploi**, veuillez communiquer avec :

Eckler Ltd.
1, place Lombard, bureau 2475
Winnipeg (Manitoba) R3B 0X3
Tél. : (204) 988-1571 | Téléc. : (204) 988-1589

Si vous avez besoin d'aide lorsque vous **prenez votre retraite et voulez la planifier**, veuillez communiquer avec :

James Ralko
Eckler Ltd.
1, place Lombard, bureau 2475
Winnipeg (Manitoba) R3B 0X3
Tél. : (204) 988-1581 ou 1 877 988-1581 (sans frais)
Téléc. : (204) 988-1589
Courriel : jralko@eckler.ca

Nous tenir informés

Il est important que vous informiez le bureau de votre division scolaire de tout changement concernant vos renseignements personnels, y compris votre adresse, votre état matrimonial ou la désignation de votre bénéficiaire. En nous tenant informés, vous nous aidez à administrer votre compte et à mieux communiquer avec vous en tant que membre du régime.

ADMISSIBILITÉ

Employés travaillant à temps plein

Si vous êtes employé à temps plein, vous *devez* adhérer au régime de retraite au terme d'une année de service

Employés ne travaillant pas à temps plein

Si vous n'êtes pas employé à temps plein, vous *pouvez* adhérer au régime de retraite au terme d'une année de service, mais ce n'est pas une obligation. Cependant, les employés qui ne travaillent pas à temps plein *doivent* y adhérer le 1^{er} janvier suivant deux années consécutives d'emploi auprès d'une division scolaire durant lesquelles leur revenu dépasse 25 % du **maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGAP)**.*

Adhérer au plan de retraite

Pour adhérer officiellement au régime de retraite, vous devez remplir un formulaire de demande, disponible auprès du bureau de votre division scolaire. Il est très important que vous remplissiez votre carte de demande dans les plus brefs délais afin que le prélèvement des cotisations de retraite puisse commencer dès que vous serez admissible.

Les renseignements recueillis dans le cadre du processus de demande d'adhésion sont nécessaires aux fins de l'administration du régime, de la perception des cotisations et du paiement des prestations de pension. Aucune autre utilisation de ces renseignements personnels recueillis n'est permise.

Un membre qui cesse d'adhérer au régime au moment de la cessation d'emploi (pour cause de départ à la retraite ou autre), et qui par la suite redevient employé d'une division scolaire participante, sera traité comme un nouvel employé selon les critères d'admissibilité au régime et aux prestations. Toutefois, si un membre quitte son emploi dans une division scolaire pour accepter un poste dans une autre division scolaire et y devient employé dans les trois mois, il peut choisir d'adhérer au régime immédiatement, c'est-à-dire dès son embauche dans la nouvelle division.

Un employé qui est membre d'un groupe religieux dont un article de foi empêche l'adhésion à un régime de retraite, ou qui est étudiant à temps complet ou quasiment, n'est pas obligé d'adhérer au régime.

** Le MGAP est un montant fixé par le gouvernement fédéral chaque année permettant de déterminer le montant maximal des cotisations et prestations versées dans le cadre du Régime de pensions du Canada (RPC). En 2015, le MGAP est de 53 600 \$, et 25 % de ce montant correspondent à 13 400 \$.*

DÉSIGNATION D'UN BÉNÉFICIAIRE

Votre bénéficiaire est la personne qui recevra les prestations de survivant si vous décédez. Vous pouvez désigner n'importe qui comme bénéficiaire en vertu du régime, y compris votre époux(se)/conjoint(e) de fait, vos enfants ou votre succession. En l'absence de désignation, votre succession sera votre bénéficiaire par défaut. Veuillez noter que la désignation d'un bénéficiaire n'est pas définitive. La *Loi sur les prestations de pension* (Manitoba) exige que les prestations de survivant soient versées à votre époux(se)/conjoint(e) de fait, même si vous nommez quelqu'un d'autre comme bénéficiaire, SAUF SI :

- (a) au moment du décès, votre époux(se)/conjoint(e) de fait et vous viviez séparément en raison de la rupture de votre union, ou
- (b) votre époux(se)/conjoint(e) de fait a signé une renonciation écrite (formulaire prescrit) à ses droits aux prestations de survivant qui n'a pas été annulée.

Désigner un mineur à titre de bénéficiaire

Vous pouvez désigner votre enfant à titre de bénéficiaire. Si vous choisissez de désigner un enfant mineur, vous devez également nommer un curateur pour gérer ses prestations. Il est recommandé de consulter un avocat pour que toutes les exigences et tous les scénarios possibles soient abordés de manière adéquate.

Si vous ne désignez pas de bénéficiaire

Si vous ne désignez pas de bénéficiaire ou que votre bénéficiaire est décédé et donc dans l'incapacité de recevoir vos prestations de survivant, votre succession en sera le bénéficiaire, à moins que vous en ayez disposé autrement dans votre testament. Si vos prestations de décès sont versées à votre succession, elles seront assuetties à des frais d'homologation, des droits de succession et d'éventuelles réclamations de créanciers.

Sachez que la désignation d'un bénéficiaire ne sera pas révoquée ou modifiée automatiquement dans l'éventualité d'un futur mariage ou d'un divorce. Si vous souhaitez changer votre bénéficiaire à la suite d'un mariage ou d'un divorce, vous devrez le faire au moyen d'une nouvelle désignation. Le choix d'un bénéficiaire constitue une décision importante.

Le bureau de votre division scolaire dispose des formulaires à cet effet.

COTISATIONS

Les cotisations obligatoires au régime sont partagées ÉGALEMENT entre vous-même et la division scolaire, et consisteront en ce qui suit :

un compte de cotisations de l'employé pour votre contribution obligatoire, plus les intérêts, et

un compte de cotisations de l'employeur pour la contribution à part égale de la division scolaire versée en votre nom, plus les intérêts.

La somme de votre compte de cotisations de l'employé et du compte de cotisations de l'employeur est souvent appelée **compte global**.

Vos cotisations obligatoires

À titre de membre du régime, vous devez y contribuer chaque année à raison d'un pourcentage de votre revenu, moins le montant de vos cotisations au Régime de pensions du Canada. Le pourcentage varie selon votre âge au début de l'exercice (1^{er} janvier), selon le tableau suivant :

Âge du membre au début de l'exercice	Pourcentage du revenu au cours de l'exercice
Moins de 44 ans	9,65 %
45 à 49 ans	10,15 %
50 à 54 ans	10,65 %
55 à 59 ans	11,15 %
60 à MGAP*	11,65 %

*Le MGAP est le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension.

À compter du 1^{er} juillet 2015, les cotisations obligatoires en tant que pourcentage du revenu augmenteront de 1 %. Les cotisations à part égale de la division scolaire augmenteront également de 1 %. Le pourcentage sera donc comme suit :

Âge du membre au début de l'exercice	Pourcentage du revenu au cours de l'exercice
Moins de 44 ans	10,65 %
45 à 49 ans	11,15 %
50 à 54 ans	11,65 %
55 à 59 ans	12,15 %
60 à MGAP*	12,65 %

Veuillez noter que vous devez cesser d'adhérer et de contribuer au régime au plus tard à la fin de l'année de votre 71^e anniversaire.

Exemple d'un calcul de cotisations

Prenons, par exemple, un employé de 56 ans dont le salaire est de 30 000 \$. Ce dernier cotiserait comme suit en 2015 :

12,15 % x 30 000 \$	=	3 645 \$
Moins les cotisations au RPC	=	<u>(1 312 \$)</u>
Cotisations obligatoires au régime	=	2 333 \$

Veillez noter qu'une fois que vous devenez membre du régime, vous devez continuer à y contribuer en fonction de votre revenu, même si vous ne travaillez plus à temps plein et que votre revenu chute sous le seuil de 25 % du MGAP.

Cotisations de l'employeur

Votre division scolaire versera une somme égale à votre contribution obligatoire, au dollar près. Ces sommes alimentent votre compte de cotisations de l'employeur.

Cotisations volontaires

En plus des cotisations obligatoires ci-dessus, vous pouvez aussi verser des cotisations volontaires par retenues salariales afin de percevoir une pension supérieure à la retraite. Un **compte volontaire et intégré** sera créé en votre nom et fera partie de votre **compte global**, reflétant toute contribution volontaire supplémentaire. Cette dernière est assujettie aux limites imposées par la *Loi de l'impôt sur le revenu*, comme indiqué ci-dessous. Veuillez noter que la division scolaire ne versera pas de somme égale à ces cotisations volontaires. Si vous souhaitez cotiser sur une base volontaire, veuillez communiquer avec le service de la paie de votre division scolaire, sachant que les retenues ne commenceront qu'au début de l'année civile. Vous pouvez demander à votre division scolaire de cesser les cotisations volontaires à tout moment de l'année.

Limites imposées par la *Loi de l'impôt sur le revenu*

Vos cotisations obligatoires et volontaires (le cas échéant) sont automatiquement déduites de votre paie et sont déposées dans votre compte. Ces cotisations sont déductibles du revenu imposable de l'année où elles sont versées. Cependant, ces cotisations annuelles obligatoires et volontaires auxquelles s'ajoutent les cotisations à part égale de la division scolaire ne peuvent dépasser le moins élevé des montants suivants :

- 18 % de votre salaire, ou
- le plafond des cotisations déterminées imposé par le gouvernement fédéral.

Le plafond des cotisations déterminées est revu annuellement et indexé. Pour 2015, la limite est de 25 370 \$.

Les cotisations de la division scolaire versées en votre nom sont exonérées d'impôt. Ainsi, vous ne payez pas d'impôt sur le revenu sur ces dernières, ni sur les intérêts connexes, aussi longtemps que l'argent demeure dans le régime de retraite.

La somme de vos cotisations obligatoires et volontaires ainsi que des cotisations de la division scolaire versées en votre nom sera indiquée sur votre feuillet T4 comme étant votre facteur d'équivalence (FE) pour l'année. Celui-ci sert à déterminer le montant qu'il vous est possible de verser à un REER au cours de l'année d'imposition suivante.

TRANSFERTS AU RÉGIME DE RETRAITE

Si vous étiez membre d'un régime de retraite agréé avant d'adhérer au régime de l'Association des commissions scolaires du Manitoba, vous pouvez transférer la valeur forfaitaire des prestations de votre régime antérieur au régime de retraite. Tout montant transféré au régime de retraite sera affecté à votre **compte volontaire et intégré**. Ce compte accumulera de l'intérêt au même taux que vos autres comptes de cotisations à compter de la date à laquelle les fonds sont déposés

Si vos cotisations étaient transférées dans un compte immobilisé, elles seront considérées comme « assujetties à restrictions » aux termes du régime de retraite. En tant que tels, ces fonds doivent servir à garantir un revenu de retraite, et ne peuvent être retirés avant votre départ à la retraite.

Au moment de votre départ à la retraite, votre compte volontaire et intégré (y compris les intérêts accumulés) peut être retiré du régime de retraite ou servir à l'achat d'une rente. Si vous décédez avant votre départ à la retraite, votre compte volontaire et intégré doit être retiré de votre régime de retraite.

Cotisations à un REER

Votre adhésion au régime de retraite aura une incidence sur le montant que vous pourrez cotiser à un REER personnel chaque année. Après la soumission de votre déclaration annuelle de revenus, vos droits de cotisation à un REER seront indiqués sur l'avis de cotisation fiscale provenant de l'Agence du revenu du Canada.

ACCUMULER DES INTÉRÊTS

Vos cotisations et les cotisations de contrepartie de la division scolaire sont versées au régime de retraite, un fonds en fiducie à partir duquel les prestations sont versées. Il est administré par des gestionnaires de placements professionnels qui sont chargés d'investir prudemment les fonds du régime de pension, et ce, en fonction de politiques d'investissement clairement définies (*Charter of Investment Policies, Guidelines and Objectives*). Le conseil de fiduciaires du régime de retraite surveille régulièrement le rendement des gestionnaires et effectue des changements, au besoin.

Le taux d'intérêt du régime de retraite est déterminé à la fin de chaque exercice (31 décembre). Ce taux est attribué au solde de votre compte global au début de l'exercice, de même qu'aux cotisations versées à votre compte au cours de l'exercice, à partir de la fin du mois où elles sont versées.

Une fois par an au printemps, vous recevrez un relevé de retraite personnalisé indiquant le montant des intérêts crédités à vos comptes au cours de l'exercice précédent. De plus, le conseil de fiduciaires du régime de retraite produit un rapport annuel qui donne un aperçu des opérations financières et du rendement du régime de retraite.

INTÉRÊTS VERSÉS POUR DES ANNÉES DE SERVICE PARTIELLES

Dans l'éventualité où il deviendrait nécessaire de déterminer le solde de votre compte global à une date autre que celle de la fin de l'exercice (pour cause de départ à la retraite, de cessation d'emploi ou de décès), votre compte de retraite serait crédité des intérêts accumulés durant la période allant de la fin du plus récent exercice (31 décembre) jusqu'à la fin du mois précédant la date de paiement ou de transfert du fonds de retraite. Votre compte sera crédité des intérêts au taux le plus élevé parmi les suivants :

un taux de ½ % par mois, ou
le taux de rendement pouvant être raisonnablement attribué au fonctionnement du fonds de retraite depuis la fin du plus récent exercice à la fin du mois précédant le mois du paiement ou du transfert, conformément à la *Loi sur les prestations de pension*.

Veillez noter que si votre compte est transféré tôt au cours de l'exercice, les intérêts pour les années de service partielles décrites ci-dessus continueront à s'appliquer jusqu'à ce que le conseil de fiduciaires du régime de retraite détermine un **taux de rendement provisoire pour l'exercice précédent** (habituellement vers la mi-janvier). Une fois déterminé, ce taux sera en vigueur lors du paiement des prestations futures jusqu'à ce que le rapport comptable annuel soit terminé pour l'exercice précédent.

COMPTE GARANTI

Le « compte garanti » a été créé le 1^{er} janvier 1994 afin de donner aux membres un taux de rendement garanti minimal composé dès l'âge de 55 ans. Ce compte vous offre un solde minimum en cas de décès, de cessation d'emploi ou de départ à la retraite. Le solde de votre compte garanti est établi au début de l'exercice suivant la date de votre 55^e anniversaire, en fonction du solde de votre compte global au cours de l'exercice précédent. Les intérêts sont attribués annuellement au solde de votre compte garanti et aux cotisations, selon le taux relatif aux bons du Trésor à 91 jours, et sont indiqués séparément sur votre relevé de pension annuel. En cas de décès, de cessation d'emploi ou de départ à la retraite, et après l'âge de 55 ans, vous recevez le plus **élevé** des montants suivants :

- (a) le solde de votre compte global fondé sur le taux de rendement composé du régime de retraite, ou
- (b) le solde de votre compte garanti fondé sur le taux composé des bons du Trésor du gouvernement de Canada à 91 jours.

Les membres bénéficieront de deux soldes de compte distincts dont le calcul et la croissance reposeront sur les intérêts composés de deux différents taux de rendement. Le premier solde croîtra selon le taux de rendement composé du fonds de retraite et le deuxième, selon le taux composé des bons du Trésor du gouvernement du Canada à 91 jours. **Veillez noter qu'au lieu de recevoir le plus élevé de chacun des taux d'intérêt sur une base annuelle, une comparaison des deux soldes de compte accumulés sera effectuée au moment du décès, de la cessation d'emploi ou du départ à la retraite.**

Exemple d'un calcul de compte garanti

Prenons, par exemple, un employé de 55 ans dont le solde de compte est de 40 000 \$ le 1^{er} janvier 2008, sans autre cotisation versée. Les deux soldes de compte seraient calculés comme suit à chaque 31 décembre :

31 déc.	Âge	Compte garanti		Retour de fonds	
		Taux	Compte	Taux	Compte
2008	56	2,59 %	41 037 \$	-13,61 %	34 557 \$
2009	57	0,32 %	41 169 \$	14,08 %	39 421 \$
2010	58	0,58 %	41 408 \$	9,88 %	43 316 \$

Les sections en gras indiquent le montant qui serait perçu en cas de départ à la retraite ou de cessation d'emploi à la fin de l'année civile.

Intérêts versés pour des années de service partielles

Dans l'éventualité où il deviendrait nécessaire de déterminer le solde de votre compte garanti à une date autre que celle de la fin de l'exercice, votre compte garanti serait crédité des intérêts accumulés durant la période allant de la fin du plus récent exercice (31 décembre) jusqu'à la fin du mois précédant la date de paiement ou de transfert du fonds de retraite au taux d'intérêt appliqué au compte garanti l'année précédente.

COÛTS D'EXPLOITATION DU RÉGIME DE RETRAITE

En plus des cotisations à part égale au régime de retraite, chaque division scolaire verse une contribution supplémentaire de 1,0 % des gains ouvrant droit à pension pour couvrir les frais d'administration et d'investissement liés à la gestion du régime, ainsi que des cotisations en votre nom au cas où vous tomberiez malade ou deviendriez handicapé.

FRAIS D'ADMINISTRATION IMPUTÉS EN CAS DE RETRAITE DIFFÉRÉE

Si un membre ayant cessé son emploi laisse le solde de son compte global dans le fonds de retraite, des frais lui seront imposés à chaque année civile suivant l'année de la cessation d'emploi. Ces frais de 30 \$ plus 0,5 % du solde de compte seront déduits de ce dernier. Cela se compare favorablement aux frais d'investissement et d'administration ou au ratio des frais de gestion imposés par d'autres institutions financières, pouvant aller de 2,0 à 2,5 %.

MOMENT DU DÉPART À LA RETRAITE

Choisir le moment de votre départ à la retraite constitue une décision importante qui peut avoir une incidence considérable sur votre revenu de retraite. En vertu du régime de retraite, vous avez quelques options à envisager :

Retraite normale	La date normale de retraite est le premier jour du mois suivant votre 65 ^e anniversaire.
Retraite anticipée	Vous pouvez prendre votre retraite à n'importe quelle date après votre 50 ^e anniversaire. Vous devez cesser de travailler si vous voulez toucher votre pension tôt.
Retraite différée	Vous pouvez continuer à travailler après votre date normale de retraite. Toutefois, en vertu de la loi, vous devez commencer à toucher vos prestations de pension au plus tard le 31 décembre de l'année de votre 71 ^e anniversaire, que vous continuiez à travailler ou non.

Si vous choisissez de travailler après l'âge de 65 ans, vous pouvez continuer à cotiser au régime, et la division scolaire continuera à verser des cotisations à part égale. Vous aurez également le droit de cesser le versement de cotisations et pourrez soit commencer à toucher votre pension, soit la différer jusqu'à une date ultérieure. Cependant, toucher une pension tout en continuant à travailler peut avoir des répercussions fiscales considérables.

Veillez noter que l'année de votre 71^e anniversaire, vous devrez cesser de participer au régime de retraite et d'effectuer des retenues sur salaire le 1^{er} novembre au plus tard, laissant ainsi suffisamment de temps pour traiter vos prestations avant le 31 décembre.

REVENU DE RETRAITE

Dans le cadre d'un régime de retraite à cotisations déterminées, le revenu que vous percevez à la retraite dépend du montant des cotisations versées et du rendement des placements du fonds de retraite. Vous recevrez le solde de votre compte global qui comprend vos cotisations et les cotisations de contrepartie de la division scolaire, ainsi que le revenu de placement. Vous recevrez également vos éventuelles cotisations volontaires ou tout autre fonds que vous aurez transféré d'un autre régime de retraite agréé. Le solde de votre compte global doit être retiré du régime de retraite avant de commencer à percevoir un revenu de retraite.

Options de paiement en vertu du régime de retraite

Le régime de retraite vous offre plusieurs options de revenu de retraite. Vous pouvez choisir de transférer le solde de votre compte global à :

1. une compagnie d'assurance-vie afin d'acheter une rente viagère;
2. un fonds de revenu viager (FRV) auprès d'une institution financière approuvée, ou
3. une combinaison des deux options ci-dessus.

Si vous avez un(e) époux(se)/conjoint(e) de fait à la date de votre retraite et que vous décidez d'acheter une rente viagère, la loi vous oblige à choisir de manière à prévoir une rente viagère de survivant d'au moins 60 % pour votre époux(se)/conjoint(e) de fait. Celui(celle)-ci peut renoncer à ses droits aux prestations de survivant en signant un formulaire à cet effet, **disponible auprès d'Eckler Ltd. ou sur le site web du Bureau du surintendant – Commission manitobaine des pensions : http://www.gov.mb.ca/labour/pension/pdf/form5a_waiver60joint.pdf (formulaire 5A)**. Cependant, ce renoncement est une question grave; vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait devriez obtenir des conseils juridiques indépendants avant de prendre cette décision.

Veuillez vous reporter à la définition d'époux(se)/conjoint(e) de fait dans le glossaire. Si vous avez atteint l'âge de la retraite mais ne souhaitez pas commencer à toucher un revenu de retraite, vous pouvez choisir de laisser le solde de votre compte dans le régime de retraite ou de le transférer dans un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI) souscrit auprès d'une institution financière approuvée.

1. Votre rente viagère

Lorsque vous achetez une rente viagère auprès d'une compagnie d'assurance-vie, vous échangez votre solde de compte contre un revenu garanti à vie. Il n'y a pas de risque lié à l'investissement, ni de risque d'épuiser votre revenu de retraite. Vous pouvez choisir parmi un certain nombre de différentes formules de rentes en fonction de vos besoins.

Les **rentes viagères conjointes** procurent un revenu à vie non seulement pour vous, mais aussi pour votre époux(se)/conjoint(e) de fait. Cette option peut prévoir des prestations de survivant de 100 % ou de 66^{2/3} %. La loi oblige à verser une rente de survivant d'au moins 60 % à votre époux(se)/conjoint(e) de fait s'il/si elle n'a pas renoncé à ses droits aux prestations.

Il existe également des **rentes viagères individuelles** pour les personnes n'ayant pas d'époux(se)/conjoint(e) au moment du départ à la retraite, ou pour les personnes dont l'époux(se)/conjoint(e) de fait a renoncé à ses droits aux prestations de survivant. Cette option de rente vous fournit un revenu garanti tout au long de *vos* vie.

Une rente individuelle ou conjointe peut aussi être assortie d'une **période de garantie** pouvant aller jusqu'à 15 jours, afin de procurer une certaine protection à vos bénéficiaires ou votre succession.

Le revenu généré par une rente dépend d'un certain nombre de facteurs, notamment :

- les taux d'intérêt à long terme au moment de l'achat, basés sur le rendement des obligations à long terme du gouvernement du Canada;
- votre âge de départ à la retraite;
- l'âge de votre époux(se)/conjoint(e) de fait au moment de votre départ à la retraite (le cas échéant), et
- l'espérance de vie.

Les taux d'intérêt à long terme sont basés sur le rendement des obligations à long terme du gouvernement du Canada. Étant donné que les taux d'intérêt à long terme peuvent fluctuer d'un mois à l'autre, il est impossible de déterminer le montant exact de vos prestations de pension mensuelles avant votre date de retraite.

Veillez noter que le taux d'intérêt à long terme en vigueur peut avoir une incidence considérable sur la rente calculée en votre nom. Plus le taux d'intérêt à long terme est élevé, plus les prestations mensuelles sont élevées, tel qu'illustré ci-dessous :

EXEMPLE D'UNE RENTE VIAGÈRE

Âge du membre : 65 ans

Valeur totale du compte : 100 000 \$

Taux de base	Prestations mensuelles
5,0 %	619 \$
4,0 %	564 \$
3,0 %	511 \$

Cet exemple a été fourni à titre indicatif seulement. Votre rente sera calculée en fonction de votre situation personnelle et des taux d'intérêt à long terme en vigueur à la date de votre retraite.

Retraite anticipée ou tardive : facteurs à prendre en considération

Le montant réel de la pension que *vous* recevrez sera déterminé en fonction de votre situation personnelle et des taux d'intérêt à long terme en vigueur à la date de votre départ à la retraite. Cependant, comme le montre l'exemple ci-dessus, votre âge de départ à la retraite aura également un impact important sur le montant du revenu que vous devriez recevoir. D'une part, si vous commencez à toucher votre pension tôt, non seulement vous n'accumulerez plus de cotisations, ni d'intérêts, mais vous toucherez votre rente pour une période plus longue. Ces facteurs contribueront à réduire le montant de vos prestations mensuelles. D'autre part, si vous retardez votre départ à la retraite, votre compte de retraite continuera à croître grâce au versement des cotisations et intérêts, et vous y puiserez pendant une période plus courte. Par conséquent, vos prestations mensuelles seront plus élevées.

Augmentation de pension (protection contre l'inflation)

Presque tous les ans, le coût de la vie augmente plutôt qu'il ne baisse. Cela peut avoir un impact significatif sur le pouvoir d'achat de votre pension à long terme. Vous pouvez acheter une **rente indexée** avec votre solde de compte global, mais les prestations mensuelles au moment du départ à la retraite pourraient être de 20 à 25 % de moins qu'en l'absence d'indexation. La réduction du montant de la pension dépend encore une fois de votre âge, de l'âge de votre époux(se)/conjoint(e) de fait (le cas échéant), et du niveau d'indexation de la rente.

Contrats de rente collectifs

Le conseil de fiduciaires du régime de retraite a établi des contrats de rente collectifs avec de grandes compagnies d'assurance pour donner aux membres du régime des taux de rente spéciaux, plus élevés que ceux offerts à titre individuel. Une fois que vous aurez choisi votre option de rente, vous pourrez obtenir des estimés des compagnies d'assurance afin de profiter du tarif le plus concurrentiel. Eckler Ltd. vous aidera à acheter une rente en vertu de ce régime collectif.

1. Fonds de revenu viager (FRV) ou fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI)

Plutôt que de toucher une rente viagère à la retraite, vous pouvez transférer la valeur totale de votre compte à un FRV ou à un FRRI. Les caractéristiques de ces deux options sont décrites ci-dessous.

<p style="text-align: center;">Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRR)</p>	<p>Il s'agit essentiellement d'un contrat de REER immobilisé approuvé par le Bureau du surintendant – Commission manitobaine des pensions, pour y recevoir des fonds de retraite immobilisés. En vertu de cette option, vous continuez à gérer votre argent à l'abri de l'impôt jusqu'à ce que vous soyez prêt à le convertir en un revenu de retraite. Les retraits de votre FRR ne sont pas permis.</p> <p>Lorsque vous voudrez commencer à toucher un revenu de retraite, vous aurez le choix entre acheter une rente viagère ou transférer votre solde de compte en vertu du FRR à un FRV. Cela doit se faire avant la fin de l'année de votre 71^e anniversaire.</p>
<p style="text-align: center;">Fonds de revenu viager (FRV)</p>	<p>Le FRV est un autre type de contrat approuvé au Manitoba et conçu pour vous fournir un revenu flexible pendant votre retraite. En vertu de cette option, vous continuez à gérer votre argent, mais le gouvernement fixe les montants minimal et maximal que vous pouvez retirer chaque année de votre FRV. À l'intérieur de ces limites, vous décidez du montant de prestations que vous souhaitez recevoir.</p> <p>Les paiements au cours des années ultérieures dépendent du montant de revenu prélevé, des revenus de placement réalisés en vertu du contrat de FRV, et des montants minimal et maximal fixés par le gouvernement.</p> <p>Veillez noter que vous pouvez acheter une rente viagère avec le solde de votre compte FRV à tout moment.</p>

Ces transferts resteront immobilisés en vertu de la loi actuelle sur les pensions, et ne peuvent être encaissés; ils doivent être utilisés pour fournir un revenu de retraite. En outre, votre droit aux prestations immobilisées demeure assujéti aux exigences de la législation sur les pensions concernant le partage des pensions, les prestations de survivant et les prestations de décès.

Fonds de revenu de retraite visé par règlement (FRRR)

Un titulaire manitobain de contrat de FRV ayant au moins 55 ans peut, avec le consentement de son époux(se)/sa conjoint(e) de fait (le cas échéant), **demandeur un transfert unique de 50 % maximum du solde d'un ou plusieurs FRV à un FRRR.** D'une manière générale, un FRRR est semblable à un FERR et ne prévoit aucune limite quant au montant maximal de revenu que vous pouvez recevoir chaque année. Cette option offre encore plus de souplesse que le FRV décrit ci-dessus. Cependant, si vous choisissez cette option, il se peut que vous épuisiez votre revenu de retraite plus vite que prévu. Il convient donc d'être prudent lors d'un transfert à un FRRR.

Contrats collectifs de FRV/FRRR/FERR/REER

Le conseil de fiduciaires du régime de retraite a établi des contrats collectifs de FRV et de FRRR afin de fournir à ses membres **plus de flexibilité et de plus bas frais** que ceux offerts à titre individuel. En vertu de ces contrats, les frais de gestion liés aux fonds soumis aux fluctuations du marché sont généralement moins élevés que ceux qui vous sont offerts sur une base individuelle auprès d'une institution financière. Dans le cadre des régimes individuels proposant la possibilité d'investir dans des fonds communs de placement, les frais sont connus sous le nom de « ratio des frais de gestion (RFG) » et sont décrits dans le prospectus. Il y a toujours des frais associés aux régimes individuels, et les membres sont encouragés à en prendre bonne connaissance lorsqu'ils font des comparaisons.

Il n'y a pas de frais pour souscrire ou quitter un FRV/FRRR collectif. Or, il est aussi possible d'y transférer d'autres fonds enregistrés tels que les REER et les FERR, si bien qu'ils peuvent servir à tous vos fonds de retraite. Eckler Ltd. vous renseignera sur ce contrat collectif.

Si vous approchez de l'âge de la retraite, vous pouvez communiquer avec le conseiller en planification de retraite chez Eckler Ltd. et lui demander un estimé de vos droits à pension et de vos options.

James Ralko, conseiller en planification de retraite

Eckler Ltd.

1, place Lombard, bureau 2475

Winnipeg (Manitoba) R3B 0X3

Tél. : (204) 988-1581 ou 1 877 988-1581 (sans frais)

Télec. : (204) 988-1589

Courriel : jralko@eckler.ca

CESSATION D'EMPLOI AVANT LE DÉPART À LA RETRAITE

Vos prestations de pension sont immédiatement **acquises**. Si vous quittez votre poste auprès de la division scolaire, vous recevrez la valeur totale de votre compte, y compris vos cotisations et celles de l'employeur, peu importe la durée de votre adhésion au régime.

Vos prestations sont immobilisées, sauf pour certaines conditions liées à l'âge et aux années de service, comme indiqué ci-dessous. Si vous quittez votre emploi, vous avez trois options. Vous pouvez :

- transférer la valeur de votre compte à un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI);
- transférer la valeur de votre compte au régime de retraite agréé de votre nouvel employeur, pourvu que cela soit possible, ou
- laisser la valeur totale de votre compte dans ce régime.

Si vous avez accepté un poste au sein de la même division scolaire, votre compte global ne peut être transféré du régime. Les transferts ne sont permis que si vous êtes employé par une autre division scolaire.

Si vous cessez votre emploi auprès d'une division scolaire et que vous êtes ensuite embauché par une autre division scolaire, vous pourriez combiner le solde de votre compte global de la division scolaire antérieure avec celui de la division scolaire actuelle, une fois devenu membre du régime.

Non immobilisé signifie que votre droit aux prestations de pension n'est pas assujéti aux exigences de la législation sur les pensions.

Prestations non immobilisées

Vous pouvez choisir de recevoir une partie ou la totalité de la valeur de votre compte sur une base **non immobilisée**. Dans ce cas, vous pouvez opter pour :

- recevoir la valeur de vos prestations sous forme de somme forfaitaire (moins les retenues fiscales), ou
- transférer la valeur de vos prestations à un REER personnel ou au régime de retraite agréé de votre nouvel employeur, à l'abri de l'impôt.

<i>Si...</i>	<i>Vous pouvez choisir de...</i>
le solde de votre compte global s'élève à moins de 20 % du maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (en 2015, le MGAP = 53 600 \$, donc 20 % de 53 600 \$ = 10 720 \$),	recevoir la valeur de votre compte global sur une base non immobilisée.

<p>vous souffrez d'une maladie en phase terminale ou d'un handicap menant à une espérance de vie écourtée,</p>	<p>sous réserve de certaines conditions, recevoir la valeur de votre compte global sur une base non immobilisée après avoir présenté une déclaration du médecin attestant une espérance de vie écourtée, ne pouvant dépasser deux ans.</p>
<p>vous devenez non-résident du Canada,</p>	<p>recevoir la valeur de votre compte global sur une base non immobilisée, sous réserve d'une confirmation écrite de l'Agence du revenu du Canada attestant que vous êtes non-résident aux fins de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i>, avec le consentement de votre époux(se)/conjoint(e) de fait, le cas échéant.</p>

PRESTATIONS DE SURVIVANT

Avant le départ à la retraite

À votre décès, que vous soyez membre actif ou sorti, votre bénéficiaire recevra des prestations équivalant à la valeur totale de votre compte, y compris les intérêts accumulés. Pour en savoir plus sur la désignation d'un bénéficiaire, veuillez consulter la page 4.

Si vous **avez un époux(se)/conjoint(e) de fait** à la date du décès et que vous ne vivez pas séparément en raison de la rupture de votre union, il/elle a automatiquement droit aux prestations de survivant en vertu des lois du Manitoba, même si vous aviez désigné une autre personne au titre de bénéficiaire. Votre époux(se)/conjoint(e) de fait peut choisir de transférer ses prestations de survivant, à l'abri de l'impôt :

- à son fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI) ou fonds de revenu viager (FRV);
- au régime de retraite agréé de son employeur, pourvu que cela soit possible, ou
- à une compagnie d'assurance en vue de l'achat d'une rente immédiate ou différée.

Votre époux(se)/conjoint(e) de fait peut renoncer à ses droits aux prestations préretraite de survivant en signant un formulaire à cet effet, **disponible auprès d'Eckler Ltd. ou sur le site web du Bureau du surintendant – Commission manitobaine des pensions** : http://www.gov.mb.ca/labour/pension/pdf/form2_deathbenefitwaiver.pdf (**formulaire 2**). Une telle renonciation peut être révoquée dans le cadre d'une action concertée entre votre époux(se)/conjoint(e) de fait et vous-même, de la manière prescrite. Si vous décédez après le dépôt de la renonciation, et que cette dernière est toujours en vigueur au moment de votre décès, les prestations de survivant seront versées à votre bénéficiaire désigné.

Si vous **n'avez pas d'époux(se)/conjoint(e) de fait** en vertu du régime, ou s'il/si elle a signé le formulaire de renonciation prescrit, votre bénéficiaire a droit à la valeur totale de votre compte. Lorsque les prestations de survivant sont versées à une personne autre qu'un époux(se)/conjoint(e) de fait, on procède à un paiement unique, moins les retenues fiscales.

Si vous **ne désignez pas de bénéficiaire**, vos prestations de survivant seront versées à votre succession, à moins que vous en ayez disposé autrement dans votre testament. Si les prestations sont versées à votre succession, elles seront assujetties à des frais d'homologation et autres.

Après le départ à la retraite

Les prestations de survivant (le cas échéant) seront versées conformément au type de revenu de retraite que vous aurez choisi au moment de votre départ à la retraite.

ABSENCE DU TRAVAIL POUR CAUSE DE MALADIE

Si vous devez vous absenter du travail pour cause de maladie ou d'accident, et que cette absence se prolonge au-delà de 80 jours de travail consécutifs, la division scolaire créditera votre compte de cotisations de l'employé de la même manière que si vous aviez continué à cotiser au régime.

À compter de la plus tardive des dates suivantes, soit le 81^e jour ouvrable d'absence ou le dernier jour où vous avez fait une cotisation si vous aviez droit à un congé de maladie, votre compte de l'employé sera crédité des cotisations que vous auriez versées si vous aviez travaillé pendant cette période d'absence. Le montant crédité à votre compte de l'employé sera déterminé en fonction de votre revenu au moment de votre absence. Ce crédit est versé à votre compte de l'employé au nom de la division scolaire, qui verse aussi les cotisations de contrepartie à votre compte de l'employeur, comme si vous étiez au travail.

Le calcul de ces prestations sera déterminé à la fin de l'année de l'exercice ou au moment de la cessation d'emploi, du décès ou du départ à la retraite. L'inscription au crédit des cotisations versées à votre compte de l'employé par la division scolaire se poursuivra jusqu'à la première des dates suivantes :

- (a) la date de votre retour au travail, ou
- (b) la date où vous cessez d'être employé de la division scolaire (en raison de cessation d'emploi, de décès ou de départ à la retraite).

Cet avantage fait l'objet d'une garantie maximale à vie de 24 mois.

RUPTURE D'UNE RELATION

Votre rente fait partie du patrimoine familial. En d'autres mots, si vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait mettez fin à votre relation, la pension que vous avez accumulée au cours de votre relation sera prise en compte lors du partage du patrimoine familial.

Le partage de votre rente a lieu s'il y a :

- (a) une ordonnance de la Cour du Banc de la Reine, rendue en vertu de la *Loi sur les biens familiaux*, exigeant le partage du patrimoine, ou
- (b) une entente écrite entre vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait au sujet d'un tel partage.

Le partage est obligatoire s'il y a une entente écrite, auquel cas le crédit de prestations de pension doit être réparti à parts égales. La part de l'époux(se)/conjoint(e) de fait représente la moitié de la différence entre la valeur du compte global à la date de la rupture de la relation et la valeur du compte global à la date du début de la relation.

Si vous avez rompu avec votre époux(se)/conjoint(e) de fait, veuillez communiquer avec le bureau de la division scolaire ou avec Eckler Ltd. directement. Par la suite, vous et votre ex-époux(se)/conjoint(e) de fait serez informés, par écrit, des crédits de pension faisant l'objet du partage, qui s'applique à la fois aux pensions accumulées par les membres actifs du régime et aux pensions versées aux retraités.

Si vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait adhérez chacun à un régime de retraite agréé et que vous donnez tous les deux votre consentement par écrit, vous pourriez partager la différence nette entre vos prestations de pension.

Désengagement

Vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait pourriez convenir par écrit de *ne pas* partager vos prestations de pension. Cela ne peut se faire qu'après que vous aurez reçu, tous les deux, des conseils juridiques indépendants, ainsi qu'un relevé de la division attestant du montant. Cette entente écrite doit être remplie en présence des administrateurs du régime, Eckler Ltd, et doit confirmer que vous et votre époux(se)/conjoint(e) de fait l'avez signée libres de toute contrainte, et que vous avez reçu des conseils juridiques indépendants sur l'entente, ainsi qu'un relevé du montant de la pension à partager.

Transfert du crédit de pension

Une fois le fractionnement du crédit de pension déterminé, l'époux(se)/conjoint(e) de fait peut transférer sa part :

- à un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRRI);
- à un fonds de revenu viager (FRV), ou
- au régime de retraite agréé de son employeur (pourvu que l'époux(se)/conjoint(e) de fait en soit membre et que les transferts sont possibles en vertu du régime).

À la suite du transfert, votre compte de cotisations, et votre compte volontaire et intégré le cas échéant, seront réduits en conséquence.

Pour en savoir plus sur les ruptures d'unions, consultez le site web de la Commission manitobaine des pensions : www.gov.mb.ca/labour/pension.

SAISIE, SAISIE-ARRÊT ET CESSION DE PRESTATIONS DE PENSION

Vos prestations versées en vertu du régime ne peuvent pas être cédées, faire l'objet d'une renonciation, ni être offertes en garantie, et sont exemptes d'exécution et insaisissables. Cependant, la loi autorise que vos prestations soient saisies pour régler des arriérés de paiements alimentaires à un(e) ex-époux(se)/conjoint(e) de fait, conformément au Programme d'exécution des ordonnances alimentaires du Manitoba.

APERÇU DE VOTRE RÉGIME DE RETRAITE

Admissibilité	Tous les membres du personnel non enseignant peuvent adhérer au régime. Les employés à temps plein doivent le faire au terme d'une année de service, et les employés ne travaillant pas à temps plein doivent y adhérer le 1 ^{er} janvier suivant deux années consécutives d'emploi durant lesquelles leur revenu dépasse 25 % du maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGAP).												
Vos cotisations	<p>À compter du 1^{er} juillet 2015, vous devez contribuer au régime à raison d'un pourcentage de votre revenu, moins le montant de vos cotisations au Régime de pensions du Canada.</p> <table border="1" data-bbox="667 548 1248 848"> <thead> <tr> <th data-bbox="667 548 1019 674">Members Attained Age Beginning of Plan at Year</th> <th data-bbox="1026 548 1248 674">Percentage the Plan for Year</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="667 682 1019 716">less than 44</td> <td data-bbox="1026 682 1248 716">10.65%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="667 724 1019 758">45-49</td> <td data-bbox="1026 724 1248 758">11.15%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="667 766 1019 800">50-54</td> <td data-bbox="1026 766 1248 800">11.65%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="667 808 1019 842">55-59</td> <td data-bbox="1026 808 1248 842">12.15%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="667 850 1019 884">60+ MPRD</td> <td data-bbox="1026 850 1248 884">12.65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ce pourcentage varie selon votre âge au début de l'exercice (1^{er} janvier).</p> <p>MGAP – Maximum des gains annuels ouvrant droit à pension</p>	Members Attained Age Beginning of Plan at Year	Percentage the Plan for Year	less than 44	10.65%	45-49	11.15%	50-54	11.65%	55-59	12.15%	60+ MPRD	12.65%
Members Attained Age Beginning of Plan at Year	Percentage the Plan for Year												
less than 44	10.65%												
45-49	11.15%												
50-54	11.65%												
55-59	12.15%												
60+ MPRD	12.65%												
Les cotisations de la division scolaire	Votre division scolaire versera une somme égale à votre contribution obligatoire, au dollar près (sous réserve des limites fixées par le régime).												
Âge du départ à la retraite	<p><i>Retraite normale</i> : 65 ans</p> <p><i>Retraite anticipée</i> : N'importe quelle date après votre 50^e anniversaire</p> <p><i>Retraite différée</i> : Arrêt des cotisations et début du versement des prestations de pension au plus tard le 31 décembre de l'année de votre 71^e anniversaire</p>												
Revenu de retraite	Le revenu que vous percevez à la retraite dépend de la valeur totale de vos comptes de cotisations.												
Options de paiement des prestations	Vos prestations de pension sont versées pour la durée de votre vie, avec diverses options de paiement après votre décès, dont la rente viagère à l'époux(se)/au conjoint(e) de fait survivant(e).												
Si vous quittez la division scolaire avant votre retraite	Vous recevrez la valeur total de vos comptes de cotisations, y compris les cotisations de la division scolaire plus les intérêts accumulés, peu importe la durée de votre adhésion au régime.												

Prestations de survivant	<i>Avant la retraite</i> : La valeur totale de vos comptes de cotisations est versée à votre époux(se)/conjoint(e) de fait, votre bénéficiaire ou votre succession <i>Au cours de la retraite</i> : Cela dépend de l'option de paiement que vous avez choisie au moment de votre départ à la retraite.
---------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Il s'agit là d'un bref résumé des dispositions du régime mises en vigueur en juin 2015, loin d'être exhaustif. Vous trouverez à l'intérieur de ce livret une description plus détaillée des principales caractéristiques du régime.

PRESTATIONS GOUVERNEMENTALES

Au moment de votre départ à la retraite, vous pourrez recevoir, en plus des prestations de pension en vertu du présent régime, des prestations de deux programmes administrés par le gouvernement, soit le Régime de pensions du Canada et la Sécurité de la vieillesse.

Régime de pensions du Canada (RPC)

Le montant de vos prestations de pension du RPC dépendra de votre historique de cotisations au RPC. À l'âge de 65 ans, ces prestations remplacent jusqu'à 25 % de votre revenu sur lequel était basé le montant de vos cotisations au RPC. Le montant maximal payable à l'âge de 65 ans en 2015 est de 1 065 \$ par mois; il est indexé chaque année pour refléter les fluctuations de l'indice des prix à la consommation.

Bien que le versement des prestations du RPC commence normalement à l'âge de 65 ans, vous pouvez choisir de les percevoir dès l'âge de 60 ans ou au plus tard à 70 ans. Si vous décidez de vous en prévaloir avant l'âge de 65 ans et que vous travaillez toujours, vous devrez continuer à contribuer au RPC, sachant que vous accumulerez un supplément de prestation pour chaque année supplémentaire de cotisation. En 2015, pour chaque mois *antérieur* à votre 65^e anniversaire où vous aurez perçu des prestations, ces dernières seront *réduites* de 0,58 % (passant à 0,6 % par mois en 2016). *Après* votre 65^e anniversaire, pour chaque mois de report du versement de vos prestations, celles-ci *augmenteront* de 0,7 %.

Sécurité de la vieillesse (SV)

Si vous répondez à certains critères de résidence, vous recevrez aussi les prestations mensuelles de la SV, payables pour la durée de votre vie. À l'heure actuelle, le versement des prestations commence à l'âge de 65 ans, mais l'âge requis pour pouvoir en bénéficier augmente graduellement pour les personnes nées après le 1^{er} avril 1958, pour finalement atteindre 67 ans.

Le montant de ces prestations est indexé trimestriellement pour refléter les fluctuations de l'indice des prix à la consommation. Au 1^{er} janvier 2015, le montant maximal des prestations est de 563,74 \$ par mois.

Demande de prestations gouvernementales

Les prestations du RPC et de la SV ne sont pas versées automatiquement; vous devez en faire la demande. Nous vous suggérons de le faire quelques mois avant la date à laquelle vous souhaitez les recevoir.

Pour en savoir plus sur les prestations du RPC et de la SV, veuillez consulter le site web de Service Canada :

<http://www.servicecanada.gc.ca/eng/services/pensions/cpp/retirement/index.shtml> et <http://www.servicecanada.gc.ca/eng/sc/oas/pension/oldagesecurity.shtml>

RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-RETRAITE OU COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT

L'épargne personnelle joue un rôle crucial pour la sécurité de votre future retraite. Bien que le régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba et vos prestations gouvernementales (RPC et SV) constituent une part essentielle de votre épargne, il est important d'accroître votre épargne personnelle pour compléter vos sources de revenu à la retraite.

Un des moyens les plus courants d'épargner de l'argent supplémentaire en vue de la retraite consiste à contribuer à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Les cotisations que vous versez à un REER personnel ou un REER de conjoint sont déductibles d'impôt jusqu'à certaines limites préétablies. Chaque année, par suite de la soumission de votre déclaration de revenus, l'Agence du revenu du Canada vous indique vos droits de cotisation à un REER sur l'avis de cotisation fiscale.

Veillez noter que tout revenu provenant de votre REER ou fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) est imposable en fonction de votre taux marginal d'imposition.

Un des plus récents moyens d'épargner en prévision de la retraite au Canada réside dans le compte d'épargne libre d'impôt (CELI). Il s'agit d'un instrument d'épargne enregistré et flexible qui vous permet de gagner un revenu de placement libre d'impôt. Si vous avez 18 ans ou plus, vous pouvez cotiser jusqu'à concurrence de 5 500 \$ par année à un CELI. Veillez noter que ces cotisations n'ouvrent aucun droit à déduction fiscale, contrairement à celles versées à un REER. Le revenu de placement gagné en vertu d'un CELI est exonéré d'impôt; vous ne recevez pas de feuillet d'impôt de votre institution financière. Tout retrait d'un CELI est également exonéré d'impôt et peut être replacé dans un CELI au cours d'une année ultérieure. Ni un revenu gagné ni les retraits effectués à partir d'un CELI n'auront d'effet sur l'admissibilité à des prestations ou crédits fédéraux fondés sur le revenu, comme la Sécurité de la vieillesse et le Supplément de revenu garanti.

GLOSSAIRE

Un **bénéficiaire** est la personne qui recevra les prestations de survivant aux termes de votre régime de retraite si vous décédez.

Le(la) **conjoint(e) de fait**, au moment de la détermination du statut de conjoint, est une personne qui n'est pas mariée avec vous, mais avec qui vous avez :

enregistré une union de fait en vertu de la *Loi sur les statistiques de l'état civil* ou cohabité dans une relation conjugale :

- pendant une période d'au moins trois ans, si l'un(e) de vous est marié(e), ou
- pendant une période d'au moins un an, si ni l'un ni l'autre n'est marié(e).

La **date de retraite anticipée** en vertu de ce régime est toute date suivant votre 50^e anniversaire.

Le **compte de cotisations de l'employé** est constitué de vos cotisations obligatoires, plus les intérêts.

Le **compte de cotisations de l'employeur** est constitué des cotisations à part égale de la division scolaire versées en votre nom, plus les intérêts.

Un **employé à temps plein** désigne toute personne travaillant à temps plein, comme il est déterminé par la division scolaire ou l'entente collective.

Le **fonds de revenu viager (FRV)** constitue une alternative à une rente viagère, qui permet de recevoir un revenu de retraite ajustable, assujéti à un minimum et à un maximum annuels. Le retrait minimal est déterminé selon la formule de retrait minimum établie pour le fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Le revenu maximal pouvant être retiré chaque année équivaut au solde du fonds multiplié par un facteur prescrit en vertu de la *Loi sur les prestations de pension* (Manitoba), ou au retour sur investissement provenant de votre compte de FRV, s'il est plus élevé.

Immobilisé signifie que votre droit aux prestations de pension continue à être assujéti aux exigences de la législation sur les pensions concernant le partage des pensions, les prestations de survivant et les prestations de décès, et que les fonds ne peuvent servir qu'à fournir un revenu de retraite (c.-à-d. que vous ne pouvez pas obtenir un remboursement en espèces).

Le **fonds de revenu de retraite immobilisé (FRI)** est un compte souscrit auprès d'une institution financière, semblable à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et approuvé par le Bureau du surintendant – Commission manitobaine des pensions, destiné à recevoir des fonds de retraite **immobilisés**.

Un **employé ne travaillant pas à temps plein** désigne toute personne qui n'occupe pas un poste à temps plein.

Non immobilisé signifie que votre droit aux prestations de pension n'est pas assujéti aux exigences de la législation sur les pensions. Vous pouvez recevoir vos prestations sous la forme d'un versement forfaitaire, d'un versement en espèces imposable, d'un transfert à votre régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou d'un transfert à votre fonds enregistré de revenu de retraite (FEER) à l'abri de l'impôt.

La **date normale de retraite** aux fins du régime est définie dans ce livret, sous la rubrique *Moment du départ à la retraite*.

Le **fonds de retraite** est le fonds en fiducie auquel sont versées vos cotisations et celles de la division scolaire, et à partir duquel les prestations sont versées.

Le **régime** est le régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba à l'intention du personnel non enseignant des conseils scolaires publics du Manitoba.

Par **salaire**, on entend la rémunération brute régulière qui vous est versée en fonction de votre rang ou classement, tel que déterminé par l'entente collective ou la politique d'emploi en vigueur.

L'**époux(se)**, au moment de la détermination du statut de conjoint, est la personne qui est votre conjoint(e) légal(e) ou conjoint(e) de fait – voir la définition de conjoint(e) de fait à la première page du glossaire.

Le **compte global** est la somme de votre compte de cotisations de l'employé, du compte de cotisations de l'employeur, et du compte volontaire et intégré.

Acquis signifie que vous avez droit à la valeur totale de vos comptes de cotisations, même si vous quittez votre poste au sein de la division scolaire avant votre départ à la retraite.

Le **compte volontaire et intégré** comprend les cotisations volontaires supplémentaires versées au régime, ainsi que tout autre fonds enregistré transféré au régime, plus les intérêts.

Le **maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGAP)** est un montant fixé par le gouvernement fédéral chaque année permettant de déterminer le montant maximal des cotisations et prestations versées dans le cadre du Régime de pensions du Canada (RPC). En 2014, le MGAP était de 52 500 \$.

CONCLUSION

Ce livret est un résumé des principales dispositions du régime de retraite de l'Association des commissions scolaires du Manitoba qui se veut à l'intention du personnel non enseignant des conseils scolaires publics du Manitoba. Les modalités du régime sont énoncées en détail dans le texte officiel (qui peut être modifié de temps à autre), sur le site web du régime de retraite : www.mbschoolpension.ca. Dans l'éventualité d'un différend ou d'un litige, le texte officiel aura préséance sur ce livret d'information.