

Automne - Hiver 2023/24

# Gardons le contact

BULLETIN DES RETRAITÉS DE RBC

## Dans ce numéro

- 3 Huit façons de réduire son incidence environnementale pour les Fêtes
- 5 Sensibilisation à la cybersécurité : principales tendances 2023
- 7 5 facteurs à considérer avant de choisir et d'acheter une résidence de vacances
- 9 Magasinage aux États-Unis : 5 conseils pour économiser sur le taux de change
- 10 Profitez pleinement de vos avantages sociaux à la retraite
- 11 Programme de retraite canadien RBC - Rapport annuel de 2022



Voici votre numéro automne-hiver 2023 de Gardons le contact.

Le bulletin Gardons le contact est publié en ligne deux fois par année : il y a un numéro printemps-été et un numéro automne-hiver.

Les avis de départs à la retraite et de décès sont publiés chaque trimestre (en mars, juin, septembre et décembre).

Vous pouvez consulter le numéro courant et les numéros antérieurs au <https://www.rbc.com/retraite/keepetouch/index.html>.

Nous vous invitons à nous faire parvenir vos témoignages et vos idées d'articles à [keepingintoucheditor@rbc.com](mailto:keepingintoucheditor@rbc.com).

Nous vous souhaitons une belle et heureuse année 2024.

L'équipe de Gardons le contact



## Les retraités de RBC sur Facebook

Le groupe Facebook privé pour les retraités de RBC poursuit sa croissance, comptant aujourd'hui plus de 4 500 membres. Ce groupe Facebook offre une tribune aux retraités de RBC, qui peuvent partager entre eux des histoires et des photos, notamment des témoignages sur leur carrière à RBC, l'histoire de RBC, leurs collègues et leur vie après RBC. Toute information relative à la retraite est aussi un sujet d'intérêt.

Pour en savoir plus sur le groupe Facebook des retraités de RBC, consultez la page suivante : <https://www.facebook.com/groups/247261009880101/>

**Note de la rédaction :** Le groupe Facebook des retraités de RBC n'est pas rattaché à RBC ni à Gardons le contact.

**Déni de responsabilité :** Tous les articles et témoignages publiés dans Gardons le contact visent à offrir des renseignements généraux seulement et n'ont pas pour objet de fournir des conseils juridiques ou financiers, ni d'autres conseils professionnels. Veuillez consulter un conseiller professionnel en ce qui concerne votre situation particulière. Les renseignements présentés sont réputés être factuels et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse exhaustive des sujets abordés. Les opinions exprimées reflètent le jugement des auteurs à la date de publication et peuvent changer. Banque Royale du Canada et ses entités ne font pas la promotion, explicitement ou implicitement, des conseils, des avis, des renseignements, des produits ou des services de tiers.

**Gardons  
le contact**

Voici comment  
nous joindre :

Équipe Gardons le contact, à l'attention de Retraite et avantages sociaux  
200 Bay Street North Tower, 11th Floor, Toronto (Ontario) M5J 2J5

Par courrier interne dans n'importe quelle succursale RBC : unité 7201  
Courriel : [keepingintoucheditor@rbc.com](mailto:keepingintoucheditor@rbc.com)

Gardons le contact est publié pour tous les retraités canadiens de RBC.  
Vous le trouverez aussi sur Internet à l'adresse [rbc.com/retraite/keepetouch](https://www.rbc.com/retraite/keepetouch)

© Marque déposée de la Banque Royale du Canada.

‡ Toutes les autres marques de commerce appartiennent à leur propriétaire respectif.

# Huit façons de réduire son incidence environnementale pour les Fêtes

Par Aisla Ross

Que vous cherchiez à réduire votre impact sur l'environnement ou à offrir des cadeaux bien pensés à vos amis soucieux du climat, ces suggestions, qui vont des articles chinés dans les magasins d'occasion à des achats plus conséquents comme le vélo électrique rêvé, privilégient le bien-être de la planète, ce qui les rend à la fois significatives et percutantes.

Et pour que ces Fêtes soient encore plus étincelantes, vous pouvez obtenir de belles remises et des avantages de points avec Avion Récompenses en faisant vos achats dans les magasins présentés dans cet article.

## 1. Produits de beauté à faible teneur en déchets

Notice Hair est une entreprise albertaine détenue par des femmes et connue pour ses barres de shampoing solides 100 % végétaliennes et sans cruauté envers les animaux, pour les cheveux bouclés, les cheveux fins, les cheveux masculins, les cheveux de bébé... et pratiquement tous les autres types de cheveux. Ces barres sont toutes livrées sans suremballage et ne contiennent aucun plastique.

Et pour les besoins autres que les soins capillaires, il existe la marque Zero Waste Movement. Vous y trouverez des savons naturels qui sentent la bergamote et la menthe (grâce à l'ajout d'huiles essentielles), ainsi que d'autres idées de cadeaux, comme des rasoirs unisexes élégants au manche en laiton, dont la lame métallique est remplaçable et le reste est à conserver. Vous trouverez également des éponges naturelles, des tampons de maquillage en bambou qui peuvent être réutilisés à l'infini et des brosses à dents en bambou.

## 2. Des idées à faible teneur en déchets pour la cuisine

Sur le site du Zero Waste Movement, vous trouverez toutes sortes d'articles de cuisine tels que des savons solides à vaisselle, des ustensiles



de vaisselle en bambou, des couverts en bambou à emporter en voyage, des torchons à vaisselle durables en cellulose de bois et des éponges en luffa qui remplaceront les éponges en plastique jaunes et vertes avec lesquelles vous avez sans doute grandi. C'est vraiment un tout nouveau monde qui s'ouvre à vous.

Si vous êtes à la recherche d'un article de plus grande valeur, jetez un coup d'œil au site de Lomi, une société basée en Colombie britannique, et à ses composteurs domestiques de déchets alimentaires. Destinés à être posés sur le comptoir de la cuisine, ils sont faciles d'utilisation. Il suffit d'ajouter les épluchures de légumes du dîner dans le Lomi, d'appuyer sur le bouton et, avec l'aide d'un peu de chaleur, en quelques heures, vos déchets alimentaires se seront transformés en granulés riches en nutriments que vous pourrez ajouter à la terre dans laquelle vous faites pousser vos légumes, vos herbes et vos fleurs. Selon son fabricant, l'utilisation d'un Lomi sur une année permet d'éviter des émissions équivalentes à l'alimentation d'une voiture à essence sur 900 kilomètres. Il s'agit donc d'un cadeau idéal pour les personnes soucieuses de l'environnement.

(suite)

## Huit façons de réduire son incidence environnementale pour les Fêtes

(Suite)

### 3. Des modes de déplacement à faibles émissions

Si l'un de vos proches vous a laissé entendre qu'il aimerait se déplacer en vélo ou en trottinette électrique, il est peut-être temps de l'aider à y parvenir. Bien entendu, les trottinettes et les vélos classiques constituent également de très beaux cadeaux. Best Buy propose une gamme de produits ainsi que des guides d'achat pour vous aider à faire votre choix. Enfin, si votre proche habite en ville et qu'il ne s'intéresse ni aux vélos ni aux trottinettes, un abonnement mensuel aux transports en commun est un cadeau pratique qui encourage l'utilisation des transports publics.

En savoir plus : [Notre guide pour l'achat d'un vélo électrique](#)

### 4. Des idées de cadeaux chinés

Si vous aimez dénicher des objets singuliers, faites le tour des magasins d'occasion, des antiquaires ou des plateformes en ligne à la recherche d'articles originaux, comme la première édition du livre préféré d'un proche ou la poêle en fonte idéale s'il aime cuisiner de bons petits plats. Évidemment, vous devrez préciser qu'il s'agit d'un cadeau de seconde main lorsque vous l'offrirez, en vous assurant que la personne concernée aime autant que vous les objets d'occasion, car il y a encore certains préjugés à ce sujet.

En savoir plus : [Comment trouver ce que vous cherchez dans un magasin d'articles d'occasion](#)

### 5. Offrez des expériences plutôt que des objets

Les cours de cuisine ou de mixologie, les journées au spa et les billets de concert sont d'excellents moyens d'offrir des souvenirs impérissables sans accroître la consommation matérielle. Vous pouvez également offrir une carte-cadeau pour un restaurant ou un café du coin, ou encore un abonnement à des cours de yoga ou de cardiovélo donnés par les professeurs préférés de votre proche.

### 6. Faites un don à une cause qui lui tient à cœur

Qu'il s'agisse de parrainer un groupe de protection de la nature qui place la faune et la flore au cœur de ses activités ou de planter des arbres au nom de votre proche, soutenir une cause qui lui est chère est un moyen original de lui montrer que vous vous souciez de lui.

### 7. Confectionnez vos cadeaux

Si vous avez la fibre créative, un album photo retraçant les moments privilégiés que vous avez vécus ensemble est un cadeau très attentionné.

Si vous avez envie de faire un plus gros (et délicieux) cadeau, un panier gourmand rempli de produits que vous avez appréciés ensemble dans le passé est une excellente idée (on trouve souvent des paniers de paille dans les magasins d'articles d'occasion pour quelques dollars, alors achetez-en quelques-uns si vous voulez faire plusieurs paniers garnis). Vous pouvez également garnir vos paniers de produits maison

: liqueurs aromatisées, sels et huiles, ainsi que quelques friandises qui se conservent, comme du granola maison, des truffes au chocolat ou de la nougatine aux arachides.

### 8. Offrez un emballage réutilisable

Si vous avez déjà un tas de sacs cadeaux dans votre placard, faites en sorte que vos proches puissent les réutiliser plus facilement en évitant d'écrire sur les étiquettes qui les accompagnent (à la place, fabriquez votre propre étiquette et glissez-la à l'intérieur du sac). Vous pouvez aussi vous essayer au furoshiki, l'art japonais qui consiste à emballer des cadeaux dans un joli tissu qui peut être réutilisé à l'infini. Pour vous initier au furoshiki, les tutoriels vidéo de bricolage vous seront d'une aide précieuse.





# Sensibilisation à la cybersécurité : principales tendances 2023

Par RBC

Selon un récent sondage de RBC, la plupart des Canadiens (88 %) ont indiqué avoir constaté une augmentation des tentatives de fraude à leur égard, et plus de la moitié (57 %) ont affirmé avoir été avisés de l'exposition de leurs renseignements personnels à une violation de données. Les chiffres fournis par le Centre antifraude du Canada viennent confirmer les perceptions des répondants. L'organisme dit en effet avoir reçu, en 2022, des signalements de fraude et de cybercrime ayant entraîné des pertes de plus de 530 millions de dollars. Il s'agit d'une hausse de près de 40 % par rapport aux pertes de 380 millions de dollars en 2021 et de 130 % par rapport aux chiffres de 2020. On estime que 70 % des pertes attribuables à la fraude découlent de cyberfraudes.

## Les escroqueries les plus courantes de l'année

En bref, les escroqueries sont en hausse. Certaines sont cependant plus populaires que d'autres. Le sondage mentionné plus haut révèle que les escroqueries les plus souvent signalées sont les suivantes :

- **Escroqueries par courriel (hameçonnage) :** 55 % des répondants ont vécu une tentative de fraude par courriel qui semblait provenir d'une source légitime et qui les dirigeait vers un faux site Web.
- **Escroqueries par téléphone (hameçonnage vocal) :** Dans 47 % des cas, la fraude signalée a été effectuée au moyen d'un appel téléphonique pendant lequel un escroc a tenté d'inciter la victime à communiquer des renseignements sensibles.
- **Escroqueries par texto :** 40 % des répondants ont reçu des textos frauduleux qui tentaient de les amener à fournir des renseignements sensibles.

Les tactiques d'hameçonnage, d'hameçonnage vocal et d'escroquerie par texto exploitent des événements d'actualité (comme les efforts de secours en Ukraine et la COVID-19) ou créent des messages qui semblent provenir d'organismes de confiance, ou de personnes que vous connaissez.

(Suite)

# Cybersecurity Awareness: Top Trends in 2023

(Suite)

Selon les signalements transmis au Centre antifraude du Canada (CAFC) (du 1er janvier 2022 au 1er janvier 2023), les secteurs suivants sont ceux où des fraudeurs se font le plus souvent passer pour quelqu'un d'autre :

## 1. Gouvernement (fédéral, provincial et municipal) :

Faux courriels, appels ou textos provenant d'escrocs qui se font passer pour des représentants de l'Agence du revenu du Canada et exigent un paiement immédiat, à défaut de quoi la victime pourrait être arrêtée ou emprisonnée.

## 2. Services d'expédition : Postes Canada et UPS font partie des entreprises d'expédition où il est le plus courant qu'un fraudeur prétende être un représentant de l'organisation et demande à obtenir un paiement ou des renseignements d'un client avant de pouvoir effectuer la livraison.

## 3. Commerce de détail : Par exemple, un escroc communique avec vous en se faisant passer pour un représentant d'Amazon, puis prétend qu'il y a un problème avec une commande récente et que vous avez droit à un remboursement. Le hic, c'est que pour pouvoir recevoir votre remboursement, vous devez cliquer sur un lien vers un autre site Web ou fournir vos renseignements personnels.

## 4. Santé : Les arnaques liées aux vaccins et aux trousseaux de test pour la COVID-19 et d'autres virus sont toujours en circulation.

## 5. Finances : Un fraudeur vous envoie un courriel vous avisant que votre compte bancaire a été bloqué et que vous devez entrer vos identifiants de connexion afin de pouvoir le déverrouiller et accéder à vos fonds.

## Comment garder une longueur d'avance

La sensibilisation est le meilleur moyen de se défendre contre la cybercriminalité.

Même si vous ne pouvez pas vous tenir au fait de toutes les escroqueries utilisées, le fait de connaître les types de menaces et de risques qui existent peut vous aider à vous protéger.

Voici quelques conseils et stratégies de sensibilisation :

- Ne répondez pas au téléphone si vous ne reconnaissez pas le numéro. Si l'appelant est quelqu'un que vous connaissez réellement, il laissera un message ou vous enverra un message texte expliquant la nature de son appel.
- Ne donnez pas de renseignements personnels à quelqu'un que vous ne connaissez pas. Même si la personne prétend appartenir à une société ou à une agence de confiance, raccrochez si elle vous demande des renseignements personnels.
- N'ouvrez pas les pièces jointes si vous ne connaissez pas la source. Si vous recevez un courriel comportant une pièce jointe suspecte, supprimez-le.
- Soyez conscient que les entreprises et institutions financières légitimes ne vous demanderont pas de mettre à jour votre compte ni de fournir des renseignements de connexion par texto. Confirmez toute demande reçue par texto en appelant l'organisation au moyen de son numéro de téléphone officiel.
- Faites attention aux fausses adresses courriel et aux faux sites Web. Si un courriel semble étrange ou s'il contient des fautes de frappe ou des erreurs de grammaire alors qu'il prétend provenir d'une entreprise légitime, il est préférable de simplement le supprimer. De nombreux escrocs créent des adresses courriel et des sites Web qui semblent authentiques, mais qui ne le sont pas du tout.
- Sur les médias sociaux, acceptez uniquement les demandes d'amitié et d'abonnement des personnes que vous connaissez.

La sensibilisation est la clé de la sécurité. En ce Mois de la sensibilisation à la cybersécurité, prenez un moment pour vous familiariser avec les plus récentes menaces et tactiques afin de vous protéger, vous et vos proches.



# 5 facteurs à considérer avant de choisir et d'acheter une résidence de vacances

Par Diane Amato

Vous rêvez d'avoir une résidence de vacances ? Qu'il s'agisse d'un endroit près d'un lac pour vous évader l'été, d'un chalet de ski ou d'une propriété à l'étranger, vous devez faire votre choix en tenant compte de plusieurs points.

## 1. L'endroit.

L'emplacement est l'un des principaux facteurs à considérer quand vous achetez une résidence de vacances. Souhaitez-vous une propriété se trouvant à une distance raisonnable et facile d'accès à partir de l'autoroute ? À moins que vous ayez jeté votre dévolu sur une habitation plus en retrait et éloignée ? Aimerez-vous être sur un plan d'eau ? Ou l'accès à des sentiers en montagne est une priorité pour vous ? Et que diriez-vous d'une propriété dans une région tropicale pour échapper aux hivers canadiens ? Quand vous considérez l'achat de votre résidence de vacances, l'une des premières et des plus importantes étapes consiste à déterminer où elle se situera.

## 2. Le coût.

Lorsque vous furetez sur les sites Web immobiliers pour dénicher la résidence de vacances idéale qui cadre avec votre budget, n'oubliez pas de tenir compte des coûts et des frais supplémentaires associés à la possession permanente — y compris les taxes foncières, les services publics, les assurances, les frais de copropriété et les frais d'entretien. En règle générale, ces frais représentent de 2 à 4 % du prix d'achat, mais cela varie évidemment en fonction du type, de l'âge et de la taille de la propriété.

Il faut également penser à l'impôt sur les gains en capital que vous devrez payer à la vente de la propriété. Au Canada, si vous vendez une résidence secondaire au-dessus du prix que vous avez payé pour l'acquérir, vous devez payer de l'impôt sur le montant de la plus-value à un taux de 50 %. Par



exemple, si vous achetez un chalet à un coût de 500 000 \$ et le revendez trois ans plus tard à un prix de 750 000 \$, 50 % de l'écart de 250 000 \$ est imposable (soit 125 000 \$), dans la mesure où le chalet demeure votre propriété de vacances et ne devient pas votre résidence principale. Les gains en capital sont imposables à titre de revenus sur votre déclaration de revenus personnelle. Par conséquent, le montant précis que vous paierez sera calculé au moment de produire votre déclaration pour l'année fiscale visée.

(Suite)



## 5 facteurs à considérer avant de choisir et d'acheter une résidence de vacances

(Suite)



### 3. L'utilisation.

Vous y rendez-vous tous les week-ends ou seulement quelques fois par année ? Avez-vous l'intention d'y réunir périodiquement la famille élargie ou d'en faire un lieu de retraite pour votre couple ? Planifiez-vous y travailler à distance ? Le fait de bien définir l'usage que vous prévoyez faire de la propriété pourrait vous aider à déterminer la taille et le type de propriété qui vous conviendront le mieux.

### 4. L'accord avec votre mode de vie.

Si vous êtes un professionnel occupé qui dispose de peu de temps les week-ends, un projet de rénovation permanent pourrait vous laisser peu de temps pour vous relaxer. Si vous avez de jeunes enfants et une famille nombreuse, il pourrait être intéressant de chercher une résidence qui peut évoluer avec vos besoins. Si votre carrière tire à sa fin, votre résidence de vacances pourrait éventuellement devenir votre résidence de retraite. La prise en compte de votre mode de vie actuel et à venir à court terme pourrait réduire vos options.

### 5. Votre désir de voyager.

S'il est important pour vous de voyager fréquemment et à différents endroits – et craignez qu'une résidence secondaire nuise à vos envies de globe-trotteur –, vous devriez évaluer avec soin si l'achat d'une propriété de vacances est la bonne chose à faire dans votre cas. Un lieu d'escapade qui s'avère parfait pour les familles qui préfèrent rester près de la maison pourrait paraître contraignant aux personnes qui aiment voyager et découvrir de nouveaux endroits. Si vous tenez malgré tout à acheter une résidence secondaire, vous devriez peut-être considérer une place qui ne nécessite pas un entretien constant (comme une copropriété ou une maison en rangée) ou que vous êtes à l'aise de louer pour couvrir les coûts.



Une résidence de vacances peut être un excellent investissement qui vous donnera des années de moments inoubliables. Prenez le temps d'évaluer ces importants facteurs pour déterminer si l'achat d'une résidence de vacances est judicieux pour vous et, le cas échéant, décider du type et de la taille qui conviendront le mieux à votre budget et à votre mode de vie.

# Magasinage aux États-Unis : 5 conseils pour économiser sur le taux de change

Par Diane Amato

Même si vous ne pouvez pas influencer la valeur du dollar canadien, il est possible d'optimiser les opérations de change entre le dollar américain et son homologue canadien. Grâce à nos cinq conseils, évitez de trop payer pour vos dollars américains lors de vos séances de magasinage transfrontière.



## 1. Procurez-vous des USD avant votre départ

L'un des moyens les plus efficaces pour minimiser les frais de change est de vous procurer des dollars américains à la banque, avant votre départ. Dans les GAB de certaines banques canadiennes, il est possible de retirer des dollars américains. Vous pouvez également vous rendre dans une succursale ou alors commander des dollars américains en ligne et les faire livrer chez vous.

## 2. Ouvrez un compte bancaire en USD

Bon nombre de banques canadiennes proposent l'ouverture d'un compte bancaire en USD ; cette démarche sera d'autant plus facile si vous disposez déjà d'un compte canadien dans cet établissement. Détenir un compte en USD vous permet d'acheter au moment qui vous convient le montant en dollars américains dont vous avez besoin. Ainsi, en surveillant le marché, vous pouvez convertir une somme importante quand les taux sont bas. Vous pouvez aussi transférer régulièrement des fonds entre vos comptes en CAD et en USD, ce qui vous évitera d'avoir à payer un montant plus important, à la dernière minute, si les taux sont élevés juste avant votre départ.

## 3. Utilisez une carte de crédit en USD

En ayant une carte de crédit en USD dans votre portefeuille, vous pouvez faire des achats en dollars américains et éviter les fluctuations quotidiennes du taux de change. Grâce à un tel compte, vous payez facilement votre solde en USD. Pour économiser encore davantage, vous pouvez même demander une carte de crédit domiciliée aux États-Unis. Il s'agit d'une carte de crédit émise par une banque américaine. Celle-ci vous permettra de faire des achats en dollars américains et d'économiser sur les frais sur opérations effectuées à l'étranger avec une carte de crédit domiciliée au Canada (généralement

de 2,5 à 3 % pour les achats aux États-Unis). Certaines banques offrant des services transfrontières permettent aux Canadiens de demander une carte américaine en utilisant leur adresse et leurs antécédents de crédit au Canada.

## 4. Cherchez les meilleurs taux

Si vous n'avez pas réussi à vous procurer tous les dollars américains dont vous avez besoin avant votre expédition de magasinage, ne vous inquiétez pas : il existe encore des solutions. Lorsque vous êtes aux États-Unis, nous vous recommandons de vérifier le taux de change en vigueur auprès d'une source fiable – par exemple, la Banque du Canada. Comparez ensuite ce taux avec celui proposé par les banques ou bureaux de change à proximité, et vous saurez ainsi lequel est le plus compétitif. Conseil : les aéroports et bureaux de change des zones touristiques appliquent souvent des taux de change défavorables, car la demande est forte. Vous obtiendrez de meilleures conditions en attendant d'être dans un lieu qui attire moins de touristes.

## 5. Faites attention aux frais supplémentaires

N'oubliez pas qu'il y a d'autres frais, à part les frais d'opération de change, lorsque vous convertissez de l'argent. Tout comme les frais de conversion prélevés par les bureaux de change, les frais des GAB à l'étranger ainsi que les frais d'accès au réseau américain peuvent amputer votre budget de magasinage. Certains frais de change sont inévitables, mais en vous tenant informé, vous aurez plus de chances de minimiser le coût de vos opérations de change et d'obtenir les options les moins coûteuses. Les États-Unis regorgent d'aubaines, de produits uniques et d'articles qu'on ne trouve pas chez nous. En planifiant vos opérations de change, vous pouvez maximiser la valeur de vos achats.



# Profitez pleinement de vos avantages sociaux à la retraite

RBC vous aide à vous tenir aisément au courant de tout ce qui touche votre retraite en vous communiquant notamment des mises à jour sur le régime d'avantages sociaux et des offres exclusives.

**N'oubliez pas de nous informer de tout changement à vos coordonnées.** Veuillez communiquer avec le Conseils RH RBC des ressources humaines au 1 800 545-2555 ou envoyer un courriel à [hradvicecanada@rbc.com](mailto:hradvicecanada@rbc.com) pour faire mettre à jour vos renseignements.

## Quatre ressources clés à l'intention des retraités RBC

### 1. Mon portail de retraite et d'avantages sociaux

Ce site vous permet d'accéder facilement aux renseignements sur votre régime à prestations déterminées. Vous pouvez y consulter les relevés annuels de votre régime à prestations déterminées, mettre à jour votre adresse et plus encore. Visitez le site <https://service.royalbank.com/rbcd> et entrez les mêmes identifiants que ceux que vous utilisiez pour accéder à Mon portail de retraite et d'avantages sociaux en tant que participant actif. Si vous avez oublié vos identifiants, suivez simplement les instructions en ligne.

### 2. Site Web des retraités

Véritable mine d'information, ce site contient des liens vers les livrets et les formules sur les avantages sociaux des retraités RBC, une *foire aux questions* sur le régime de retraite et le programme d'avantages sociaux de RBC, des avis importants et des offres et des réductions exclusives pour les retraités RBC. Visitez le site [rbc.com/retraite](http://rbc.com/retraite) pour en savoir plus.

### 3. Gardons le contact

Vous pouvez consulter la publication *Gardons le contact* à [rbc.com/retraite/keeptouch](http://rbc.com/retraite/keeptouch), sur le site Web des retraités de RBC. Le bulletin *Gardons le contact* fournit de l'information susceptible d'intéresser les retraités de RBC, notamment des nouvelles concernant RBC, des histoires de vos collègues retraités, du contenu sur l'évolution des produits et services et des renseignements sur votre régime de retraite. Vous y trouverez aussi un lien vers une liste des nouveaux retraités et des personnes décédées.

### 4. Clubs ou associations de retraités

Une vie sociale active : l'ingrédient clé d'une retraite heureuse. Les associations de retraités répertoriées à [rbc.com/retraite/associations](http://rbc.com/retraite/associations) diffusent des communications périodiques pour annoncer leurs activités à venir ou présenter du contenu digne d'intérêt. Veuillez communiquer avec leur représentant dans votre secteur pour demander d'être ajouté à leur liste de distribution.



# Programme de retraite canadien RBC



**Rapport annuel de 2022**

Votre programme de retraite canadien RBC est bien capitalisé et bien géré. Précisions au verso.



RBC prend des engagements pour vous permettre d'atteindre un niveau de mieux-être sur le plan financier—tant aujourd'hui que dans l'avenir. C'est d'ailleurs l'une des nombreuses raisons pour lesquelles le programme de retraite canadien RBC est offert.



## Pourquoi prendre connaissance de ce rapport

Le présent rapport contient des renseignements importants sur votre régime fourni dans le cadre du programme de retraite canadien RBC. Vous y trouverez des renseignements sur le rendement des placements au titre du régime, les responsables de la supervision de votre régime de retraite et les ressources à votre disposition en tant que participant au régime.



**Jennifer Publicover**  
Présidente, Comité  
de gestion des régimes  
de retraite

## Message de la présidente du Comité de gestion des régimes de retraite

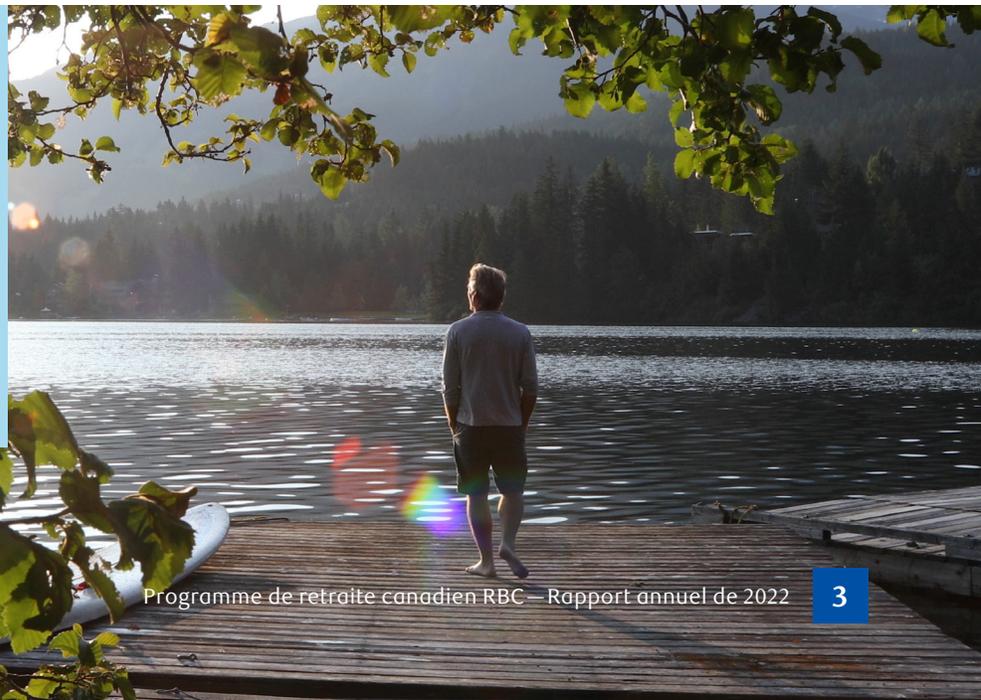
Dans un contexte externe qui change rapidement, caractérisé par une conjoncture économique complexe, la force de RBC demeure les personnes qui y travaillent. Guidés par notre objectif d'aider nos clients à réussir et les collectivités à prospérer, nos employés ont poursuivi à nouveau cet objectif afin que les clients et les collectivités puissent traverser des temps difficiles et se préparer pour l'avenir.

En 2022, RBC a consolidé son engagement envers les employés en annonçant un important investissement de 200 millions de dollars canadiens afin d'aider nos collègues à atteindre leurs objectifs tant personnels que professionnels. Une des façons dont nous soutenons les employés est au moyen des programmes d'épargne et de retraite RBC, lesquels offrent des occasions de se constituer une épargne à long terme et à court terme à différentes phases de la vie. Une partie de l'investissement à l'intention des employés annoncé en 2022 est destinée à améliorer notre régime à cotisations déterminées (CD) au Canada afin de le rendre plus concurrentiel et d'aider les employés à épargner en vue de la retraite.

Le **Comité de gestion des régimes de retraite (CGRR)** aide à protéger les intérêts des participants aux régimes de RBC en s'assurant que les régimes de retraite et d'épargne disposent d'une structure rigoureuse en matière de gouvernance et de conformité.



La situation financière  
du régime de retraite PD  
est restée solide en 2022  
et le régime présente  
toujours un excédent.



Le programme de retraite canadien RBC comprend deux régimes. Il est possible que vous participiez à l'un d'eux ou aux deux, ou encore que vous ayez le statut de retraité au titre de l'un d'eux ou des deux :

### Prestations déterminées (PD) Régime de retraite

- Les employés embauchés avant le 1<sup>er</sup> janvier 2012 pouvaient participer au régime PD.
- Le régime PD vous permet de vous constituer un revenu de retraite selon une formule qui tient compte de vos gains et de vos années de participation au régime PD. À titre de participant au régime PD, vous n'avez pas à verser de cotisations. Cependant, vous pouvez verser des cotisations facultatives en tout temps et accumuler un revenu de retraite supplémentaire au titre du régime PD au cours des années pendant lesquelles vous versez des cotisations.
- Pour obtenir des précisions sur le rendement du régime PD en 2022, allez à la **page 5**.
- Pour plus de renseignements sur votre régime PD et son fonctionnement, consultez la liste de ressources à la **page 11**.

### Cotisations déterminées (CD) Régime de retraite

- Si vous avez adhéré à RBC après le 1<sup>er</sup> janvier 2012 ou si vous avez choisi de passer du régime PD à un autre régime, vous êtes un participant ou un retraité du régime CD.
- RBC verse automatiquement des cotisations à votre régime CD et verse des cotisations de contrepartie au titre de vos cotisations facultatives. Vous devez placer le montant des cotisations versées par vous et RBC, montant qui est établi selon un pourcentage de vos gains. À votre départ à la retraite, le solde de votre compte vous est versé à titre de revenu de retraite.
- Pour obtenir des précisions sur le rendement du régime CD en 2022, allez à la **page 9**.
- Pour plus de renseignements sur votre régime CD et son fonctionnement, consultez la liste de ressources à la **page 11**.

## Régime PD



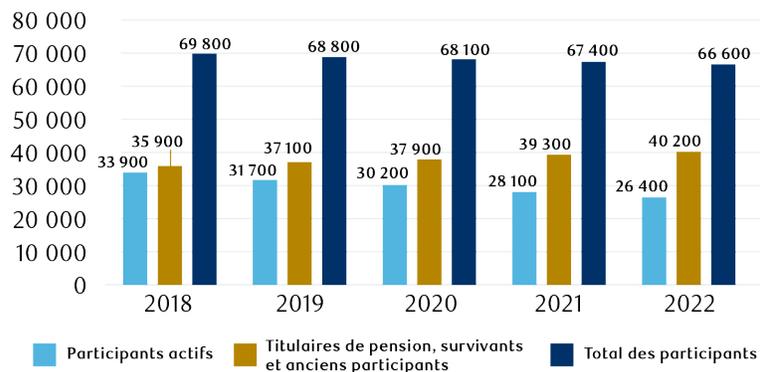
Capitalisation  
selon le principe  
de la continuité  
de l'exploitation

**130 %**

Capitalisation  
du déficit de  
solvabilité

**122 %**

### Adhésion au régime PD



Remarque : Tous les chiffres sont arrondis au centième le plus près au 31 décembre

### Rendement du régime PD

La capitalisation du régime PD au Canada était toujours bonne au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Sur base de **continuité**<sup>1</sup>, le Régime de retraite de la Banque Royale, notre plus important régime au Canada, était capitalisé à 130 % au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Sur base de **solvabilité**<sup>2</sup>, il était capitalisé à 122 % à la même date.

La situation financière de solvabilité estimée du régime s'est améliorée au cours du premier semestre de 2023, principalement en raison des gains tirés de placements et de l'augmentation des taux d'actualisation sur base de solvabilité<sup>3</sup>, qui ont réduit le passif de solvabilité.

Le CGRR surveille les actifs du régime PD en veillant à l'adoption d'un niveau de risque approprié, vu la longue durée des obligations du régime (à savoir les rentes accumulées par les participants au régime), mais sans négliger la recherche de bons rendements et d'occasions intéressantes de placement à long terme.

1 Le taux de capitalisation selon le principe de la **continuité** de l'exploitation est un ratio de l'actif du régime de retraite par rapport au passif du régime de retraite déterminé en supposant que le Régime de retraite de la Banque Royale et RBC continueront d'exister de façon indéfinie dans le futur.

2 Le taux de capitalisation sur base de **solvabilité** est un ratio de l'actif du régime de retraite par rapport au passif du régime de retraite déterminé en supposant une situation hypothétique où le régime prend fin et toutes les prestations dues sont versées aux participants immédiatement. Il s'agit d'une autre façon de mesurer la situation financière d'un régime et les hypothèses utilisées dans cette méthode sont prescrites par la législation.

3 Le **taux d'actualisation sur base de solvabilité** est l'une des hypothèses prescrites utilisées pour déterminer le passif de solvabilité du régime PD (valeur des prestations qui auraient été versées aux participants au régime si le régime prenait fin). Lorsque le taux d'actualisation augmente, le passif estimé diminue.

## Actifs du régime PD

Les actifs du portefeuille total sont répartis en deux grandes catégories :

Un **portefeuille de couverture des passifs**, qui génère un rendement de base tout en compensant les facteurs de risque financier découlant du passif des régimes. Les actifs doivent présenter des caractéristiques de flux de trésorerie et/ou de sensibilité aux taux d'intérêt semblables à celles des passifs des régimes. La taille du portefeuille de couverture des passifs et le ratio de couverture du risque de taux d'intérêt sont examinés par le comité d'investissement.

Portefeuille de couverture des passifs	Cible prévue dans la politique	Fourchettes permises
Titres à revenu fixe	100 %	90 – 100 %
Liquidités	0 %	0 – 10 %

Un **portefeuille en quête de rendement**, un portefeuille bien diversifié composé d'actions publiques et d'actifs non traditionnels, notamment des infrastructures, du capital-investissement, de la dette privée, de l'immobilier et des fonds de couverture, afin d'obtenir une création de valeur à long terme.

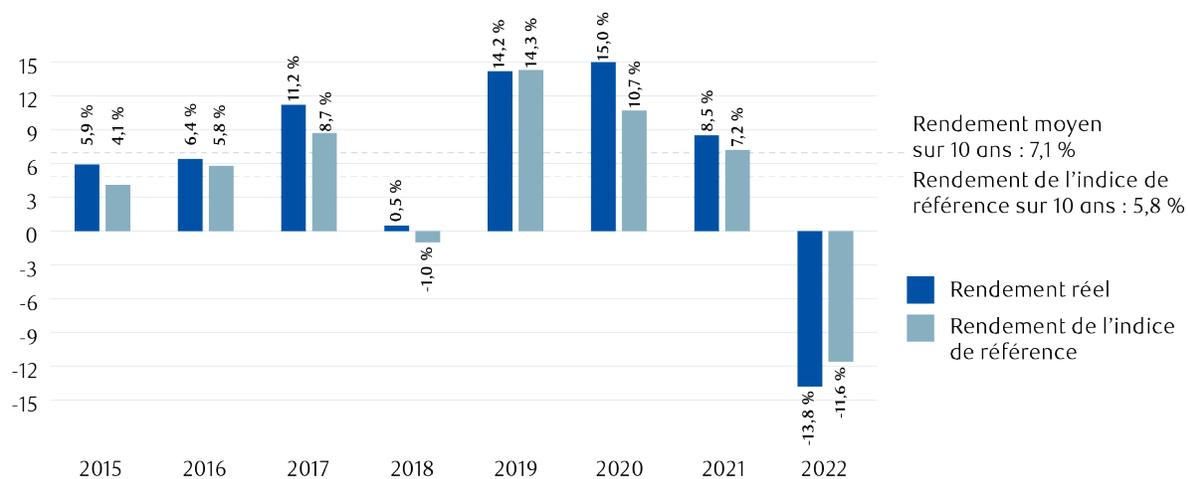
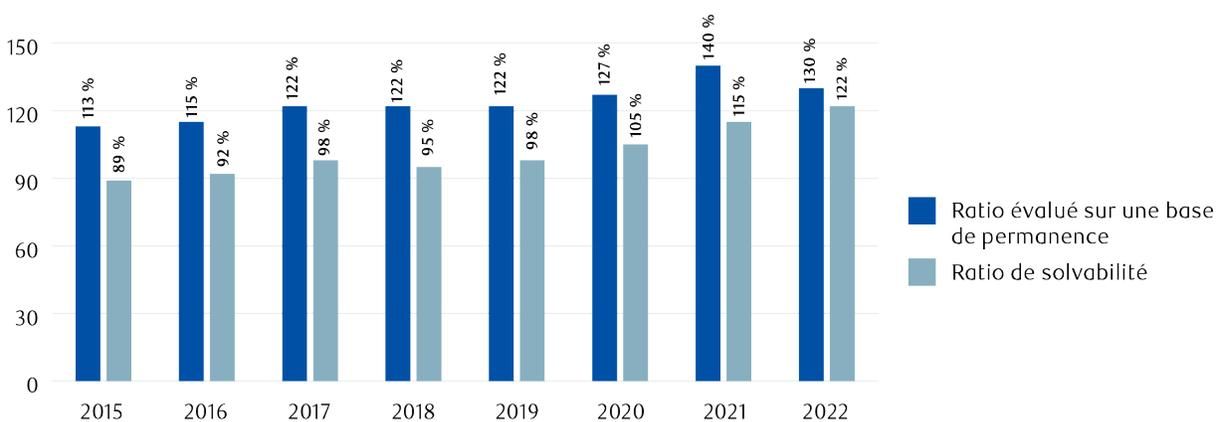
Portefeuille en quête de rendement	Cible prévue dans la politique	Fourchettes permises
Actions	45 %	20 – 60 %
Actifs non traditionnels	55 %	30 – 80 %
Liquidités	0 %	0 – 10 %





## Régime PD— État de capitalisation et rendement annuel

En 2022, la situation financière du régime PD est restée solide et le rendement des actifs à long terme continue de dépasser celui de l'indice de référence.



État de l'évolution de l'actif net disponible pour le versement des prestations— Exercices terminés les 31 décembre (en milliers de dollars)	2022 \$	2021 \$
<b>Fonds PD</b>		
Actif net au début de l'exercice	16 990 553	15 995 741
<b>Revenus (pertes) de placement</b>		
Intérêts	161 900	132 281
Dividendes	120 686	98 474
Revenus (pertes) sur les produits dérivés	9 595	(9 490)
Autres revenus de placement	57 055	18 671
Variation de la valeur marchande des placements	(2 711 606)	1 037 292
Coûts des transactions	(1 835)	(2 154)
	<b>(2 364 205)</b>	<b>1 275 075</b>
<b>Cotisations</b>		
Cotisations de l'employeur	100 210	258 024
Cotisations des participants	44 631	45 833
Transferts d'autres régimes	-	-
	<b>144 841</b>	<b>303 857</b>
	<b>(2 219 364)</b>	<b>1 578 932</b>
<b>Prestations et dépenses</b>		
Prestations de retraite	(514 324)	(491 790)
Prestations de cessation d'emploi	(47 856)	(45 916)
Transfert au titre de la disposition à cotisations déterminées	-	-
Transfert d'actifs à d'autres régimes	-	-
Paieement du règlement	-	-
Frais de gestion et autres honoraires professionnels	(37 247)	(46 414)
	<b>(599 427)</b>	<b>(584 120)</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net	(2 818 791)	994 812
<b>Actif net à la fin de l'exercice</b>	<b>14 171 762</b>	<b>16 990 553</b>

Frais de gestion et autres honoraires professionnels (en milliers de dollars)	2022 \$	2021 \$
Frais de gestion des placements <sup>4</sup>	22 987	33 545
Honoraires professionnels	2 347	1 735
Honoraires des fiduciaires	3 704	3 430
Frais d'administration	7 395	7 222
Autre	814	482
<b>Total</b>	<b>37 247</b>	<b>46 414</b>

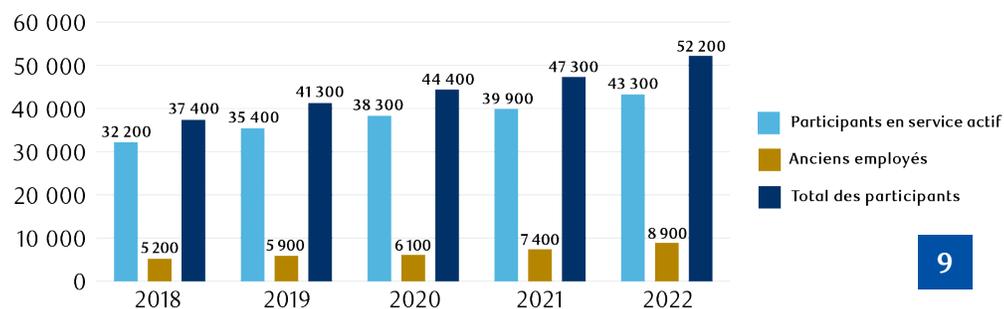
<sup>4</sup> Les frais de gestion des placements indiqués représentent les dépenses directes (imputées explicitement au régime), conformément aux frais présentés dans les états financiers du régime. En 2022, les frais indirects (qui sont déduits directement de l'actif des fonds par le gestionnaire d'actifs) se sont élevés à 83,4 millions de dollars.

## Régime CD

RBC vise à offrir différents choix de placement au titre du régime CD afin que les participants puissent constituer et conserver un portefeuille bien diversifié. RBC offre ainsi aux participants qui préfèrent une approche moins interventionniste l'option des fonds à horizon de retraite (fonds de retraite CIBLE PH&N qui figurent ci-après). Ces fonds établissent la composition d'actif initiale en fonction d'une date cible pour le départ à la retraite et modifient automatiquement les placements à mesure que la date du départ à la retraite approche.

Investissements CD pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 (en milliers de dollars)	Gestion des placements Frais	Placements Rendements	Juste valeur \$	% de CD Actifs
Fonds de marché monétaire canadien PH&N	0,07 %	2,0 %	66 136	3,2 %
Fonds indiciel d'obligations canadiennes Blackrock	0,03 %	(11,7) %	35 100	1,7 %
Fonds d'obligations de base plus PH&N	0,27 %	(8,6) %	26 123	1,3 %
Fonds indiciel équilibré Blackrock	0,10 %	(11,1) %	80 160	4,0 %
Fonds équilibré RBC	0,25 %	(9,2) %	117 020	5,8 %
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock	0,04 %	(5,9) %	128 104	6,3 %
Fonds d'actions canadiennes RBC	0,25 %	(3,5) %	172 513	8,5 %
Fonds indiciel d'actions américaines Blackrock	0,04 %	(12,2) %	357 930	17,7 %
Fonds indiciel d'actions internationales Blackrock	0,06 %	(8,1) %	96 451	4,8 %
Baillie Gifford Positive Change Equity Fund	0,46 %	(12,8) %	1 783	0,1 %
Fonds d'actions mondiales Capital	0,43 %	(21,2) %	209 800	10,4 %
Fonds Capital international Opportunités des marchés émergents	0,85 %	(10,0) %	8 658	0,4 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2015	0,40 %	(8,9) %	1 278	0,1 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2020	0,40 %	(9,2) %	13 069	0,6 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2025	0,37 %	(10,3) %	48 141	2,4 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2030	0,36 %	(13,7) %	69 789	3,4 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2035	0,36 %	(16,4) %	94 262	4,7 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2040	0,36 %	(16,2) %	107 038	5,3 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2045	0,35 %	(15,5) %	197 518	9,8 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2050	0,36 %	(13,9) %	146 388	7,2 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2055	0,37 %	(11,3) %	42 327	2,1 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2060	0,40 %	(12,7) %	4 005	0,2 %
<b>Total des placements</b>			<b>2 023 593</b>	<b>100,0</b>

## Adhésion au régime CD



## Gouvernance et supervision du régime de retraite

Le **Comité de gestion des régimes de retraite (CGRR)** a été établi par le conseil d'administration de la Banque Royale du Canada dans le but de superviser les politiques, la capitalisation, les placements, la gestion et les questions administratives touchant les régimes de retraite canadiens de RBC. Le CGRR se réunit cinq fois par année et regroupe les membres suivants :

### Membres du CGRR

<b>Jennifer Publicover — Présidente</b>	Vice-présidente directrice et chef de la direction, RBC Assurances > <b>NOUVELLE présidente depuis janvier 2023</b>
<b>David Schwarz — Secrétaire</b>	Premier vice-président, Rémunération et avantages
<b>Katherine Gibson</b>	Première vice-présidente, Finances et contrôleuse
<b>Kelly Pereira</b>	Chef des ressources humaines
<b>Jason Drysdale</b>	Vice-président directeur et trésorier > <b>NOUVEAU président du sous-comité des placements et membre du CGRR depuis janvier 2023</b>
<b>Martin Thibodeau</b>	Président régional, Colombie-Britannique
<b>Damon Williams</b>	Chef de la direction, RBC Gestion mondiale d'actifs

Le **sous-comité des placements du régime de retraite** est un sous-comité du CGRR. Il incombe aux membres du sous-comité des placements de s'occuper de questions liées aux placements et à la capitalisation des régimes de retraite canadiens de RBC.

### Membres du sous-comité des placements

<b>Jason Drysdale — Président</b>	Vice-président directeur et trésorier
<b>Steven Walper — Secrétaire</b>	Trésorier délégué
<b>Dan Chornous</b>	Chef des placements, RBC Gestion d'Actifs Inc.
<b>Ahmed Kachenoura</b>	Chef, Actions mondiales, RBC Marchés des Capitaux
<b>Michael Logan</b>	Chef, Placements d'assurance, RBC Assurances
<b>Craig Wright</b>	Premier vice-président et économiste en chef





## Ressources

### Ressources pour les participants

Pour de plus amples renseignements sur le régime PD ou le régime CD, ainsi que sur leur fonctionnement, consultez le portail [Mes RH](#) > Avantages sociaux et changements de la vie > Programmes d'aide financière > Programmes de retraite.

#### Des questions sur votre régime de retraite?

Les participants au régime PD peuvent poser leurs questions à Conseils RH par téléphone, au 1 800 545-2555, ou par courriel, à l'adresse [HRAdviceCanada@rbc.com](mailto:HRAdviceCanada@rbc.com).

Les participants au régime CD peuvent poser leurs questions à la Sun Life par téléphone, au 1 866 733-8612.

### Ressources pour les retraités

Pour de plus amples renseignements sur la rente au titre du régime PD ou les prestations de retraite, consultez le [site Web des retraités de RBC](#) ou ouvrez une session sur [Mon portail de retraite et d'avantages sociaux](#).

#### Des questions sur votre rente ou vos prestations de retraite?

Posez-les à Conseils RH par téléphone, au 1 800 545-2555 ou par courriel, à l'adresse [HRAdviceCanada@rbc.com](mailto:HRAdviceCanada@rbc.com).