

Extrait du  
Guide de préparation et de contrôle de qualité  
des prévisions de revenus de rente du RREGOP et du RRPE

---

## Introduction

Ce Guide s'adresse aux conseillers financiers qui préparent des prévisions de revenus de retraite pour les participants des régimes de retraite partiellement indexés de la fonction publique du Québec (RREGOP, RRPE, RRE, RRF et RRCE). Il a pour but de les aider à préparer des prévisions de revenus de rente conformes aux méthodes d'indexation de ces régimes de retraite et à en vérifier la conformité.

Les cinq régimes de retraite mentionnés sont assujettis aux mêmes dispositions concernant l'indexation. Toutefois, des modifications réglementaires affectant le RRPE<sup>1</sup> ont été introduites dans le projet de loi 126, sanctionné le 11 mai 2017. Ces modalités sont traitées dans une section spéciale (pages 16 et 17 du Guide).

## Problématique

Les calculateurs de revenus de retraite utilisés par les conseillers financiers ne sont pas nécessairement adaptés à la formule d'indexation du RREGOP et du RRPE. Les conseillers financiers qui préparent des prévisions de revenus de retraite pour les participants de ces régimes de retraite sont alors confrontés à une situation pour laquelle ils sont souvent peu informés, mal préparés et mal outillés.

La problématique particulière reliée à la préparation d'une prévision de rente pour les participants du RREGOP et le RRPE est exposée dans deux (2) articles publiés dans le blogue portant sur [l'indexation du RREGOP](#) :

- l'article 8 intitulé [L'indexation partielle du RREGOP et les calculateurs de revenus de retraite](#)
- l'article 18 intitulé La prévision de rente pour les participants au RREGOP et au RRPE.

Le deuxième article présente également des moyens appropriés pour faire face adéquatement aux enjeux mentionnés.

---

<sup>1</sup> Réf. [http://www.carra.gouv.qc.ca/fra/regime/MRR\\_RRPE/MRR\\_RRPE\\_Accueil.htm](http://www.carra.gouv.qc.ca/fra/regime/MRR_RRPE/MRR_RRPE_Accueil.htm)

## **Aperçu du Guide**

Ce *Guide* présente la terminologie, les notions et les méthodes de calcul utiles à la préparation de prévisions de revenus de rente pour l'un des cinq (5) régimes de retraite partiellement indexés de la fonction publique québécoise (RREGOP, RRPE, RRE, RRF, RRCE).

Il passe en revue, les documents et les informations servant de base au calcul de l'indexation. Il explique la méthode de calcul et propose des outils de contrôle de qualité pouvant servir à tester la conformité de la prévision de revenus de rente pour le RREGOP et le RRPE.

De plus, deux *Calculateurs de prévision de rente*, développés avec Excel, accompagnent ce *Guide*, un pour le RREGOP et un pour le RRPE.

Ils permettent d'inscrire les données d'un scénario de retraite, puis déterminent les taux d'indexation à appliquer et affichent la prévision de rente pour chacune des années de la retraite.

## **Avantages des calculateurs proposés**

Les deux *Calculateurs de prévision de rente* proposés procurent (trois) 3 avantages au conseiller financier :

- ils facilitent la préparation d'une prévision de rente conforme aux méthodes d'indexation des cinq (5) régimes de retraite (RREGOP, RRE, RRF, RRCE et RRPE);
- ils réduisent le risque d'erreur;
- ils réduisent le temps requis pour la préparation de la prévision de rente;

Pour tirer profit de ces calculateurs, il suffit d'inscrire les données de base du scénario de retraite du participant et de transférer les résultats obtenus dans le calculateur de revenus de retraite de l'institution financière en utilisant l'une des 3 méthodes présentées à la page 19 de ce *Guide*.

Les *Calculateurs de prévision de rente* proposés sont protégés par des droits d'auteur.

Les conseillers financiers et les institutions financières intéressées à en obtenir une copie en format Excel peuvent adresser leur demande à :

Bernard Frigon

[bernardfrigon@gmail.com](mailto:bernardfrigon@gmail.com)