Produits vie, maladie et sécurité financière

Les fonds de pension privés et les produits d'assurance permettent aux résidents du Québec d'épargner en vue de leur retraite

Un rapport de l'Ordre des conseillers en ressources humaines agréés révèle que 46 % des travailleurs québécois s'attendent à voir leur niveau de vie baisser au moment où ils prendront leur retraite. Mais ce rapport laisse également entendre qu'il est possible de remédier à la perte de revenu à laquelle les futurs retraités risquent d'être confrontés : 85 % des personnes interrogées déclarent qu'elles seraient prêtes à cotiser si leur employeur leur proposait d'adhérer à un régime de retraite.

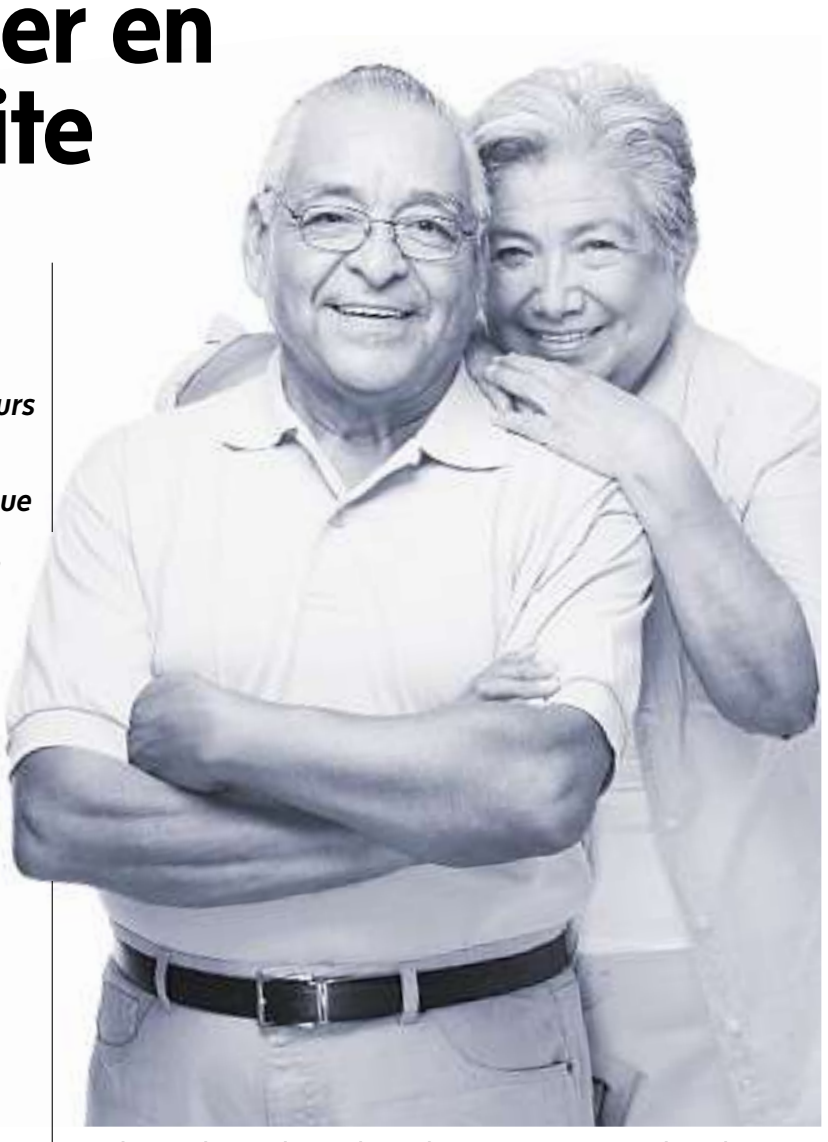
Le Régime volontaire d'épargne-retraite du Québec (RVER), présentement étudié par le gouvernement provincial, veut donner au personnel des entreprises employant cinq personnes ou plus la possibilité de cotiser à un régime de retraite.

Des études comportementales ont montré que les régimes de retraite au travail incitent les gens à épargner davantage. « Comme les cotisations sont déduites de la feuille de paye, les employés s'habituent à recevoir un salaire net », explique Michel Fortin, premier vice-président, Marketing et solutions client, chez la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada. « Mettre de côté un pourcentage de son salaire en vue de la retraite devient une habitude. »

Présentement, les Canadiens ne profitent pas des régimes d'épargne libres d'impôt qui leur sont proposés, estime Peter Wouters, directeur, Produits et marketing, Assurance, Marchés individuels et Planification fiscale et successorale chez Empire Vie. « Ils ont des intérêts très divergents concernant la manière d'utiliser le revenu dont ils disposent. »

« On sait que les Canadiens dépensent trop et n'épargnent pas assez, alors tout ce que le gouvernement, les employeurs ou les institutions financières comme Standard Life peuvent faire pour que les employés prennent l'habitude d'épargner en vue de la retraite est le bienvenu. »

Michel Fortin
Premier vice-président, Marketing et solutions client, chez la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada



Avec la mutualisation, le coût des remboursements récurrents de médicaments onéreux sera réparti entre les assureurs participants pour que les employeurs n'aient pas à payer des primes d'assurance plus élevées. ISTOCKPHOTO.COM

Avec l'aide d'un conseiller financier de confiance, les ménages peuvent comprendre comment utiliser différentes sources de revenu de retraite pour mener le style de vie qu'ils désirent, et combien ils doivent épargner pour ça. Pour répondre à la question que tout le monde se pose, « combien faut-il? », il faut commencer par savoir ce que voulez faire pendant votre retraite, dit M. Wouters. « Une fois que vous avez décidé ça, vous pouvez choisir les solutions qui vous permettront d'atteindre ces objectifs durant votre vie : régler vos factures mensuelles, avoir de l'argent pour vos loisirs et vos vacances, et payer les soins de santé dont vous aurez besoin quand vous serez âgé. »

Les prestations du RRQ ne remplacent, au maximum, que 30 % du revenu d'emploi; épargner davantage est donc indispensable pour toute personne souhaitant conserver le même niveau de vie, souligne Yves Millette, vice-président principal, Affaires québécoises, Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes.

Traditionnellement, les régimes de retraite à prestations définies permettaient aux ménages de la classe moyenne de combler ce fossé, ajoute M. Millette. Mais en raison des frais administratifs et du risque de marché, de moins en moins d'employeurs proposent ce type de régimes qui, de toute façon, ont toujours été hors de portée des petites entreprises, souligne-t-il. « Le RVER sera un fardeau moins lourd pour les employeurs, car ces régimes seront gérés par des institutions financières. Et en mettant en commun les régimes des petites entreprises, les coûts seront moins élevés pour tout le monde. »

Selon un récent sondage mené par Environics pour Standard Life, les régimes de retraite au travail constituent aussi un avantage stratégique pour les entreprises qui veulent attirer des travailleurs qualifiés. En effet, les personnes interrogées ont indiqué que le salaire, l'assurance collective et un régime de retraite au travail avantageux étaient pour elles les facteurs les plus déterminants au moment de choisir un employeur.

Les RVER devraient être sur le marché d'ici la fin de cette année ou au début 2014; en attendant, le secteur des assurances de personnes continue à fournir une vaste gamme de produits et de régimes d'épargne. Par exemple, les rentes viagères et les fonds distincts peuvent aider les gens à créer des flux de revenus semblables à un régime de retraite tout en minimisant leur exposition au risque du marché. « Les contrats d'assurance offrent une protection en cas de baisse du marché », explique M. Wouters. « Par exemple, quand vous investissez dans des fonds distincts, vous bénéficiez automatiquement d'une garantie représentant entre 75 et 100 % de la somme investie dans ce contrat, et vous êtes dans une position privilégiée pour participer à la croissance des entreprises. »

Les compagnies d'assurance font également ce qu'il faut pour que les employeurs puissent proposer des régimes de retraite à leur personnel. Ainsi, Standard Life a récemment lancé le « Prêt-à-retraite », une solution simplifiée, destinée aux petites entreprises.

« On sait que les Canadiens dépensent trop et n'épargnent pas assez, alors tout ce que le gouvernement, les employeurs ou les institutions financières comme Standard Life peuvent faire pour que les employés prennent l'habitude d'épargner en vue de la retraite est le bienvenu », assure M. Fortin. « La retraite n'est pas une fin, c'est un commencement. Nous voulons que tous les Canadiens aient suffisamment de ressources pour en profiter. »

Votre avenir, votre famille, votre santé, votre vie.
Pour aider à protéger ce qui a de l'importance à vos yeux, choisissez l'Empire Vie.

Placements • Assurance • Solutions d'assurance collective
www.empire.ca info@empire.ca

MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**.
Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Empire Vie MD

En ligne?

Vous voulez en savoir plus sur les produits d'assurance au Canada?

www.accap.ca

L'INDUSTRIE CANADIENNE DES ASSURANCES

LE SECTEUR JOUE UN RÔLE CROISSANT DANS LE BIEN-ÊTRE ÉCONOMIQUE DES CANADIENS

Les compagnies d'assurance de personnes jouent un rôle crucial dans l'économie du pays et possèdent l'expertise nécessaire pour établir des partenariats qui permettront de répondre à l'évolution des besoins financiers des Canadiens.

« Quand on parle d'assurances de personnes, les gens pensent avant tout à des prestations de décès ou à une couverture maladie complémentaire », observe Frank Swedlove, président de l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes. « Mais nous avons une grande diversité de produits à offrir, et nous contribuons beaucoup plus à l'économie et au bien-être des Canadiens que ce que la plupart des gens s'imaginent. »

Il rappelle que ce secteur compte près de 27 millions de Canadiens comme clients, et verse chaque semaine 1,2 milliard de dollars en prestations, dont 90 % vont aux souscripteurs et le reste est payé à des successions.

« Ce montant de 1,2 milliard est versé indépendamment de la conjoncture économique, ce qui signifie que nous aidons vraiment les gens à stabiliser leur situation financière et que nous leur offrons une protection dans les périodes difficiles », souligne M. Swedlove.

LES ASSUREURS DE PERSONNES DU CANADA

- Les compagnies d'assurances de personnes du Canada contribuent à la sécurité financière de près de 27 millions de Canadiens et gèrent environ les deux tiers des régimes de retraite privés du pays.
- Ce secteur apporte une couverture maladie complémentaire à plus de 23 millions de Canadiens, soit près de 12 % de toutes les dépenses de soins de santé nationales.
- Les règlements versés chaque semaine aux Canadiens représentent plus de 1,2 milliard de dollars.
- Le secteur emploie plus de 139 000 personnes.
- Avec 571 milliards de dollars en actifs au Canada, le secteur est l'un des plus gros investisseurs dans l'économie canadienne.
- Grâce aux compagnies canadiennes, présentes dans plus de vingt pays et détenant près de 596 milliards de dollars d'actifs à l'étranger, le secteur connaît une réussite internationale.

Source : Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes

Des solutions d'épargne et de placement à long terme qui vous accompagnent tout au long de votre parcours

cent quatre-vingts ans au Canada

La vie est un parcours. Notre gamme complète de solutions de retraite et d'épargne à long terme peut vous aider à vous rendre là où vous voulez être.

Pour en savoir plus, parlez à votre conseiller ou visitez standardlife.ca

Standard Life
L'avenir est là

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada Assurance Standard Life Limitée Avril 2013 ©2013 Standard Life