

Vos choix d'acquittement du Nortel Negotiated Pension Plan

(pour ceux dont la dernière participation au Negotiated Pension Plan était en Ontario et au Québec)



Vos choix d'acquittement dépendent de l'endroit où vous avez travaillé pour la dernière fois en vertu du Nortel Negotiated Pension Plan. L'information contenue à ce document a été généralisée et peut comprendre des exceptions. Il est fortement recommandé de solliciter les conseils d'un expert professionnel avant de prendre toutes décisions. Les présentateurs et leurs employeurs renient toute responsabilité à l'égard de vos décisions ou des résultats de ces décisions.

Vous avez deux choix fondamentaux pour l'acquittement de vos prestations du Nortel Negotiated Pension Plan, comme l'illustre votre relevé personnalisé transmis par Morneau Shepell:

- Une rente traditionnelle qui vous verse des mensualités pendant toute votre vie
- Un paiement unique qui est transféré en votre nom dans un compte immobilisé. Le montant de ce paiement unique sera presque toujours moins élevé que celui dont vous auriez besoin pour vous acheter la même rente auprès d'un assureur.

Questions à se poser

Les questions suivantes ont été formulées pour vous aider à identifier le choix le mieux adapté à vos circonstances personnelles, et à prendre une décision informée quant à l'acquittement de vos prestations en provenance du Nortel Negotiated Pension Plan.

Comment vos prestations en provenance du Nortel Negotiated Pension Plan cadrent-elles avec votre situation financière?

Si vos prestations en provenance du Nortel Negotiated Pension Plan sont votre principale source de revenu de retraite, vous pourriez songer différemment à cette source de revenu que si vous aviez d'autres actifs et revenus de retraite. Si vous avez d'autres actifs, déterminez s'il serait plus judicieux de recevoir vos prestations du Nortel Networks Negotiated Pension Plan sous forme de rente de retraite mensuelle ou sous forme d'un paiement unique que vous pouvez investir.

Et votre santé? Celle de vos parents et grands-parents?

Votre compte immobilisé est calculé selon l'espérance de vie moyenne. Si vous (ou votre conjoint si vous avez une rente réversible) vivez plus longtemps que la moyenne des gens, votre compte immobilisé ne sera pas suffisant. Par contre, si votre espérance de vie combinée à celle de votre conjoint est moins longue qu'anticipée, vos mensualités de rente vaudront moins que le compte immobilisé.

Votre propre situation – votre santé, vos habitudes de vie, vos soins médicaux et votre chance – influence votre longévité et, par ricochet, influencera votre décision sur le choix d'acquittement du Nortel Negotiated Pension Plan. En d'autres mots, le fait de vivre 10 ans ou 35 ans de plus est votre principal facteur de décision. Mais il ne faut pas oublier que les moyennes ne sont que

des moyennes. La moitié des gens vivent plus longtemps que leur espérance de vie.

Avez-vous bon espoir de pouvoir gérer votre argent?

Il peut être tentant de soudainement contrôler une grande somme d'argent, et en assurer la durabilité peut être un défi de taille. Êtes-vous prêt à assumer la responsabilité d'investir et d'administrer ces fonds pendant le reste de votre vie? Dans ce cas, votre conjoint survivant sera-t-il en mesure de prendre la relève après votre décès?

Pouvez-vous compter sur les conseils d'un expert fiable?

Les experts recommandent de solliciter les conseils financiers d'une personne qui n'a aucun intérêt sur le résultat de votre décision. Lorsque vous évaluez un conseiller financier, faites de votre mieux pour détecter s'il y a vos intérêts ou les siens à coeur.

N'oubliez pas que « rien n'est gratuit ».

Songez aux frais associés aux placements d'un compte immobilisé. Les institutions qui offrent des fonds communs de placement demandent des frais pour constituer un portefeuille dans lequel vous investissez votre argent et pour administrer ces fonds. Les conseillers financiers peuvent aussi demander des honoraires pour fournir des conseils de placement. En combinant toutes les sources de frais, vous pouvez obtenir un total de frais de 2 % ou plus, réduisant ainsi vos taux de rendement annuels.

Assurez-vous d'examiner les frais des divers fonds dans lesquels vous voulez investir et exigez que les conseillers financiers vous divulguent tous les frais anticipés sur les placements qu'ils suggèrent, les risques et les rendements sur les placements suggérés, et le rendement passé du fond. De plus, il ne faut pas oublier que les rendements antérieurs ne sont pas un bon indicateur ou garant de l'avenir.

Comment envisagez-vous le risque? À quel point appréciez-vous votre quiétude? Il faut avoir des compétences pour investir un compte immobilisé, et aussi beaucoup de chance. Les placements entraînent des gains et des pertes. Êtes-vous disposé émotionnellement (et financièrement) à résister aux hauts et aux bas du marché? Ou pire – aux bas et aux hauts du marché parce que le choix du moment propice compte pour beaucoup.

Cinq années de pertes suivies de cinq années de gains produiront un résultat beaucoup plus pauvre que le contraire; pouvez-vous accepter cette conjoncture?

Et vos héritiers? Avec une rente traditionnelle, le conjoint survivant reçoit une rente si vous avez choisi la rente réversible et si votre conjoint à la retraite vous survit. Il faut se rappeler que le montant de la rente a été réduit pour prévoir une rente réversible. À votre décès (et au décès de votre conjoint survivant au moment de la retraite, le cas échéant), le service de la rente s'annule; vos autres héritiers ne reçoivent rien.

Un compte immobilisé bien administré pourrait vous permettre de laisser un legs financier à vos héritiers. À votre décès, le solde de votre compte immobilisé (le cas échéant) peut être transféré à votre conjoint survivant ou à vos bénéficiaires désignés si vous n'êtes pas marié.

Comparaison des choix d'acquittement du Nortel Negotiated Pension Plan

Avantages et inconvénients d'une rente de retraite traditionnelle

Avantages	Inconvénients
<ul style="list-style-type: none">• Votre rente mensuelle ne peut s'épuiser avant vous.• Vous n'avez pas de décisions ou de responsabilités dans l'administration des placements.• Vous n'avez pas besoin de conseillers financiers qui pourraient ne pas avoir vos intérêts à cœur.	<ul style="list-style-type: none">• Vous ne pouvez pas léguer vos fonds à vos enfants; les paiements cessent à votre décès (ou au décès de votre conjoint survivant au moment de la retraite).• Une rente mensuelle fixe n'évoluera pas de pair avec l'inflation.• Votre rente mensuelle est fixe; vous ne pouvez pas modifier le montant de votre revenu.

Avantages et inconvénients du transfert à un compte de placement de votre choix (Compte immobilisé, selon votre province)

Avantages	Inconvénients
<ul style="list-style-type: none">• Vous récoltez sur vos placements fructueux.• Vous pouvez être en mesure de laisser des fonds à vos enfants.• Vous pouvez varier le montant du retrait annuel si vous le souhaitez (les montants des retraits sont soumis à la Loi de l'impôt sur le revenu et aux règlements provinciaux, et ils peuvent changer tous les ans).	<ul style="list-style-type: none">• Vous assumez tous les risques sur les placements.• Vous pouvez être vulnérable face aux conseillers financiers qui n'ont pas vos intérêts à cœur.• Vos fonds peuvent s'épuiser avant vous.