



Site Web d'information personnalisée du régime
de retraite et site Horizon retraite

Guide de l'utilisateur

Avis de non-responsabilité

Ce document comporte des renseignements généraux fournis seulement à titre d'information et peut être modifié sans préavis. Il ne remplace aucunement les dispositions des conventions collectives ni les règlements, procédures et méthodes de l'Université qui ont préséance en tout temps, tout comme les interprétations qui en découlent.

L'utilisation du masculin vise uniquement à alléger le texte.

Pour de plus amples renseignements

Ressources humaines
550, rue Cumberland
Pièce 019
Ottawa ON K1N 6N5
Tél. : 613 562-5832
Télec. : 613 562-5206
inforh@uOttawa.ca

© Ressources humaines, Université d'Ottawa

Photo : Université d'Ottawa

Ce que vous trouverez dans ces sites

Les deux sites Web — qui sont accessibles 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 — renferment des outils interactifs et une foule de renseignements pour vous aider à planifier votre retraite.

Le site Web d'information personnalisée du régime de retraite...

La principale source de renseignements sur votre régime de retraite

- Votre relevé annuel
- Votre dossier
- L'outil de projection de la rente

Horizon retraite...

Un site convivial pour vous aider à planifier votre retraite

- La zone d'apprentissage
- La calculatrice du revenu de retraite
- Une feuille de budget
- Un questionnaire pour établir votre profil d'investisseur

Accès facile aux sites

Vous pouvez accéder à ces sites à partir de n'importe quel ordinateur disposant d'une connexion Internet, en passant par le site Web des ressources humaines. Vous pouvez aussi taper l'adresse du site Web d'information personnalisée du régime de retraite (uottawa.avantagesendirect.com) directement dans la barre d'adresse de votre navigateur. Pour accéder au site Horizon retraite, vous devez absolument passer par le site Web d'information personnalisée du régime de retraite.

Pour entrer sur le site Web d'information personnalisée du régime de retraite et sur Horizon retraite, vous aurez besoin de votre code d'utilisateur — c'est-à-dire votre numéro d'employé de 9 chiffres, que vous pouvez trouver sur votre relevé de paie — et votre mot de passe.

En cas de problème d'accès, communiquez avec l'administrateur du site au 1 866 898-7460, du lundi au vendredi, de 8 h à 17 h.

Sécurité et confidentialité

Les sites sont sécurisés et les renseignements qu'ils contiennent sont cryptés. Tous les renseignements personnels que vous entrez vous-même et les résultats générés par l'outil de projection de la rente et par la calculatrice du revenu de retraite sont strictement confidentiels. La base de données qui renferme ces renseignements est gérée de façon indépendante par le cabinet d'actuaire-conseils Morneau Shepell. En aucun temps votre employeur n'a accès aux renseignements que vous incluez dans votre plan financier de retraite.

Pour terminer votre session de façon sécuritaire, cliquez sur « Quitter » dans la barre d'outils.

Votre mot de passe

À votre première visite sur le site Web d'information personnalisée du régime de retraite, vous devez utiliser votre mot de passe temporaire, soit votre date de naissance dans le format AAAAMMJJ suivie des trois derniers chiffres de votre numéro d'assurance sociale (NAS). Par exemple, si votre date de naissance est le 1^{er} février 1975 et votre NAS, 123 456 789, votre mot de passe est 19750201789.

Lorsque vous entrerez sur le site pour la première fois, on vous demandera de changer votre mot de passe. Vous pouvez aussi le changer en tout temps. Pour ce faire, vous n'avez qu'à cliquer sur *Mot de passe* dans la barre d'outils au haut de votre écran et suivre les directives.

Étant donné qu'il s'agit de deux sites distincts, chacun d'eux a ses propres paramètres de sécurité. Par conséquent, lorsque vous visiterez Horizon retraite, vous devrez entrer votre code d'utilisateur et votre mot de passe à nouveau.

La première fois que vous entrerez sur Horizon retraite, vous utiliserez le même mot de passe temporaire que pour le site Web d'information personnalisée du régime de retraite.

Veuillez noter que lorsque vous modifiez votre mot de passe, le nouveau mot de passe ne s'applique que pour le site où vous êtes. Si vous désirez utiliser le même mot de passe pour les deux sites, vous devez le changer sur chacun des deux sites.

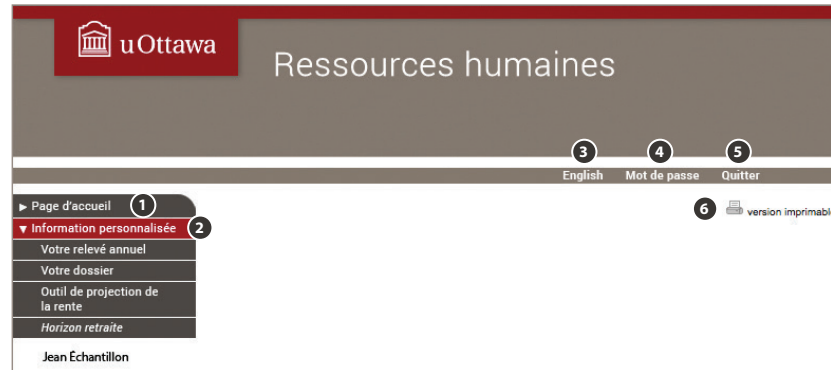
Site d'information personnalisée du régime de retraite...

La principale source de renseignements sur votre régime de retraite

Aperçu

Deux principales composantes

- 1 Page d'accueil**
Pour aller directement à la page d'accueil du **site des Ressources humaines de l'Université**
- 2 Information personnalisée**
Liens à de l'information sur votre participation au régime de retraite et à des outils interactifs pour vous aider à planifier votre retraite :
 - > **Votre relevé annuel**
Pour télécharger et consulter ou imprimer votre plus récent relevé annuel de retraite
 - > **Votre dossier**
Pour consulter vos renseignements personnels qui servent à calculer votre rente estimative
 - > **Outil de projection de la rente**
Pour estimer le revenu provenant du régime de retraite de l'Université d'Ottawa, fondé sur des hypothèses que vous choisissez et les plus récents renseignements dans votre dossier
 - > **Horizon retraite**
Un site distinct à l'aide duquel vous pouvez préparer un plan financier personnalisé complet en vue de la retraite (plus de détails dans les pages suivantes)



Avis important

Les résultats présentés par les outils interactifs ne sont que des estimations fondées sur les renseignements que vous avez fournis. Toute information erronée ou toute hypothèse qui divergerait de la réalité pourrait donner lieu à des résultats différents et avoir un effet important sur leur degré de fiabilité. Vous voudrez peut-être revoir ces hypothèses à intervalles réguliers.

Exemple

Si vous présumez que votre salaire augmentera plus rapidement qu'il ne le fera réellement, ou que le rendement de vos placements sera de 7 % alors qu'en réalité il ne sera que de 5 %, votre plan financier de retraite divergera de la réalité.

Autres fonctionnalités

- 3 English**
Pour accéder à la version anglaise du site
- 4 Mot de passe**
Pour changer votre mot de passe en tout temps
- 5 Quitter**
Pour terminer de façon sécuritaire la session en cours
- 6 Version imprimable**
Pour obtenir la page consultée dans un format imprimable

Aperçu

Pour vous aider à planifier en vue de la retraite, le site Horizon retraite vous offre une gamme complète d'outils en ligne conviviaux qui vous aideront à établir votre objectif de revenu de retraite et à faire l'inventaire de vos sources de revenu de retraite.

Quatre grandes composantes

- 1 Calculatrice du revenu de retraite**
Un outil interactif qui estime votre revenu de retraite provenant de toutes sources et le compare à votre objectif de retraite
- 2 Zone d'apprentissage**
Tout ce que vous devez savoir sur la planification de la retraite, de l'établissement de votre objectif à vos différentes sources de revenu de retraite
- 3 Feuille de budget de retraite**
Une feuille de calcul pour estimer le revenu dont vous aurez besoin à la retraite
- 4 Profil d'investisseur**
Un questionnaire qui vous aide à connaître quel type d'investisseur vous êtes

The screenshot shows the 'horizonretraite' website header with the tagline 'Tous les outils pour vous aider dans la planification financière de votre retraite' and the name 'Charlie Demos'. Below the header is a navigation menu with the question 'Que désirez-vous faire?'. There are four main content blocks, each with a numbered icon (1-4) and a right-pointing arrow:

- 1 Je désire estimer mon revenu total à la retraite.** Estimez votre revenu à la retraite de toutes vos sources et voyez si vous êtes en voie d'atteindre vos objectifs. Tous vos renseignements personnels à l'égard des régimes de la compagnie sont déjà entrés. Il vous suffit maintenant de fournir les informations sur votre épargne personnelle. [Passez à la calculatrice du revenu de retraite](#)
- 2 Je désire m'informer sur la planification de la retraite.** Procurez-vous toute l'information dont vous avez besoin sur la planification de la retraite, de l'établissement de vos objectifs à vos diverses sources de revenu à la retraite. [Passez à la zone d'apprentissage](#)
- 3 Je désire savoir de combien je vais avoir besoin à la retraite.** Servez-vous de la feuille de calcul pour préparer un budget de retraite préliminaire qui vous aidera à établir vos objectifs de revenu de retraite. [Passez à la feuille de budget de retraite](#)
- 4 Je désire savoir quel type d'investisseur je suis.** Déterminez de quelle façon vous devriez investir votre épargne-retraite, d'après votre situation personnelle et votre tolérance à l'égard du risque. [Passez au profil d'investisseur](#)

Ce dont vous avez besoin pour bâtir votre plan financier

Pour bâtir un plan financier complet, assurez-vous d'avoir à portée de la main :

- tous les renseignements sur vos placements personnels, tels que les relevés les plus récents faisant état de vos placements dans des REER, dans des comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) ou dans tout autre type de placement; et
- l'information la plus récente sur votre marge de cotisation à un REER ou à un CELI.

Si vous désirez tenir compte des renseignements de votre conjoint dans votre planification de la retraite, assurez-vous aussi d'avoir ces renseignements en main.

L'information sur le site Horizon retraite est présentée à des fins d'éducation et d'illustration seulement. Nous vous recommandons de consulter un conseiller professionnel pour discuter de vos finances personnelles.

Le principal outil interactif

La calculatrice du revenu de retraite vous permet d'estimer votre revenu de retraite de toutes sources et de le comparer à votre objectif de retraite. Il s'agit d'une approche étape par étape pour vous aider à bâtir des **scénarios financiers**. Ceux-ci vous donnent un aperçu de ce que vos finances auront l'air à la retraite, selon diverses hypothèses (telles que le taux de cotisation, l'âge de retraite, l'objectif de revenu de retraite, le montant d'épargne personnelle, etc.).

Tous les renseignements sur votre participation au régime de retraite sont tirés du système. Vous n'avez qu'à entrer l'information sur votre épargne personnelle, y compris les rentes d'employeurs précédents, s'il y a lieu.

En franchissant toutes les étapes et en entrant l'information demandée, vous aurez une bonne idée si vous serez en mesure d'atteindre vos objectifs financiers en vue de la retraite.

Vous établirez votre objectif de revenu de retraite et ferez le bilan de votre épargne personnelle. La calculatrice présentera les montants que vous pouvez vous attendre à recevoir du régime de retraite de l'Université et des régimes d'État.

La calculatrice présente les résultats selon trois scénarios : scénario optimiste, scénario réaliste et scénario pessimiste, chacun utilisant un taux de rendement différent. Souvenez-vous qu'il est impossible de prévoir avec certitude les rendements des placements.

Calculatrice du revenu de retraite Charlie Demos

1 Point de départ **Objectifs** Hypothèses de base Régimes de la compagnie Régimes d'État Autres sources Revenu de retraite Simulations

Vos objectifs 2 Aide ?

Fixez vos objectifs et ceux de votre conjoint (si vous décidez d'inclure celui-ci dans votre planification de la retraite).

Revenu de retraite	Vous		<input checked="" type="checkbox"/> Inclure votre conjoint
Quel est votre objectif de revenu à la retraite? (Généralement de 50 % à 80 % du salaire pré-retraite)			
<input checked="" type="radio"/> Pourcentage du salaire avant la retraite	80 %	90 %	
<input type="radio"/> Montant annuel brut (en dollars d'aujourd'hui)	31 353 \$	37 800 \$	
Date de retraite			
Quand prévoyez-vous prendre votre retraite?			
<input checked="" type="radio"/> Âge	60	62	
<input type="radio"/> Date	2019-01-01	2014-08-01	

3 < Précédent Continuer >

Calculatrice du revenu de retraite Charlie Demos

Point de départ Objectifs Hypothèses de base Régimes de la compagnie Régimes d'État Autres sources Revenu de retraite **Simulations**

Voici une simulation de votre revenu total à la retraite, d'après les hypothèses affichés dans la colonne de droite. Vous pouvez imprimer l'ensemble des résultats de cette simulation ou commencer une nouvelle simulation. Aide ?

Nouvelle simulation

Votre revenu total à la retraite - Simulation

Estimation du revenu de retraite annuel moyen à partir de janvier 2021

Scénario	Taux de rendement	Revenu total (avant impôt)
Scénario de référence	3,5 %	42 604 \$
Scénario pessimiste	1,4 %	41 922 \$
Scénario optimiste	5,0 %	43 340 \$

Legend: Autres (orange), Régimes d'État (yellow), Régimes de la compagnie (blue)

Hypothèses

Cotisations aux régimes d'accumulation de la compagnie

Exclure ce régime	Niveau de cotisation (employé/employeur)	Cotisation annuelle totale
<input type="checkbox"/> REER collectif	3 % / 0 %	1 176 \$

Autres hypothèses vous concernant

Objectif de revenu à la retraite: 70 %

Âge de la retraite: 62

Protection contre l'inflation: Non

Comment l'épargne-retraite est investie: Aucune modification

Épargne personnelle (montant annuel additionnel): 0 \$

Régimes d'État

Exclure ce régime pour vous	Nom du régime
<input type="checkbox"/>	Régime de rentes du Québec/de pensions du Canada
<input type="checkbox"/>	Sécurité de la vieillesse

Interprétation des résultats

Ce graphique présente un revenu moyen pour toutes les années de retraite pour vous et votre conjoint (si vous avez choisi de l'inclure dans votre planification de la retraite). Il est important de consulter les [résultats détaillés](#) pour connaître votre revenu estimatif pour chaque année et la variation de ce revenu au fil des années.

Fonctionnalités

- 1 La **barre horizontale** en haut vous guide tout au long du processus.
- 2 À chaque étape, vous pouvez cliquer sur le **point d'interrogation** ? pour obtenir des détails ou des directives particulières à l'étape en question.
- 3 Vous passez d'une étape à l'autre en cliquant sur **Continuer** au bas de chaque page ou sur **l'étape suivante** dans la barre horizontale au haut de l'écran.

Zone d'apprentissage

La zone d'apprentissage vous aidera à comprendre les notions de base de la planification de la retraite.

Servez-vous de la table des matières pour trouver rapidement le sujet qui vous intéresse.

Chaque section renferme des renseignements importants sur la planification de la retraite, de l'établissement de vos objectifs jusqu'à l'inventaire de vos sources de revenu de retraite.

The screenshot shows the 'Zone d'apprentissage' page on the 'horizonretraite' website. At the top right, there are navigation links: 'Accueil', 'Glossaire', 'Sites connexes', 'English', and 'Quitter'. The page title is 'Zone d'apprentissage' with the author 'Charlie Demos' listed on the right. A sidebar on the left contains a menu with the following items: 'Zone d'apprentissage', 'Objectifs de retraite', 'Épargne-retraite', 'Notions de base de placement', 'Catégories d'actif', 'Revenu de retraite', and 'Aide-mémoire'. The main content area features a 'Saviez-vous que...' section with a photo of a man reading and a list of statistics: 'Près de 70 % des baby-boomers canadiens craignent de ne pas avoir assez d'argent pour vivre confortablement à la retraite.', 'À peine 40 % des Canadiens cotisent à un REER et 90 % ne versent pas la cotisation maximale.', and 'Les prestations de retraite provenant du Régime de rentes du Québec, ou du Régime de pensions du Canada, et de la Sécurité de la vieillesse compensent seulement entre 30 % et 40 % du salaire industriel moyen au Canada.' Below this, a paragraph states: 'Ces quelques statistiques tirées de Statistique Canada et d'autres sources donnent à réfléchir sur la qualité de vie que la retraite offrira à un grand nombre de Canadiens. D'où l'importance de penser dès aujourd'hui à planifier sa retraite.' At the bottom, it says: 'Vous trouverez dans la zone d'apprentissage divers renseignements d'intérêt pour vous aider dans votre démarche.'

N'attendez plus! Visitez les sites d'information personnalisée du régime de retraite et Horizon retraite, et créez votre propre plan financier en vue de la retraite.