

Conseils pour la retraite

Les fonds immobilisés constituent une source de revenu de retraite fiable

Au dire des experts, pour obtenir le rendement maximal des fonds de retraite, il faut à la fois compter sur un soutien et avoir accès à des renseignements fiables. Ainsi, au cours des trois dernières années, les nouvelles règles ontariennes applicables aux comptes immobilisés ont ouvert certaines possibilités de revenu importantes qui présentent un caractère ponctuel. Il est important de connaître le détail des modifications apportées dans l'optique de votre planification à long terme; cette information est disponible sur le site Web de l'organisme provincial de réglementation, la Commission des services financiers de l'Ontario (CSFO), à l'adresse www.fsco.gov.on.ca.

Le point sur les fonds immobilisés

Ainsi que l'indique la CSFO, différents choix s'offrent au participant à un régime de retraite qui cesse de travailler (ou de participer au régime) en ce qui touche le traitement de ses prestations de retraite et la valeur de rachat de sa pension.

À titre d'exemple, si vous optez pour un transfert direct dans un compte immobilisé, la *Loi sur les régimes de retraite* de l'Ontario vous permet d'exercer un contrôle important sur vos avoirs de retraite. Cette loi comporte des restrictions ayant pour but de protéger les fonds et de vous assurer (à vous ainsi qu'à votre conjoint) une source de revenu de retraite pour toute votre vie. On parlera généralement de « règles d'immobilisation » pour désigner ces restrictions.

En juin 2009, des modifications importantes ont été apportées aux règles applicables aux comptes de retraite avec immobilisation des fonds (CRIF), aux anciens et aux nouveaux fonds de revenu viager (FRV) ainsi qu'aux fonds de revenu de retraite immobilisés (FRRI). Votre institution financière est tenue de vous fournir des renseignements complets au sujet de ces modifications.

Le site Web de la CSFO, dont l'adresse est indiquée plus haut, constitue un outil fiable et une source d'information exacte qui vous aidera à trouver la réponse aux questions que vous pourriez avoir concernant les régimes et fonds de retraite.