

Informations importantes concernant les limites des prévisions de la rente RRQ dans le logiciel RR

Préambule

Depuis de nombreuses années, le logiciel RR améliore sa façon de traiter le rente RRQ. Cependant, il faut tout de même avouer que peu importe la précision que l'on met dans les calculs, les prévisions s'avèrent souvent imprécises compte tenu de plusieurs variables difficiles à cerner.

C'est dans ce contexte que nous avons décidé de produire ce petit document qui se veut une brève explication de la façon dont RR traite les différentes options possibles pour un dossier de cotisant.

1.- Si vous laissez RR faire les calculs :

- a) RR calcule, au début du versement de la rente, le rente maximale prévue par le régime en tenant compte de l'évolution du MGA moyen.
- b) RR calcule ensuite le salaire moyen au moment de la retraite et le compare au MGA moyen de ses 5 dernières années. Si le salaire moyen dépasse le MGA moyen, il obtiendra le maximum de la rente RRQ. Dans le cas contraire, il obtiendra un pourcentage correspondant à «salaire moyen» / MGA moyen.
- c) RR calcule aussi le nombre d'années (la RRQ calcule le nombre de mois) cotisées jusqu'au moment de la retraite. Ensuite, il calcule le % des années cotisées sur le nombre d'années depuis ses 18 ans. Si le taux est égal ou supérieur à 85%, la pleine rente méritée lui sera versée. Sinon, ce sera $X\% / 85\%$.
- d) Pour ce qui est du régime supplémentaire, RR tient compte pour la Suppl1, comme pour le régime de base, des années cotisées (sur 40) et du salaire admissible depuis 2019. Il en est de même pour la Suppl2 depuis 2024. Il ajoute, le cas échéant, ces montants à la rente.
- e) Dans les différents tableaux de revenus escomptés sur 15 ans, RR tient compte du nombre de mois pour l'année du début de versement.

2) Si vous prenez l'estimation des rentes du relevé de participation du RRQ :

- a) RR ajuste les 4 montants pour les ramener à 2024.
- b) RR extrapole ces montants dans un tableau pour chaque année (de 60 ans à 72 ans) en tenant compte du moment de la retraite (arrêt de cotisations RRQ), de l'augmentation du MGA choisi et de l'ajustement en fonction de l'âge (réduction de 6% ou augmentation de 7,4%).
- c) RR choisit dans ce tableau la ligne et la colonne correspondant à l'année de la retraite et l'âge choisi pour les rentes.
- d) Si, dans les tableaux de revenus sur 15 ans, l'âge n'est pas un nombre entier, RR ajuste selon le nombre de mois avant ou depuis l'anniversaire.

Remarques :

- i. On parle d'ajustement, d'extrapolation, d'augmentation future... Mais tous ces calculs, quelque peu imprécis en soi, amène des résultats tout de même acceptables à moins que les 10 prochaines années soient presque à l'opposé de ce que fut les 10 dernières.
- ii. Au regard du TAIR (moyenne de 2,43% sur les 9 dernières années) et des augmentations du MGA (moyenne de 2,77% sur les 10 dernières années), il nous semble sage d'indiquer un taux d'augmentation des rentes de retraite et du MGA pour que les données des rapports se rapprochent le plus possible de la réalité.
- iii. Il y a des facteurs qui jouent énormément sur la valeur de la rente tel l'âge. Mais d'autres ont peu d'incidence comme une ou deux années cotisées de plus ou sans l'atteinte du MGA. Ainsi, le diplômé universitaire qui débute sa cotisation à 23 ans (5 ans sans cotisation ou presque) et prend sa retraite et sa rente RRQ à 60 ans aura cotisé plus de 85% du temps. Il recevra donc 100% de sa rente déjà réduite à 64% à cause de son âge; s'il prend sa retraite à 60 ans mais ne retire sa rente RRQ qu'à 65 ans, les 5 dernières années non cotisées ramèneront son temps de cotisation à 93% (79%/85%) mais sa rente sera plus élevée (de 64% à 100%) .
- iv. Dans le même ordre d'idée, les personnes qui ont depuis longtemps un revenu admissible plus élevé que le MGA et qui ont cotisé pendant 40 ans auront toutes le même montant de rente à quelques dollars près. Et RR le calcule bien.
- v. Ne laissez pas RR calculer la rente RRQ si le cotisant a très peu d'années au RREGOP (ou au RRPE) mais a travaillé plusieurs années dans un autre emploi non visé par le RREGOP à moins que vous soyez en mesure d'indiquer à RR ce nombre d'années cotisées au RRQ hors RREGOP.

Disponibilité :

Si vous avez des questions, des suggestions, des commentaires, n'hésitez pas à entrer en communication avec nous. Nous sommes généralement disponibles et il nous fait toujours de parler avec les utilisateurs et utilisatrices de RR.

Courriel : alain@agil.qc.ca

Téléphone : 418-744-3373

Cell. : 418-728-7624 (lorsqu'il n'y a pas de réponse au domicile)

Site WEB : www.agil.qc.ca