

Automne - Hiver 2024/25

# Gardons le contact

BULLETIN DES RETRAITÉS DE RBC

## Dans ce numéro

- 3 Résultats de RBC pour 2024
- 4 Escroqueries par texto ou par courriel à surveiller pendant la période des Fêtes
- 6 5 conseils pour le nouvel hivernant sur l'établissement de liens sociaux
- 8 Résidence de vacances : vaut-il mieux louer ou acheter ?
- 10 Desserts faciles et peu coûteux à réaliser, mais impressionnants
- 12 Vos témoignages
- 15 Profitez pleinement de vos avantages sociaux à la retraite
- 16 Programme de retraite canadien RBC - Rapport annuel de 2023



Voici votre numéro automne - hiver 2024-25 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/keeptouch/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 2025.

L'équipe de Gardons le contact



## Les retraités de RBC sur Facebook

Le 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 <http://www.rbc.com/retraite/keeptouch>

® Marque déposée de la Banque Royale du Canada.

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

# Résultats de RBC pour 2024



Le 04 décembre, RBC a présenté aujourd'hui ses résultats pour 2024. Voici le résumé de Dave McKay.

« En 2024, RBC s'est constamment efforcée de réaliser son ambition d'anticiper les attentes changeantes des clients et de créer une valeur sans égale. Comme en témoignent nos résultats, nos secteurs de premier ordre ont affiché une croissance des revenus diversifiés, favorisée par l'excellence de notre bilan et une gestion prudente des risques. L'année a été marquée par l'acquisition de la Banque HSBC Canada, un élément pivot de notre profil de croissance axée sur les clients, qui a renforcé notre position d'institution financière mondiale concurrentielle. Nous avons également promu une nouvelle cohorte de dirigeants au sein de la banque de manière à offrir encore et toujours des conseils avisés et des expériences qui rivalisent avec les meilleurs, tous secteurs d'activité confondus. C'est en situation de force que nous amorçons 2025, et je suis pleinement convaincu que l'équipe RBC continuera chaque jour d'offrir un service exceptionnel pour soutenir ceux et celles que nous servons. »

– Dave McKay, président et chef de la direction



- **Bénéfice dilué par action** : bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires, divisé par le nombre moyen d'actions en circulation ajusté pour tenir compte de l'effet de dilution des options sur actions et des autres titres convertibles.
- **Bénéfice dilué par action ajusté** : le bénéfice dilué par action ajusté est calculé de la même manière, au moyen du bénéfice net ajusté disponible pour les actionnaires ordinaires.
- **Bénéfice net ajusté** : bénéfice net qui ne tient pas compte de l'incidence des éléments spécifiés et de l'amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition.
- **Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (CET1)** : mesure de fonds propres prévue par l'accord de Bâle III se composant principalement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires, moins les déductions et ajustements réglementaires pour le goodwill et les immobilisations incorporelles, les actifs des régimes de retraite à prestations définies, le déficit au titre des provisions et d'autres éléments spécifiés.
- **Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (RCP)** : bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires.

## 5 faits saillants financiers de 2024



Bénéfice net de 16,2 milliards de dollars, en hausse de 1,6 milliard, ou 11 %, d'un exercice à l'autre



Bénéfice dilué par action de 11,25 \$, en hausse de 9 % d'un exercice à l'autre



Bénéfice net ajusté et bénéfice dilué par action ajusté de 17,4 milliards de dollars et de 12,09 \$, en hausse de 10 % et de 8 %, respectivement, d'un exercice à l'autre



Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (CET1) de 13,2 %, supérieur au seuil réglementaire



Rendement des capitaux propres (RCP) de 14,4 %, en hausse par rapport à 14,3 % à l'exercice précédent et RCP ajusté de 15,5 %, stable par rapport à l'exercice précédent

T4 2024  
par rapport  
au  
T4 2023

- Bénéfice net de 4,2 milliards de dollars ↑ 7 %
- Bénéfice dilué par action de 2,91 \$ ↑ 5 %
- Bénéfice net ajusté de 4,4 milliards de dollars ↑ 18 %
- Bénéfice dilué par action ajusté de 3,07 \$ ↑ 16 %

D'autres documents financiers se trouvent sur le site Web des <https://www.rbc.com/investisseurs/information-financiere.html>

# Escroqueries par texto ou par courriel à surveiller pendant la période des Fêtes

Par RBC

Les escroqueries par texto ou par courriel sont particulièrement répandues pendant la période des Fêtes, car les escrocs cherchent à exploiter le surcroît d'activité, de stress, de distraction et de générosité. Que ce soit pour effectuer des achats en ligne, faire des dons à des organismes de bienfaisance, envoyer des cadeaux ou attendre patiemment qu'ils vous soient livrés, il est important de se montrer vigilant face aux escroqueries du temps des Fêtes. Voici quatre escroqueries courantes et les moyens de s'en protéger.

## 1. Fausses œuvres de bienfaisance

C'est le moment de faire preuve de générosité, et nombre de personnes multiplient leurs dons à des œuvres de bienfaisance en cette période de l'année. Les escrocs en sont bien conscients et utilisent contre nous notre propension à donner davantage pendant les Fêtes. Ils créent de fausses œuvres de bienfaisance afin de mettre la main sur de l'argent ou des renseignements. Souvent, ils se servent de faits d'actualité, tels que des catastrophes naturelles ou des conflits politiques, pour envoyer des messages qui nous touchent droit au cœur.

Il est important de faire preuve de prudence pour s'assurer de la légitimité de l'organisme de bienfaisance à qui vous faites un don. Voici ce qu'il faut faire si vous recevez un texto ou un courriel vous demandant de faire un don à un tel organisme :

- Ne cliquez pas sur les liens compris dans le message. Si vous souhaitez faire un don, rendez-vous directement sur le site Web de l'organisme.
- Effectuez vos propres recherches en ligne si vous n'avez jamais entendu parler de l'organisme de bienfaisance. Tapez le nom de l'organisme suivi de « escroquerie » ou « plaintes » pour vérifier sa légitimité.
- Évitez les modes de paiement non traditionnels. Si un organisme de bienfaisance exige un paiement par carte-cadeau, méfiez-vous.



- Ne donnez pas plus de renseignements qu'il ne le faut. Un organisme de bienfaisance n'a pas besoin de connaître votre numéro d'assurance sociale aux fins de l'impôt. Si l'on vous le demande, c'est probablement une escroquerie.
- Faites attention aux tactiques de pression. Les organismes légitimes n'utiliseront pas de langage menaçant pour encourager un don.

## 2. Courriels qui semblent provenir d'entreprises connues

Les escrocs sont passés maîtres dans l'art de reproduire le style et le langage utilisés par les marques populaires. Une escroquerie courante consiste à envoyer un courriel ou un texto, provenant apparemment d'une entreprise comme Amazon, Apple ou Walmart, et à prétendre que votre compte a été piraté ou que vous êtes admissible à un prix ou à une offre spéciale. Le message vous informe alors de réclamer votre prix ou de réinitialiser votre compte en cliquant sur le lien et en saisissant des renseignements vous concernant. Vous pouvez vous protéger par les moyens suivants :

- Ne cliquez jamais sur des liens pour réinitialiser vos identifiants de connexion.
- Ne communiquez jamais de renseignements sensibles (comme vos renseignements de carte de crédit, votre nom et votre adresse) sur un site Web auquel vous accédez en cliquant sur un lien.
- Rendez-vous directement sur le site Web de la marque en tapant l'adresse URL que vous connaissez et à laquelle vous faites confiance.

(Suite)

## Escroqueries par texto ou par courriel à surveiller pendant la période des Fêtes

(Suite)

### 3. Messages de livraison manquée

Les achats en ligne sont maintenant la norme. Plus de la moitié de nos achats s'effectuent chez des détaillants en ligne. Même s'il est possible dans certains cas de ramasser les articles en magasin, la plupart sont expédiés à domicile dans le monde entier. Les escrocs profitent de la multiplication de ces activités de livraison, et de la probabilité que les gens attendent au moins un colis, pour mettre à exécution leurs escroqueries.

Comment s'opère cette escroquerie ? Un escroc, se faisant passer pour Purolator, UPS, FedEx ou d'autres sociétés de livraison réputées, vous envoie un courriel ou un texto pour vous informer que votre colis a été retardé et que vous devez payer des frais avant qu'il puisse vous être livré. Vous êtes alors dirigé vers un site Web pour y saisir votre nom, votre adresse et votre numéro de carte de crédit, après quoi l'on vous promet la livraison rapide de votre colis. Voici comment vous pouvez vous protéger contre cette escroquerie :

- Si vous recevez un message concernant une livraison, ne communiquez pas de renseignements sur votre carte de crédit. Les sociétés de livraison ne vous demanderont jamais de payer de cette manière.
- Faites le suivi de vos livraisons sur le site officiel de la société de livraison au moyen du numéro de suivi fourni. Ne cliquez pas sur les liens contenus dans un texto ou un courriel.
- Vérifiez que le message que vous recevez ne contient pas de fautes d'orthographe ou de grammaire. Examinez également de près le nom de l'expéditeur pour repérer un faux.

### 4. Fausses alertes à la fraude

L'un des meilleurs moyens de garder un œil sur votre argent pendant les Fêtes est de vous abonner aux alertes de votre banque, qui vous signaleront toute activité suspecte ou tout achat récent. Malheureusement, les escrocs ont eu vent de ce service et imitent les alertes à la fraude dans l'espoir d'amener les consommateurs à communiquer les renseignements sur leur compte bancaire ou carte de crédit.

Le principe est le suivant : un escroc vous envoie un texto prétendant provenir de votre banque. Il crée un sentiment d'urgence en indiquant qu'il y a eu une activité suspecte sur votre compte ou qu'un achat important a été effectué récemment. Si vous n'agissez

pas rapidement, votre compte sera verrouillé. Pour le sécuriser, on vous demande de cliquer sur un lien qui vous mènera à un faux site Web semblable à une page d'ouverture de session de services bancaires. Si vous saisissez vos identifiants de connexion, les escrocs peuvent s'en emparer et accéder à votre compte bancaire en ligne.

Malgré la subtilité de cette escroquerie, il existe des moyens de repérer un faux message de fraude et de protéger votre argent :

- Notez le numéro ou le code d'origine du message. Votre banque utilisera toujours le même code ou numéro pour envoyer ses alertes. Par exemple, RBC utilise le code abrégé 722373 pour vous envoyer des alertes à la fraude afin de confirmer des opérations douteuses. Si le message provient d'un autre numéro, ignorez-le !
- Recherchez les erreurs de grammaire, de ponctuation ou de majuscule. Si quelque chose vous semble anormal, c'est probablement une escroquerie.
- Ne cliquez pas sur un lien contenu dans un message de fraude.
- Les institutions financières ne vous demanderont jamais, par ces textos, de cliquer sur un lien ou de fournir des renseignements personnels.
- Si le message provient d'une banque que vous n'utilisez pas, c'est le signe incontestable d'une fraude.

Le temps des Fêtes est une merveilleuse période de l'année, qui peut être aussi très chargée et parfois stressante. Malgré les distractions et le manque de temps caractéristiques de la période des Fêtes, si vous recevez un texto ou un courriel qui semble hors du commun, mieux vaut prendre quelques instants pour réfléchir à son origine et à la nature de la requête. En vous interrogeant sur les messages suspects, vous serez à même de vous protéger et de protéger votre argent en cette période des Fêtes.

Restez à l'affût des escroqueries courantes en consultant les [alertes de fraude en cours de RBC](#).

Source: <https://www.rbcroyalbank.com/fr-ca/mes-finances-dabord/academie-financiere/cybersecurite/cybersecurite-pour-les-entreprises/escroqueries-par-texto-ou-par-courriel-a-surveiller-pendant-la-période-des-fetes/>



## 5 conseils pour le nouvel hivernant sur l'établissement de liens sociaux

Par Keph Senett

Que vous hiverniez pour la première fois ou que vous voyagiez régulièrement vers des climats plus tempérés pour l'hiver, vous faites partie d'une grande communauté.

Comme à la maison, le fait d'avoir de solides relations sociales contribuera à votre bonheur et à votre bien-être. Toutefois, il peut être difficile de vous faire des amis et de nouer des relations, surtout lorsque vous n'êtes pas « du coin ».

Ces cinq conseils pourront vous aider à vous faire des amis dans votre nouveau lieu de résidence.

### Pourquoi vous avez besoin de solides relations sociales

S'il vous est arrivé de vous sentir de bonne humeur après un dîner entre amis, une soirée de jeux ou une sortie de groupe, vous avez sans doute ressenti l'effet bénéfique de la socialisation. La compagnie d'autres personnes peut vous procurer une meilleure

perspective et vous donner l'impression que le monde est plus riche, plus sûr et plein de possibilités.

Si la plupart des gens comprennent intuitivement qu'il est important d'avoir un cercle social, la science suggère également que les gens ont un « [besoin inhérent de connexion humaine](#) », besoin dont la satisfaction a des effets bénéfiques pour la santé. En effet, selon l'Association canadienne pour la santé mentale, les liens sociaux réduisent l'isolement, l'anxiété et la dépression, augmentent l'estime de soi et l'empathie, et renforcent le système immunitaire.

### Établissez votre cercle social

Trouver une communauté et se faire des amis peut être intimidant, en particulier pour les adultes qui n'ont pas eu à le faire depuis l'école. Si vous voyagez avec un partenaire ou un conjoint, il peut être particulièrement tentant de rester dans sa zone de confort et d'éviter d'aller au-devant des autres,

(Suite)

## 5 conseils pour le nouvel hivernant sur l'établissement de liens sociaux

(Suite)

mais il pourrait s'agir d'une erreur. Vous (et votre partenaire ou conjoint) avez besoin d'une vie sociale riche et variée, et l'établissement de liens significatifs peut contribuer à améliorer votre expérience en tant qu'hivernant.

Trouver une communauté prend du temps, et il est donc préférable de commencer le plus rapidement possible. Voici quelques moyens de rencontrer des gens et de nouer de nouvelles amitiés lorsque vous êtes loin de chez vous.

### Adhèrez à un club ou à un groupe d'hivernants

Une première étape facile consiste à entrer en contact avec d'autres hivernants par l'intermédiaire d'un club ou d'une association.

- Consultez [le forum Le Jaseur](#) de l'Association canadienne des « snowbirds » pour voir des discussions sur des rencontres, des clubs et des événements.
- [Snowbird Advisor présente une liste de clubs](#) pour les voyages aux États-Unis, et Facebook est une vraie caverne l'Ali Baba en ce qui concerne les groupes d'hivernants dans le monde entier.
- Vous pouvez aussi commencer par joindre [le groupe de discussion des hivernants canadiens](#).

### Participez à des événements

De nombreuses organisations d'hivernants organisent des rencontres et d'autres événements au Canada et dans les destinations populaires auprès des hivernants. Ces conférences peuvent être un excellent moyen pour les débutants d'apprendre tout ce qu'ils ont besoin de savoir sur les conditions d'obtention de visa, l'échange de maisons, l'expédition de voiture, etc., et elles servent également de lieux de rencontre. Les clubs organisent aussi souvent des activités récréatives telles que des journées de golf ou de tennis léger, des clubs de lecture ou des soirées de jeux. Utilisez les médias sociaux pour trouver des groupes et des événements et vous présenter.

### Sortez dans la communauté

Lorsque vous cherchez à vous faire des amis en tant qu'hivernant, ne vous limitez pas à vos compatriotes canadiens. Après tout, l'un des avantages des voyages est qu'ils permettent de rencontrer de nouvelles personnes, d'essayer de nouveaux aliments et de prendre part à des échanges interculturels. Les visites à pied, les expériences culinaires et les excursions d'une journée conçues pour le tourisme de courte durée sont un bon point de départ, mais une fois que vous avez déterminé vos centres d'intérêt, rien ne vous empêche de participer comme si vous étiez « du coin ». Essayez des ateliers artistiques, des cours de langue, des cours de cuisine, des dégustations de vin et des groupes d'activités. Nul besoin de traiter chaque activité comme un nouveau passe-temps ; l'idée est d'élargir vos horizons et votre cercle social.

### Faites du bénévolat

Le bénévolat n'est pas seulement une façon de redonner à la collectivité, c'est aussi un moyen de rencontrer des gens comme vous. Une fois arrivé à votre destination hivernale, visitez le centre communautaire local, la bibliothèque ou les cafés pour trouver des annonces d'occasions de bénévolat. Quels que soient vos centres d'intérêt, vous réussirez sûrement à trouver un moyen d'apporter votre aide et de vous faire quelques nouveaux amis au passage. De plus, le bénévolat vous permet d'acquérir de précieuses compétences, de vous fixer des buts à atteindre et même d'[améliorer votre santé physique et mentale](#).

En tant qu'hivernant, vous avez déjà décidé que vous voulez profiter du meilleur des deux mondes : le Canada et un climat hivernal plus chaud. Pourquoi ne pas enrichir votre séjour loin de chez vous en élargissant votre cercle social ? Ces conseils pourront vous aider à vous faire de nouveaux amis et à nouer des relations profondes et enrichissantes.

Source: <https://www.rbcroyalbank.com/fr-ca/mes-finances-dabord/objectifs-et-aspirations/voyages-et-services-transfrontieres/vivre-aux-etats-unis/5-conseils-pour-le-nouvel-hivernant-sur-letablissement-de-liens-sociaux/>

# Résidence de vacances : vaut-il mieux louer ou acheter ?

Par Keph Senett

Si vous avez l'habitude de partir dans le sud chaque hiver, vous demandez-vous si la location est l'option la plus avantageuse pour vous ? Vous reviendrait-il moins cher à long terme d'acheter une propriété ?

Voici quelques éléments à prendre en compte par les hivernants qui songent à rendre leur résidence de vacances plus permanente.

## L'achat d'une propriété est-il envisageable ?

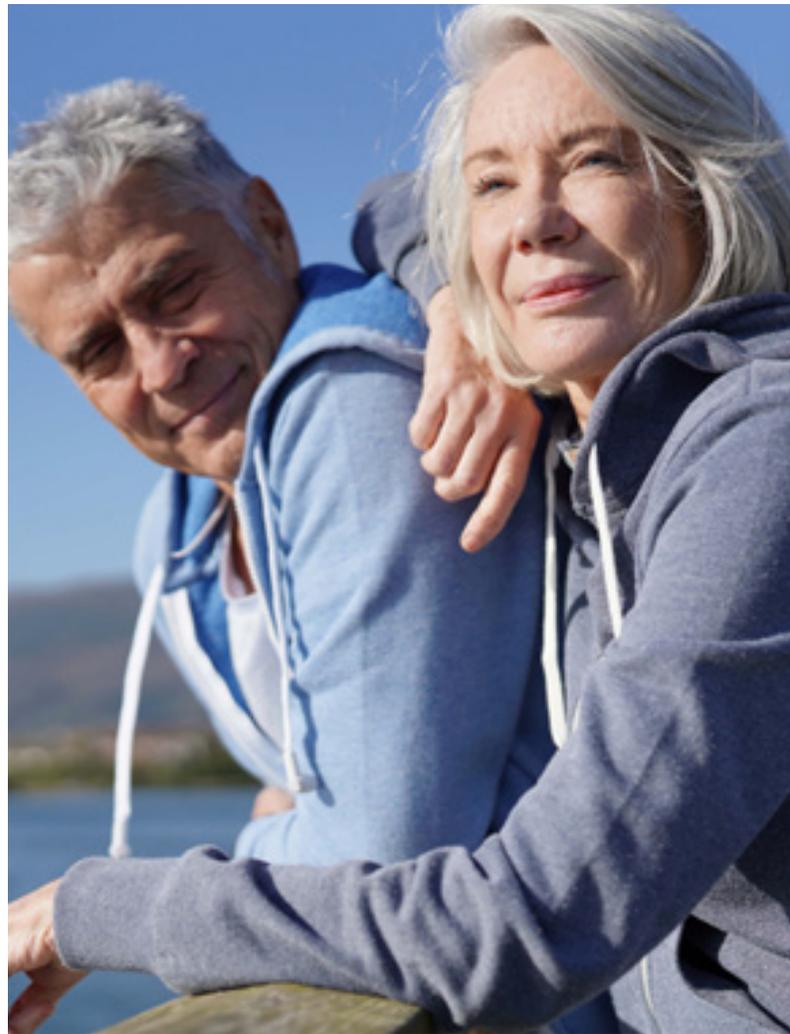
L'achat est un engagement beaucoup plus important que la location, sur le plan financier, mais pas seulement. Vous devez donc vous assurer qu'il s'agit du bon choix à faire. Posez-vous les questions suivantes :

- Ai-je assez d'argent pour la mise de fonds et le financement ?
- Suis-je en mesure de payer les charges de copropriété, l'entretien, les taxes, l'assurance et les autres frais accessoires ?
- Les locations de courte durée sont-elles autorisées si j'ai l'intention de louer mon logement pendant que je n'y suis pas ? Suis-je prêt à m'occuper de ma propriété à distance ?
- Quelles sont les conséquences fiscales liées à l'achat d'un bien immobilier à l'étranger ?

## Location

Si cela ne fait pas tellement longtemps que vous vous exilez pendant l'hiver ou si vous ne savez pas encore où vous voulez vous enraciner, il pourrait être sage de louer pour le moment. N'oubliez pas de considérer les aspects suivants :

- **Coût** : Bien que la location d'une résidence de vacances puisse s'avérer coûteuse, elle vous donne la possibilité de prévoir votre budget pour la saison et d'être relativement sûr du montant que vous aurez à déboursier. De plus, vous pourriez réaliser des économies si vous retournez fréquemment au même endroit et si vous dénicher une bonne affaire.



- **Flexibilité** : Ce n'est pas parce qu'on quitte le Canada chaque hiver qu'on veut nécessairement visiter la même destination. La location vous donne la souplesse de découvrir divers endroits et de trouver ceux que vous préférez.
- **Responsabilité** : Quand on loue, on n'a pas à gérer les problèmes qui peuvent survenir. On n'est pas responsable non plus des coûts liés à la tonte de la pelouse, aux charges de copropriété ou aux réparations. Vous pouvez laisser tout ça à quelqu'un d'autre.
- **Vie privée** : Les hivernants locataires renoncent à une certaine indépendance et intimité en échange d'un logement. Que vous réserviez un condo, une maison ou un appartement, votre statut d'invité signifie que vous devrez avoir certains contacts avec les propriétaires et être très respectueux des voisins.

(Suite)

## Résidence de vacances : vaut-il mieux louer ou acheter ?

(Suite)

- **Communauté** : En tant que locataire, vos occasions de nouer de nouvelles amitiés et de faire partie d'une communauté pourraient être limitées. Vos voisins risquent d'être des personnes de passage, et s'ils résident là toute l'année, il est possible qu'ils évitent les locataires.

### Achat

Retournez-vous au même endroit que vous aimez année après année ? Peut-être envisagez-vous de passer de plus en plus de temps à votre résidence de vacances ou de vous y installer de façon permanente. Toutes ces raisons sont bonnes de réfléchir à l'achat d'une propriété.

- **Coût** : À moins que vous ne [payiez comptant](#), pour acheter une résidence secondaire, vous devez fournir une mise de fonds et obtenir un financement. Vous aurez également à payer d'autres dépenses, comme les taxes, l'entretien et les réparations, l'assurance et les frais juridiques. En fonction de la région, les propriétés peuvent être chères et rares. Cela dit, comme vous serez propriétaire, vous accumulerez de la valeur nette au fil du temps et pourrez louer votre logement quand vous ne l'occupez pas afin de générer des revenus.
- **Flexibilité** : L'achat d'une résidence de vacances ne vous oblige pas à y aller chaque année, mais cela pourrait vous restreindre dans vos possibilités de voyage. Si vous voulez aller ailleurs, vous devrez tenir compte des frais d'hébergement supplémentaires.
- **Responsabilité** : Les acheteurs doivent s'occuper de la gestion de leur propriété (ou embaucher quelqu'un pour le faire à leur place). Par conséquent, vos vacances hivernales pourraient vous sembler moins reposantes. De plus, l'entretien doit se poursuivre toute l'année, pas seulement l'hiver, ce qui peut coûter cher.

- **Vie privée** : En fonction des lois locales, un propriétaire peut habituellement accéder à son habitation quand bon lui semble. Sans propriétaire ni agence de location, vous jouirez d'une plus grande indépendance. Vous n'aurez pas non plus à signaler votre arrivée ou votre départ à qui que ce soit. En outre, vous serez libre de déplacer les meubles, de remplacer les accessoires et de rénover à votre guise.

- **Communauté** : En tant que propriétaire, vous aurez possiblement de meilleures chances d'établir des relations à long terme, parce que vous reviendrez d'année en année. Si c'est important pour vous et que vous décidez d'acheter, faites-vous une idée précise de la communauté avoisinante pour vous assurer qu'elle vous conviendra. Vous pouvez même commencer par y louer un logement pendant quelques saisons.

En définitive, la décision de louer ou d'acheter dépendra de vos priorités, de votre style de vie et de votre situation financière. En faisant un choix raisonné, vous vous assurerez d'être bien toute l'année.

Vous rêvez d'une maison aux États-Unis ? Le programme Privilège RBC U.S. HomePlusMC est conçu exclusivement pour les Canadiens afin de vous aider à chaque étape du processus d'achat d'une propriété aux États-Unis.

Source: <https://www.rbcroyalbank.com/fr-ca/mes-finances-dabord/objectifs-et-aspirations/achat-dune-maison/immeuble-de-placement-et-residence-de-vacances/residence-de-vacances-vaut-il-mieux-louer-ou-acheter/>



## Desserts faciles et peu coûteux à réaliser, mais impressionnants

Par Bonnie Schiedel

Vous avez dit « j'apporterai le dessert » lors de l'invitation pour un dîner des Fêtes, mais vous n'avez encore rien préparé et vos amis vous attendent dans quelques heures. Comment allez-vous vous sortir d'affaire ?

Vous voulez que votre dessert soit attrayant et délicieux, mais il doit être facile et rapide à réaliser et pas trop coûteux. Prendre un délectable dessert à la pâtisserie en passant est hors de question, compte tenu des prix. D'autre part, vos talents en pâtisserie sont limités. Que faire ?

Voici cinq desserts faciles à réaliser et peu coûteux, mais impressionnants, avec une suggestion en prime. Les recettes donnent quatre portions, mais peuvent être doublées.

### Plus facile qu'une tarte

**Le crumble aux pommes** est simple et délicieux. Préparez-le uniquement avec des pommes ou ajoutez-y les petits fruits que vous avez dans votre congélateur.

1. Pelez, parez et tranchez 5 ou 6 pommes. Choisissez une variété qui gardera sa forme après la cuisson, par exemple des Granny Smith ou des Honeycrisp. Évitez les Macintosh, qui se désintègreront au four. Vous pouvez aussi utiliser une pomme en moins et ajouter 1 tasse de petits fruits surgelés.
2. Déposez les fruits dans un plat allant au four, saupoudrez d'une c. à table de sucre blanc et parsemez de quelques cubes de beurre.
3. Pour la garniture, mélangez dans un bol ½ tasse de farine, ½ tasse de gros flocons d'avoine, ½ tasse de cassonade, une pincée de sel et une pincée de cannelle. Incorporez 1/3 tasse de beurre froid avec le bout des doigts ou une fourchette. Étalez la garniture sur les fruits, sans tasser.
4. Mettez au four préchauffé à 375 °F pendant 45 à 50 minutes.

(Suite)

## Desserts faciles et peu coûteux à réaliser, mais impressionnants

(Suite)

Une **tarte aux fruits** est toujours à la fois simple et élégante. Si vous gardez systématiquement un paquet de pâte feuilletée du commerce (tout beurre, s'il vous plaît !) au congélateur, le tour sera facilement joué.

1. Pelez, parez et tranchez 1 livre de pommes ou de fruits à noyau (pêches, prunes, abricots, etc.). Ajoutez ¼ de tasse de sucre blanc et mélangez.
2. Préchauffez le four selon les directives sur le paquet de pâte feuilletée. Déposez une feuille de pâte décongelée sur une surface bien enfarinée (comptoir ou papier parchemin) et abaissez à environ 1/4 po d'épaisseur. Garnissez-en une assiette à tarte antiadhésive de 12 po.
3. Retirez tout excédent de pâte.
4. Disposez les tranches de fruits sur la pâte en cercles concentriques, en faisant se chevaucher les cercles au besoin. Déposez l'assiette sur une plaque à pâtisserie (en cas de fuites de sirop de cuisson) et mettez au four. Cuisez pendant 20 minutes, ou jusqu'à ce que le pourtour commence à brunir.
5. Entre-temps, déposez une grande cuillère de gelée de fruits (n'importe laquelle) avec un trait d'eau dans une tasse et faites fondre au micro-ondes. Badigeonnez généreusement les fruits de la gelée fondue (pas les bords, où elle pourrait brûler).
6. Remettez au four pendant 5 à 7 minutes, ou jusqu'à ce que le pourtour soit doré.

### Fruit de fête

Tout le monde aime les oranges épicées. Les fruits d'hiver sont moins spectaculaires que les fruits d'été, mais ils n'en sont pas moins appréciés pour leur chaleur et leur douceur.

1. Pelez 4 grosses oranges (n'importe quelle variété) à vif. Tranchez, en réservant le jus.
2. Dans une casserole, mélangez 2 tasses d'eau, ¾ de tasse de sucre, 2 bâtonnets de cannelle, 6 clous de girofle entiers et le jus des oranges. Amenez à frémissement sur la cuisinière pour dissoudre le sucre.

3. Versez la préparation dans un bol résistant à la chaleur. Une fois la préparation tiédie, ajoutez les tranches d'oranges.
4. Mettez au réfrigérateur pendant au moins 2 h avant de servir dans des bols individuels.

L'**ananas caramélisé** est facile à confectionner et à transporter. Il vous suffira de vous arrêter à l'épicerie, en route pour le dîner, afin de vous y procurer de la glace à la vanille pour le service.

1. Retirez la pelure et le cœur d'un ananas, et tranchez-le en 8 quartiers.
2. Dans un sac refermable, mélangez 1 tasse de cassonade et 1 c. à thé de cannelle. Ajoutez les quartiers d'ananas et secouez le tout pour enrober chaque quartier.
3. Transférez les quartiers dans un plat en verre allant au four bien beurré et parsemez de cubes de beurre.
4. Enfournerez à 400 °F pendant environ 20 minutes, tournant les quartiers d'ananas à la mi-cuisson. Surveillez bien pour éviter que le tout ne brûle.

**Faites pocher** des poires dans du vin rouge pour en faire deux desserts délicieux.

1. Dans une casserole, faites fondre ¾ tasse de sucre dans 2 tasses de vin rouge.
2. Faites-y mijoter délicatement 4 poires pelées pendant environ 10 minutes. Laissez refroidir.
3. Retirez les poires du liquide de cuisson, et servez-les nappées d'un peu de ce liquide et accompagnées de crème fouettée.
4. Ne jetez pas l'excédent de liquide de cuisson : vous pouvez le faire réduire jusqu'à l'obtention d'un sirop et en napper de la crème glacée saupoudrée d'amandes effilées. Ce sirop se conservera au réfrigérateur pendant au moins deux semaines.

Source: <https://www.rbcroyalbank.com/fr-ca/mes-finances-dabord/investisseur-inspire/epargne-futee/desserts-faciles-et-peu-couteux-a-realiser-mais-impressionnants/>

# Un membre du Temple de la renommée, tant sur le terrain que dans la vie

Par Gardons le contact



*Matthew Black, président du Temple de la renommée de la crosse canadienne (à gauche), remet à Dan Richardson (à droite) son certificat d'intronisation au Temple de la renommée. Le petit-fils de M. Richardson, Lochlan Richardson, est au centre.*

au sein des équipes Administration de la succursale, Exploitation de la Direction territoriale, Service clientèle et exploitation, Revue des procédés et Services du numéraire. Vers la fin de sa carrière, il a été directeur du Centre des services administratifs de l'Ouest du Canada, puis directeur du Centre d'expertise de l'Ouest du Canada, avant de prendre sa retraite en 2016 après 37 années de service.

« Tout au long de ma carrière, la Banque m'a pleinement encouragé à cultiver mon autre passion, la crosse (le sport national d'été du Canada) à titre de bénévole. Avec son soutien, j'ai entraîné des équipes, recueilli des fonds et appuyé pendant vingt ans les Salmonbellies de New Westminster, une équipe senior dans la plus haute division amateur, en tant que membre du conseil, puis président et directeur général », déclare M. Richardson.

On peut imaginer la surprise qu'a ressentie Dan Richardson, un retraité de RBC, lorsqu'il a appris en juillet dernier qu'il serait intronisé au Temple de la renommée de la crosse canadienne dans la catégorie de bâtisseur.

Toutefois, si l'on considère son engagement continu envers le sport de la crosse, il n'est pas étonnant que sa contribution ait été reconnue par cet honneur amplement mérité.

Après être entré au service de RBC en 1978 à titre de caissier, M. Richardson a gravi les échelons, occupant des rôles

Après avoir pris sa retraite, M. Richardson s'est vu offrir le poste de directeur général des Warriors de Vancouver, une équipe de crosse professionnelle détenue par les Canucks de Vancouver, et l'a accepté.

« J'ai occupé ce poste de 2018 à 2022, année où j'ai dû quitter mes fonctions pour des raisons de santé. Aujourd'hui, je profite de mon nouveau titre : grand-papa à temps plein de quatre merveilleux petits-enfants. Je dois dire que c'est l'un des meilleurs emplois que j'aie jamais eus », confie M. Richardson.

« J'ai été touché et honoré d'apprendre que j'allais être nommé membre du Temple de la renommée cette année. J'ai commencé à jouer dans ma jeunesse, puis j'ai été entraîneur et dirigé des équipes d'amateurs et de professionnels ; en tout, voilà cinquante ans que la crosse fait partie de ma vie. Comme le temps passe vite ! Ce fut un grand privilège pour moi, et rien de tout cela n'aurait été possible sans le soutien de ma famille et de RBC. »

M. Richardson a été officiellement intronisé au Temple de la renommée de la crosse canadienne le 2 novembre 2024 à New Westminster, en Colombie-Britannique.



*De gauche à droite : les fils de M. Richardson, Clayton Richardson et Kyle Richardson, sa femme Linda Richardson, et Dan Richardson.*

# Des globe-trotters aguerris

## Rencontre avec Alain Poitras et Pierrette Adams

Par Denis Dubé

De leur appartement au 10<sup>ème</sup> étage au Livélia, Alain Poitras et Pierrette Adams ont une vue imprenable sur le fleuve et sur le monde. Un monde et des pays qu'ils adorent découvrir au gré de leurs nombreux voyages.

Ensemble depuis 48 ans, Alain, 92 ans et Pierrette, 84 ans, débordent d'énergie. Habitants à l'Île des Sœurs depuis 1977, ils ont emménagé à la résidence lors de son ouverture en août 2009.

« On pourrait dire que nous sommes les doyens. Au départ, nous étions que quelques résidents alors que la résidence offrait des services de type hôteliers. Et bien d'autres extravagances...des partys sous le chapiteau, des feux d'artifices, du champagne, etc. Mais au gré des faillites et des différents propriétaires qui se sont succédés, les services ont changé et évolué », raconte Alain en entrevue.

« J'aime la vue, la qualité et les services. Et l'Île est tellement un bel environnement. J'ai été attiré notamment par la gymnastique sans compter le service de repas car je ne voulais plus cuisiner malgré que j'ai suivi cinq ans de cours avec Sœur Berthe », mentionne Pierrette.

### Deux belles carrières à la Banque Royale du Canada

Alain et Pierrette ont tous les deux fait carrière à la Banque Royale du Canada. Né à Joliette, Alain est élevé par sa sœur au décès de sa mère alors qu'il n'est âgé que de quatre ans. A 19 ans, il débute comme commis junior à la Banque. Rapidement, la direction reconnaît son talent et cette fougue de réussir. Ainsi, d'une promotion à une autre, il occupe différents postes de gestionnaire. Il travaille fort et le succès est au rendez-vous. Et après 40 ans, il prend une retraite bien méritée à 59 ans. Avec fierté, il montre ses archives personnelles, bien organisées et documentées, garnies de souvenirs, de photos, de lettres de reconnaissance et de félicitations. « Si je pouvais revenir en arrière et donner un conseil à Alain à 20 ans, je lui dirais de travailler fort, d'être exigeant mais juste. Cela m'a toujours servi. Et c'est ce qu'on disait de moi », ajoute-t-il.

Quant à Pierrette, elle débute au bas de l'échelle à 16 ans comme secrétaire à la Banque Royale à Thetford Mines, sa ville natale.



Alain Poitras et Pierrette Adams

« Vous savez à l'époque, il était difficile pour une femme d'évoluer et de grandir au sein de l'organisation », relate-t-elle. Mais un virage important va changer le cours de sa carrière.

En effet, Pierrette est choisie parmi treize femmes au Canada afin de participer à un programme de formation. Pendant plusieurs années, elle suit des cours du soir et obtient son Brevet de l'Institut des banquiers canadiens. Cela lui offrira de nouvelles possibilités professionnelles. Et des promotions. Elle occupe notamment des postes de directrice de succursale et de gestionnaires jusqu'à sa retraite à 53 ans après 37 ans à la Banque Royale. La recette de son succès: penser comme un homme, agir comme une femme et travailler comme un cheval...Et livrer des résultats, expose-t-elle le sourire aux lèvres.

Avec le recul, tant qu'Alain que Pierrette sont d'avis que la Banque a été un très bon employeur qu'il leur a permis de se développer et d'évoluer. Ils en sont très reconnaissants.

(Suite)

## Seasoned Globetrotters

(Suite)

### Des globe-trotters aguerris

Sans se tromper, on peut dire que la retraite de Alain et Pierrette se déroule sous le signe des voyages. Quand on entre dans leur appartement, on est tout de suite impressionné par les masques, les cadres et les assiettes décoratives du monde entier qui ornent les murs de leur appartement. Sans oublier les différents bibelots, photos, souvenirs et artéfacts que Alain présente avec générosité. Et une immense mappemonde qui couvre un mur, où chaque pays visité est identifié par une punaise de couleur, selon le type de voyages. WOW! On se croirait dans une agence de voyages...

A ce jour, ils ont visité plus de 117 pays et fait plus de 50 croisières. Rien de moins. Des histoires, ils en ont à raconter...Et des photos, 4000 et plus. Les valises ne sont donc jamais très loin et les passeports à jour. Bien sûr!

Au moment de notre rencontre, les retraités avaient déjà un calendrier de vacances fort chargé pour 2024 : une croisière en Europe, une autre dans les Maritimes et une dans les Caraïbes lors des vacances de Noël.

« Nous aimons découvrir d'autres pays, d'autres cultures. Il y a de belles choses dans tous les pays », disent-ils. L'Europe figure parmi leur continent préféré. Et puisque Pierrette est une skieuse avérée, ils ont fréquenté de nombreuses stations de ski, tant en Europe que dans l'Ouest canadien et américain. Mais de petits soucis de santé les ont amenés à opter pour des croisières, ce qui répond davantage à leurs besoins et à leur rythme. « On a déjà fait des voyages de groupe mais c'est exigeant physiquement. Chaque chose en son temps », conclut Pierrette.

Outre les voyages, Alain a consacré une vingtaine d'années à produire des déclarations d'impôt. Il occupe ses temps libres à la gestion de ses placements, s'intéresse à l'actualité sans oublier ses deux séances d'entraînement hebdomadaire afin de garder la forme. Programme similaire pour Pierrette qui participe aux activités sportives de la résidence combinées à ses entraînements privés, à la lecture et aux mots croisés. Et quelle sera la prochaine destination ?

Bonne continuité...

#### Alain Poitras et Pierrette Adams en quelques mots :

**Pays préférés** : Monaco, Suisse

**Beau souvenir de vacances** : Thaïlande

**Loisirs** : Lecture, mots croisés et placements boursiers

**Si je gagnais 1M\$ à la Loto** : dons à des organismes philanthropiques en santé

*Denis Dubé est retraité des communications et affaires publiques depuis 2021. Il a notamment travaillé chez RBC. Il est actuellement bénévole à la Résidence Livélia, Ile des Sœurs.*



# 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 <http://www.rbc.com/retraite> pour en savoir plus.

### 3. Gardons le contact

Vous pouvez consulter la publication *Gardons le contact* à <http://www.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 <http://www.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 2023**

Votre programme de retraite 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 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 du président du Comité de gestion des régimes de retraite

Depuis plus de 150 ans, RBC a diversifié ses activités et assuré sa croissance. Elle est ainsi devenue l'une des plus grandes banques (par sa capitalisation boursière) et l'une des institutions financières les plus fiables au monde. La réputation de solidité et de stabilité de RBC s'est maintenue, surtout en période difficile. Notre succès a toujours reposé sur nos employés, qui fournissent des services et des conseils exceptionnels à nos clients et qui soutiennent les collectivités dans lesquelles nous sommes présents. Nous encourageons sans cesse nos équipes à proposer des idées innovantes pour aider RBC à conserver une longueur d'avance à mesure qu'elle évolue.

Une des façons dont nous soutenons nos employés est au moyen du Programme de retraite canadien RBC, lequel offre des occasions de se constituer une épargne à long terme et à court terme à différentes phases de la vie. En 2022 et 2023, RBC a apporté plusieurs améliorations au régime de retraite à cotisations déterminées (régime CD) au Canada. En effet, le délai d'adhésion au régime CD a été réduit, tandis que le pourcentage des cotisations de contrepartie et la cotisation annuelle maximale de RBC, ainsi que le taux de cotisation des employés ont été augmentés. Ces améliorations aideront nos employés à épargner pour leur retraite et nous permettront de mieux nous positionner face à la concurrence.

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 2023 et le régime présente toujours un excédent.

Le programme de retraite 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 2023, 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 retrait

- 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 2023, 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



En date de la dernière évaluation actuarielle requise :

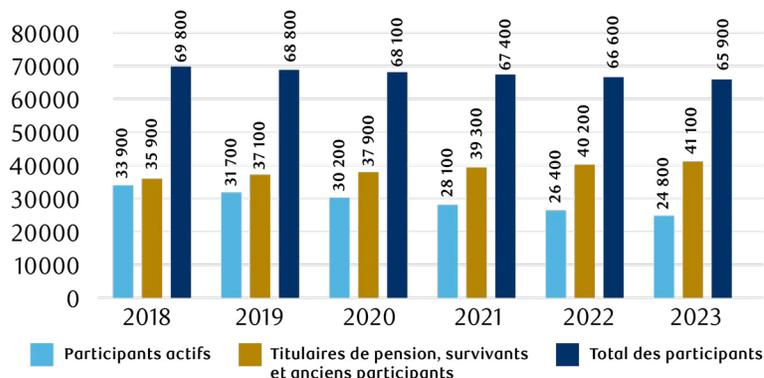
Capitalisation sur base de continuité

**130 %**

Capitalisation sur base 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 situation financière de notre plus grand régime au Canada, le Régime de retraite de la Banque Royale, est solide. Les cotisations au régime ne sont pas exigées par la législation sur les normes minimales de prestation de pension ni autorisées par la Loi de l'impôt sur le revenu. Au 1<sup>er</sup> janvier 2023, le Régime de retraite de la Banque Royale était capitalisé à 130 % sur base de **continuité**<sup>1</sup> et à 122 % sur base de **solvabilité**<sup>2</sup>.

L'estimation de la situation financière sur base de solvabilité du régime s'est améliorée en 2024 en raison des gains tirés de placements et d'une couverture efficace du risque de taux d'intérêt. Le passif du régime a également augmenté au cours de l'année en raison de la baisse des taux d'actualisation sur base de solvabilité<sup>3</sup>.

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.

<sup>1</sup> La capitalisation sur base de continuité est le ratio de l'actif du régime par rapport à son passif, en supposant que le Régime de retraite de la Banque Royale et RBC continueront d'exister indéfiniment.

<sup>2</sup> La capitalisation sur base de solvabilité est une autre façon d'évaluer la situation financière du régime et est exigée par les organismes de réglementation des régimes de retraite. Il s'agit du ratio de l'actif du régime par rapport à son passif dans une situation hypothétique où le régime prend fin immédiatement et toutes les prestations dues sont versées aux participants. Les hypothèses utilisées dans cette méthode sont prescrites par la législation.

<sup>3</sup> 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 %	95 – 100 %
Liquidités	0 %	0 – 10 %

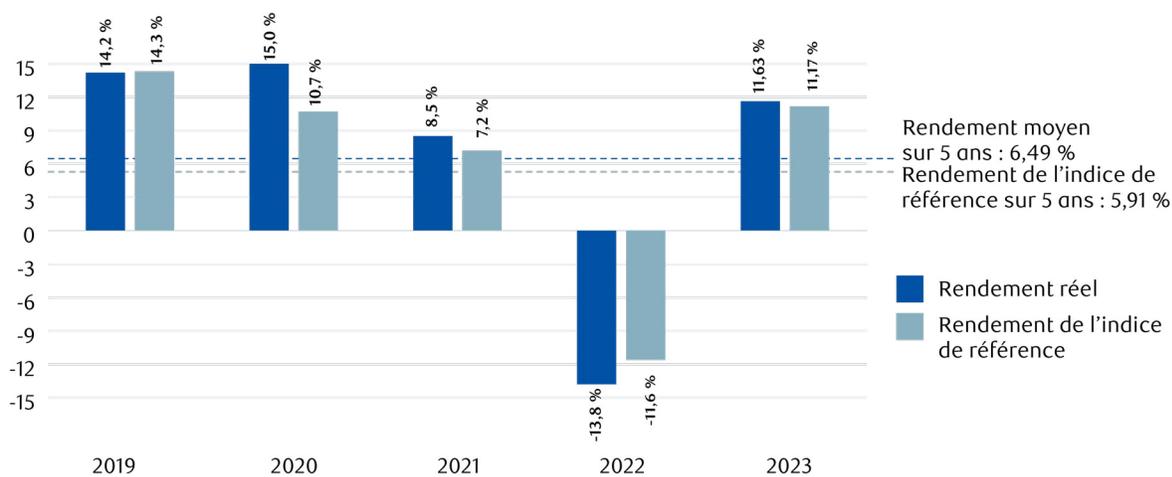
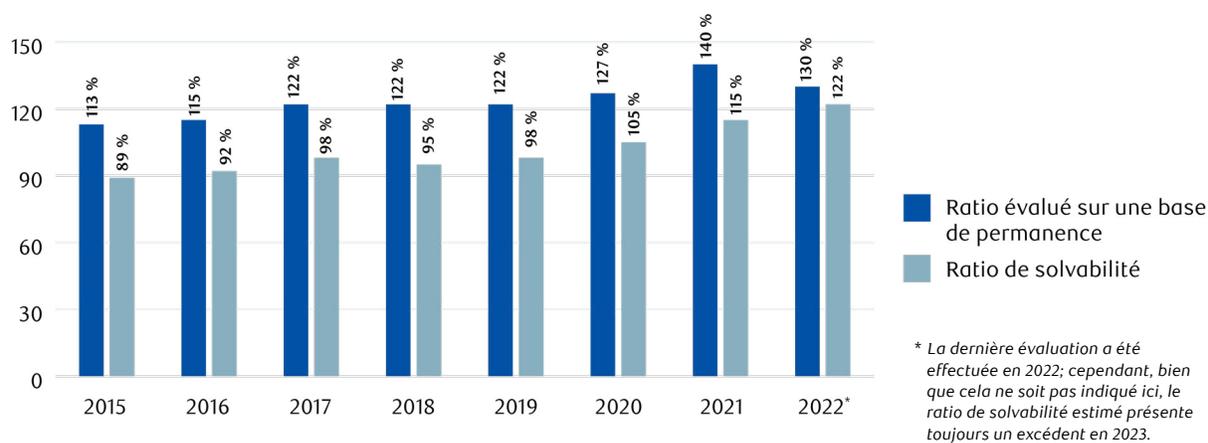
Un **portefeuille en quête de rendement**, un portefeuille bien diversifié composé d'actions publiques et d'actifs non traditionnels, notamment des infrastructures, du capital-investissement, de la dette privée, de l'immobilier et des fonds de couverture, afin d'obtenir une création de valeur à long 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 2023, 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)	2023 \$	2022 \$
<b>Fonds PD</b>		
Actif net au début de l'exercice	14 171 762	16 990 553
<b>Revenus (pertes) de placement</b>		
Intérêts	241 578	161,900
Dividendes	74 328	120 686
Revenus (pertes) sur les produits dérivés	32 994	9 595
Autres revenus de placement	43 533	57 055
Variation de la valeur marchande des placements	1 193 826	(2 711 606)
Coûts des transactions	(1 133)	(1 835)
	<b>1 585 126</b>	<b>(2 364 205)</b>
<b>Cotisations</b>		
Cotisations de l'employeur	-	100 210
Cotisations des participants	43 776	44 631
	<b>43 776</b>	<b>144 841</b>
	<b>1 628 902</b>	<b>(2 219 364)</b>
<b>Prestations et dépenses</b>		
Prestations de retraite	(535 033)	(514 324)
Prestations de cessation d'emploi	(43 952)	(47 856)
Frais de gestion et autres honoraires professionnels	(36 542)	(37 247)
	<b>(615 527)</b>	<b>(599 427)</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net	1 013 375	(2 818 791)
<b>Actif net à la fin de l'exercice</b>	<b>15 185 137</b>	<b>14 171 762</b>

Frais de gestion et autres honoraires professionnels (en milliers de dollars)	2023 \$	2022 \$
Frais de gestion des placements <sup>1</sup>	22 019	22 987
Honoraires professionnels	1 781	2 347
Honoraires des fiduciaires	3 663	3 704
Frais d'administration	8 305	7 395
Autre	774	814
<b>Total</b>	<b>36 542</b>	<b>37 247</b>

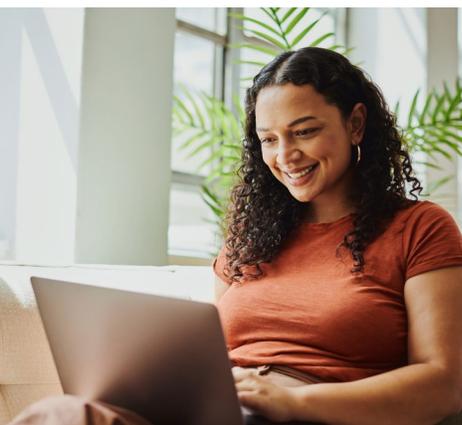
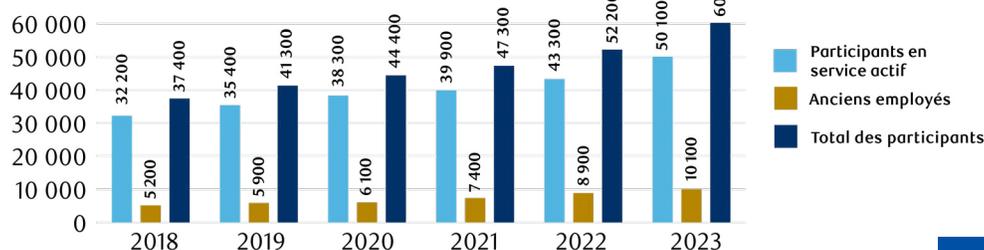
<sup>1</sup> Les frais de gestion des placements indiqués représentent les dépenses directes (imputées explicitement au régime), conformément aux frais présentés dans les états financiers du régime. En 2023, les frais indirects (qui sont déduits directement de l'actif des fonds par le gestionnaire d'actifs) se sont élevés à 64,5 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 2023 (en milliers de dollars)	Placements Rendements	Juste valeur \$	% de CD Actifs
Fonds de marché monétaire canadien PH&N	5,1 %	69 742	2,8 %
Fonds indiciel d'obligations canadiennes Blackrock	6,7 %	43 522	1,8 %
Fonds d'obligations de base plus PH&N	7,2 %	37 323	1,5 %
Fonds indiciel équilibré Blackrock	11,4 %	90 612	3,6 %
Fonds équilibré RBC	11,0 %	128 616	5,2 %
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock	11,7 %	149 810	6,0 %
Fonds d'actions canadiennes RBC	12,0 %	194 349	7,8 %
Fonds indiciel d'actions américaines Blackrock	22,9 %	474 947	19,1 %
Fonds indiciel d'actions internationales Blackrock	15,3 %	118 278	4,8 %
Baillie Gifford Positive Change Equity Fund	13,1 %	3 398	0,1 %
Fonds d'actions mondiales Capital	16,2 %	250 294	10,1 %
Fonds Capital international Opportunités des marchés émergents	9,5 %	9 575	0,4 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2015	6,3 %	1 212	0,0 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2020	5,9 %	13 020	0,5 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2025	5,6 %	52 965	2,1 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2030	4,8 %	80 635	3,2 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2035	4,0 %	111 664	4,5 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2040	4,5 %	128 927	5,2 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2045	5,5 %	239 064	9,6 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2050	6,8 %	194 138	7,8 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2055	9,8 %	81 336	3,3 %
Fonds de retraite CIBLE PH&N 2060	9,2 %	12 209	0,5 %
<b>Total des placements</b>		<b>2 485 636</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</b> — Présidente	Vice-présidente directrice et cheffe de la direction, RBC Assurances
<b>David Schwarz</b> — <b>Secrétaire</b>	Premier vice-président, Rémunération et avantages sociaux
<b>Jason Drysdale</b>	Vice-président directeur et trésorier
<b>Katherine Gibson</b>	Cheffe des finances
<b>Kelly Pereira</b>	Cheffe des ressources humaines
<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</b> — <b>Président</b>	Vice-président directeur et trésorier
<b>Brian Geiger</b> — <b>Secrétaire</b>	Vice-président, Gestion du bilan > <b>Nouveau secrétaire depuis novembre 2023</b>
<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).