MEDICUS PENSION PLAN

Quelques facteurs importants à considérer lorsque vous adhérez à Medicus.

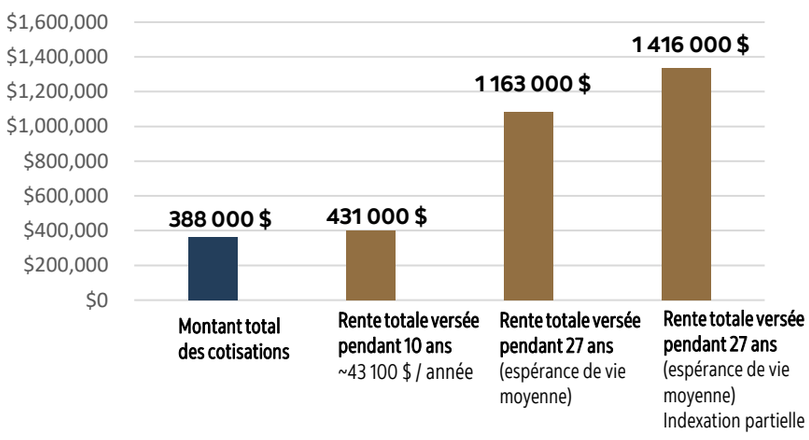
Voici le Dr Isaac. Il a 55 ans. Il a utilisé *l'estimateur de rente* de Medicus pour avoir une idée de la rente qu'il pourrait toucher s'il adhérait au Régime de retraite Medicus aujourd'hui. Il souhaiterait maximiser les avantages du Régime pendant les 10 prochaines années en versant les cotisations maximales permises chaque année (environ 33 810 $ pour 2025, avec augmentation de 3 % par année jusqu'à sa retraite).

À partir de 65 ans, il peut s'attendre à recevoir une rente annuelle d'environ 43 100 $ en versements mensuels égaux pour le reste de ses jours. Cette rente est par ailleurs garantie pour au moins 10 ans.

Il travaille avec son conseiller de confiance afin de mieux comprendre les détails des avantages financiers du Régime et comment intégrer la rente à son revenu de retraite global.

Total des cotisations et rente versée

Isaac sait que Medicus lui versera une rente pour le reste de ses jours, mais le diagramme ci-dessous l'aide à *comparer* le total des cotisations que sa société versera au cours des 10 prochaines années (**barre 1**) à la rente qu'il peut s'attendre à recevoir du Régime une fois à la retraite, à 65 ans (**barres 2 à 4**).

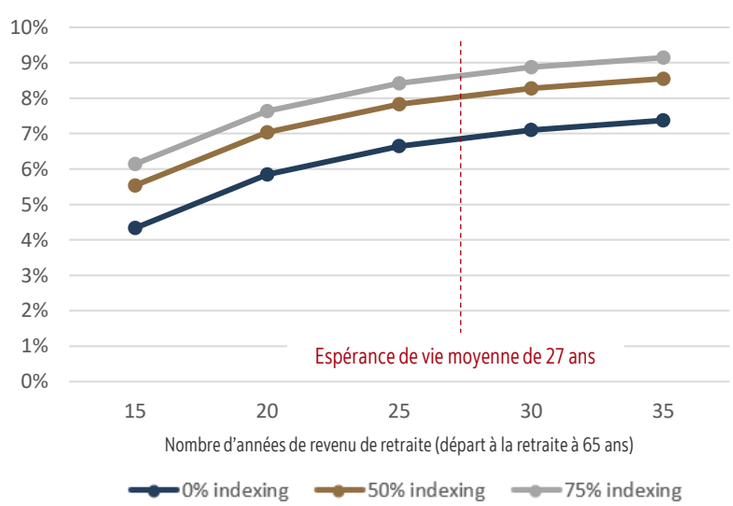


Points à considérer

- **Barre 2 :** Medicus offre une garantie de paiement de 10 ans pour votre tranquillité d'esprit et celle de vos bénéficiaires : le montant que vous avez investi dans le Régime, et peut-être plus, sera récupéré même si vous décédez au cours des 10 années suivant votre date de retraite.
- **Barre 3 :** Bien que personne ne puisse prédire l'avenir, les médecins qui ont 65 ans aujourd'hui peuvent espérer vivre en moyenne jusqu'à 92 ans.* Après 27 ans, le total de la rente versée serait donc d'environ 1,16 M$.
- **Barre 4 :** Medicus pourrait être en mesure d'augmenter la rente en fonction de l'inflation, selon la santé financière du Régime. Cette barre indique la même rente avec une indexation de 50 %. Plus les augmentations inflationnistes offertes par le Régime sont importantes, plus le RCI est élevé (voir ci-dessous).

Rendement du capital investi (RCI) implicite à la retraite

Mesurer le rendement du capital investi d'un placement précis peut être utile pour comparer différentes options d'investissement. *N'oubliez pas que ce diagramme illustre le RCI implicite, et non le montant de la rente qui sera versée.*



Points à considérer

- Pour Isaac, le diagramme illustre différents résultats. La ligne rouge pointillée indique la valeur la plus probable (avec un RCI d'environ 7 à 8,5 %).
- Avec Medicus, votre RCI personnel dépendra du moment de votre adhésion, de la durée de votre vie et de l'importance des augmentations inflationnistes du Régime.
- En travaillant avec son conseiller, Isaac peut se concentrer sur des stratégies de planification financière plus globales qui optimisent son rendement potentiel en fonction de son profil de risque, et profiter de la rente mensuelle garantie qu'il recevra de Medicus.

Vous avez des questions ou vous voulez plus d'information sur Medicus? Consultez le regimederetraitemedicus.com.

L'exemple utilisé dans ce document, y compris les diagrammes, est présenté à titre indicatif seulement et pourrait ne pas refléter votre situation personnelle. Par souci de simplicité, les montants ont été arrondis. La personne représentée dans cet exemple a 55 ans et est célibataire.

* D'après la table de mortalité des retraités canadiens du secteur public pour 2014, avec ajustements selon la taille de la rente de 75 % au moyen de l'échelle d'amélioration de la mortalité MI-2017.

Régime de retraite Medicus[MC] est une marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse (Banque Scotia) utilisée sous licence. La Banque Scotia est le promoteur du Régime de retraite Medicus, un régime de retraite enregistré régi par la *Loi sur les régimes de retraite* (Ontario) et la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada). Pour savoir si le Régime de retraite Medicus convient à vos besoins de planification de la retraite et à vos objectifs de revenus de retraite, adressez-vous à un conseiller financier.

V20230914.FR-55