



JUIN – JUNE 2015

UNE RETRAITE DE MOINS EN MOINS DORÉE

A NOT-SO-GOLDEN RETIREMENT

Vous pensiez prendre une retraite paisible et à l'abri du besoin? À moins que vous ayez cotisé des sommes importantes à votre REER, il sera très difficile d'atteindre votre objectif.

Depuis 2010, les différents paliers de gouvernement ont adopté de façon insidieuse des mesures qui réduisent considérablement nos revenus à la retraite. Nous ferons ici la démonstration claire que les revenus de retraite sont à la baisse alors que le coût de la vie augmente sans broncher.

Selon une étude réalisée par le Service des relations de travail de la CSN, dans le pire des scénarios, la réduction des montants accessibles au moment de la retraite pourrait se chiffrer à plus de 8 000 \$ par année, une baisse de 21 %.

Les revenus à la retraite proviennent de plusieurs sources :

- Votre régime de pension de la fonction publique fédérale ;
- Le Régime de pension du Canada (RPC) ou la Régie des rentes du Québec (RRQ) ;
- La pension de sécurité de la vieillesse (PSV) ;
- L'épargne personnelle (REER, CELI).

Une de ces mesures, annoncée en 2010-2011, vient réduire le montant auquel les personnes qui souhaitent prendre leur retraite avant 65 ans ont droit. La rente maximale pour une personne voulant prendre sa retraite à 65 ans est de 12 780 \$; elle était déjà réduite à 8 019 \$ pour ceux qui voulaient la prendre à 60 ans. Avec les nouvelles dispositions, ce montant est maintenant de 7 331 \$.

Le PSV a aussi écopé par le biais d'une mesure adoptée lors du budget fédéral de 2012. L'âge de l'admissibilité à la Pension de sécurité de la vieillesse passe de 65 à 67 ans pour les personnes nées en février 1962 ou après. Il s'agit donc d'un manque à gagner de 13 530 \$.

Did you envision a peaceful and secure retirement? Unless you have saved significant amounts in RRSPs, it will be very hard to achieve your goal.

Since 2010, the various levels of government have adopted underhanded measures which substantially reduce our retirement income. We will clearly demonstrate how retirement income is decreasing while the cost of living continues to increase.

According to a study conducted by the CSN Labour Relations Service, in the worst case scenario, the reduction in amounts available at the time of retirement could total more than \$8,000 per year, a 21% decrease.

Retirement income comes from many sources:

- Your Public Service Superannuation plan
- Canada Pension Plan (CPP) or Quebec Pension Plan (QPP)
- Old Age Security (OAS)
- Personal savings (RRSP, TFSA)

One measure, introduced in 2010-2011, reduced the amount to which those who want to retire before age 65 are entitled upon retirement. The maximum CPP or QPP for someone wanting to retire at age 65 is \$12,780; it was already reduced to \$8,019 for those wanting to retire at age 60. With the changes, this amount is now \$7,331.

The OAS also took a hit in the 2012 Federal Budget. The age of eligibility for the OAS changed from age 65 to 67 for people born in February 1962 or later. This represents a \$13,530 income shortfall.

Voici deux tableaux illustrant la situation avant et après les modifications législatives pour une personne née après février 1962.

La retraite AVANT les modifications législatives*

	60 ans	65 ans	67 ans
Rente du régime	35332\$	26957\$	26957\$
RPC ou RRQ	8019\$	8019\$	8019\$
PSV	0\$	6765\$	6765\$
TOTAL:	43351\$	41741\$	41741\$

La retraite APRÈS les modifications législatives*

	60 ans	65 ans	67 ans
Rente du régime	35332\$	26957\$	26957\$
RPC ou RRQ	7331\$	7331\$	7331\$
PSV	0\$	0\$	6765\$
TOTAL:	42663\$	34288\$	41053\$

* Sur la base d'un salaire annuel de 70 663 \$ avec 25 ans de service opérationnel

The two tables below outline the situation before and after legislative changes for a person born after February 1962.

Retirement BEFORE legislative changes*

	60 yrs	65 yrs	67 yrs
Superannuation	\$32,332	\$26,957	\$26,957
CPP or QPP	\$8,019	\$8,019	\$8,019
OAS	\$0	\$6,765	\$6,765
TOTAL:	\$43,351	\$41,741	\$41,741

Retirement AFTER legislative changes*

	60 yrs	65 yrs	67 yrs
Superannuation	\$35,332	\$26,957	\$26,957
CPP or QPP	\$7,331	\$7,331	\$7,331
OAS	\$0	\$0	\$6,765
TOTAL:	\$32,663	\$34,288	\$41,053

* Based on an annual \$70,663 salary with 25 years of operational service

DES CHIFFRES QUI DONNENT À RÉFLÉCHIR

Ainsi, un agent correctionnel prenant sa retraite à 60 ans et vivant jusqu'à 75 ans, perdra 23 850\$.

Pour plus de détails sur l'impact de ces changements, visitez le nouveau site web du UCCO-SACC-CSN, au

A SOBERING THOUGHT

As a result, a correctional officer who retires at age 60 and lives to age 75 will lose \$23,850.

For more detailed information on how this may affect you, please visit the new UCCO-SACC-CSN website at

www.ucco-sacc-csn.ca

L'AVENIR?

Les deux principaux partis d'opposition fédéraux, les libéraux et les néo-démocrates, ont promis, s'ils sont portés au pouvoir, d'abroger les dispositions relatives à la PSV qu'ont imposé les conservateurs.

Votre syndicat a rencontré les chefs de ces deux partis le 10 juin 2015. Thomas Mulcair et Justin Trudeau ont confirmé leur intention de contrer en partie ou en totalité ces mesures qui nuisent sérieusement à nos membres.

THE FUTURE?

If they are elected, both of the main opposition parties, the liberals and the NDP, have promised to repeal the provisions related to OAS which were imposed by the conservatives.

The union met with the leaders of both these parties on June 10, 2015. Thomas Mulcair and Justin Trudeau have confirmed their intention to counter some or all these measures that seriously harm our members.

