

Guide Commencez à épargner

Adhérez à votre régime d'épargne au travail et profitez de :

- + moyens faciles d'épargner
- + frais concurrentiels
- + placements simples
- + conseils adaptés à vos besoins

bienvenue



Rapprochez-vous de vos objectifs financiers en épargnant avec un coup de pouce de votre employeur et de la Sun Life. Pour votre employeur et nous, il est important que vous puissiez prendre votre retraite au moment souhaité et que votre argent ne soit pas une source d'inquiétude d'ici là. Laissez-nous vous accompagner sur ce parcours!

Le présent guide décrit les avantages du **Régime d'épargne-retraite collectif de Randstad Interim Inc.** et ce qui le distingue des autres outils d'épargne offerts ailleurs, et il vous explique comment adhérer au régime.

Vous pouvez nous joindre d'une foule de façons avec votre téléphone, votre tablette ou votre ordinateur. Dans tous les cas, vous pouvez compter sur une approche humaine—de la part d'Ella, notre coach numérique, ou de notre équipe de soutien en direct :



Rendez-vous sur masunlife.ca pour surveiller la progression de votre épargne et apprendre tout ce qu'il faut savoir sur la retraite. Obtenez des conseils d'épargne pratiques de la part d'Ella ou cliquez sur **clavarder maintenant** pour obtenir un soutien en temps réel.



Téléchargez l'appli **ma Sun Life mobile** pour vérifier vos soldes, suivre vos placements et plus encore, où que vous soyez.



Nous sommes là pour vous aider – dans plus de 190 langues :

1-866-733-8613 | du lundi au vendredi | entre 8 h et 20 h HE



Visitez la page sunlife.ca/monargent pour vous inscrire au webinaire **Branchez-vous à votre argent**. Vous apprendrez comment utiliser nos outils et nos ressources pour gérer votre argent.



Nous vous accompagnons à chaque étape du processus, de votre adhésion au régime jusqu'à votre départ à la retraite. Nous pouvons vous donner un coup de main pour adhérer au régime et pour tirer le maximum de ses avantages. Appelez-nous au numéro ci-dessus pendant nos heures d'ouverture.

mesures à prendre

Le présent guide vous explique tout ce que vous devez faire pour adhérer au régime et commencer à épargner. Vous n'avez qu'à suivre les étapes indiquées dans l'aide-mémoire ci-dessous.

aller à masunlife.ca

- Ouvrez une session sur masunlife.ca avec le code d'accès 4409302 et le mot de passe 29223802 fournis par votre employeur. Une fois dans le site, vous pouvez en apprendre davantage sur les fonds de placement offerts par votre régime et utiliser nos outils pour épargner et investir.

apprendre page 4

- Découvrez les avantages offerts par votre régime et pourquoi vous devriez y adhérer.

investir page 7

- Comprenez les options de placement offertes par votre régime. Obtenez des instructions détaillées pour vous aider à choisir vos fonds de placement.

adhérer page 10

- Suivez les étapes pour adhérer au régime.

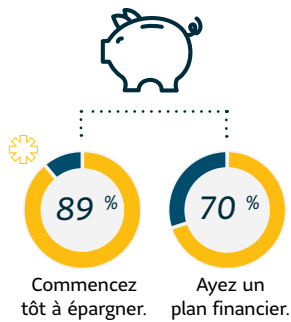




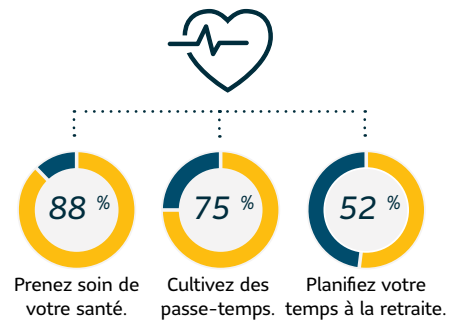
apprendre



Inspirez-vous de ceux qui sont passés par là avant vous. Voici les conseils des retraités à l'intention de ceux d'entre nous qui sont encore au travail :



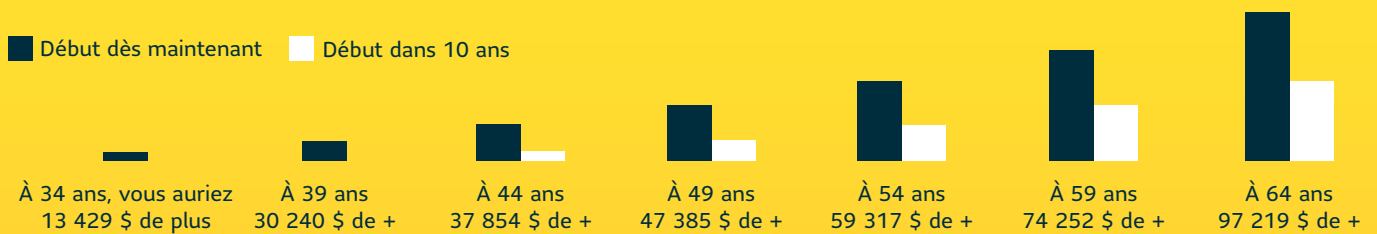
Bonjour, ici Ella, votre coach numérique sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca). Je peux vous aider!



Source : Rapport sur la retraite aujourd'hui 2016 de la Sun Life




Rien ne vaut le temps pour faire fructifier votre argent.



« Commencez tôt à épargner ». C'est le principal conseil que les retraités d'aujourd'hui ont pour vous, et nous sommes du même avis. Voyez comment une personne de 29 ans qui commence à épargner 200 \$ par mois à partir de **maintenant** et non dans **10 ans** pourra accumuler plus d'argent en vue de sa retraite (97 219 \$ de plus, pour être exact) :



Ces données sont tirées du calculateur *Épargner aujourd'hui, avoir plus demain* sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca).

Votre avenir est radieux, car votre employeur a mis en place pour vous un excellent régime. Voici ses avantages :

		
<p>Vous cotisez directement de votre paie</p> <p>C'est facile et vous profitez d'économies d'impôt immédiates.</p>	<p>Avantages fiscaux</p> <p>Vos cotisations au REER pourraient vous valoir une réduction d'impôt. De plus, l'argent de votre REER s'accumule à l'abri de l'impôt jusqu'au jour où vous le retirez.</p>	<p>Options de placement exclusives*</p> <p>Vous ne trouverez pas ces fonds dans une banque ou une société de fonds communs de placement. Allez à la page 7 pour plus d'information.</p>

	
<p>Regroupez à la Sun Life l'épargne que vous détenez ailleurs</p> <p>Avec nous, vous payez des frais concurrentiels et vous pouvez placer votre argent dans une variété de fonds que nous sommes les seuls à offrir. Vous bâtirez votre épargne plus vite, à un seul et même endroit.</p>	<p>Accès à des outils et à des vidéos en ligne pour épargner plus facilement*</p> <p>Obtenez de l'aide sur des sujets financiers, le choix de vos placements, et plus encore.</p>

À la Sun Life, vous payez des frais* concurrentiels. Une raison de plus pour investir avec nous.

Grâce au pouvoir d'achat combiné de votre employeur et de la Sun Life, vos frais de placements sont généralement plus concurrentiels que ceux qu'un épargnant moyen aurait à payer dans une banque ou une société de fonds communs de placement pour des fonds gérés de manière similaire. En payant des frais moins élevés, vous investissez et faites fructifier une plus grande part de votre argent durement gagné.

Le tableau ci-dessous montre combien vous pouvez épargner en plus au fil du temps à la Sun Life par rapport à une banque – voyez à quel point un écart de 1 % dans les frais peut se refléter sur votre épargne au bout de 30 ans.

Période totale de cotisation	Cotisations totales à votre compte	Somme que vous pourriez épargner	
		Banque (frais de gestion de 2 %)	Sun Life (frais de gestion de 1 %)
30 ans	120 000 \$	209 667 \$	256 513 \$

Avec nous, vous épargneriez **46 846 \$** de plus!

Pour faire le calcul ci-dessus, nous supposons que vous placez en une seule fois, le 1^{er} janvier de chaque année, une somme de 4 000 \$ qui produit un rendement annuel de 5,5 % avant que nous retranchions nos frais de gestion des fonds chaque mois.

* Avant d'adhérer au régime, ouvrez une session sur masunlife.ca au moyen du code d'accès 4409302 et du mot de passe 29223802 fournis par votre employeur pour :

- en savoir plus sur les options de placement du régime (sous **Survol du régime** > **Voir les placements offerts**)
- connaître les frais de placement que vous payez (sous **Survol du régime** > **Frais de tenue de compte**)
- accéder aux outils et aux vidéos en ligne qui peuvent vous aider à choisir vos placements et à établir un plan financier (sous **Outils**).

Les produits inclus dans votre régime

Revenu de retraite

Régime enregistré
d'épargne-retraite (REER)

Économies d'impôt immédiates + épargne pour votre avenir + frais concurrentiels

Ce produit est conçu pour l'épargne-retraite. Vous versez de l'argent à un compte établi à votre nom auprès de la Sun Life. Si vous cotisez à chaque paie, l'impôt n'est pas prélevé à la source, mais seulement lorsque vous retirez l'argent.

Épargne libre d'impôt

Compte d'épargne libre
d'impôt (CELI)

De l'épargne pour vos objectifs + avantages fiscaux + frais concurrentiels

Ce produit convient aux objectifs d'épargne en tous genres. Il est destiné aux cotisations après impôt, mais les revenus de placement ne sont pas imposables. Il y a un plafond de cotisation qui varie à l'occasion. De plus, vous pouvez reporter vos droits de cotisation inutilisés et les retraits des années passées.



Si vous avez besoin d'aide à n'importe quelle étape, appelez-nous au **1-866-733-8613**.



Toujours branché! Rendez-vous sur **masunlife.ca**
et téléchargez l'appli **ma Sun Life mobile**.



investir



D'abord, indiquez votre degré d'implication.

Nous vous accompagnons, peu importe votre approche de placement. Choisissez l'une des approches suivantes :

- **Aidez-moi à choisir** – Nous vous indiquons un choix de placement sans tracas et vous n'avez qu'une décision à prendre.
- **C'est moi qui choisis** – Vous gérez l'ensemble de vos placements et prenez toutes les décisions à l'aide de nos outils.

Servez-vous du tableau ci-dessous pour déterminer l'approche de placement qui vous convient le mieux.

Choisissez le style de placement qui vous ressemble le plus :

Aidez-moi à choisir	C'est moi qui choisis
<ul style="list-style-type: none">• Je veux choisir mes placements en fonction de mon profil de risque ou du moment où j'aurai besoin de mon argent.• Je veux choisir mes placements, mais j'ai besoin d'aide.• Je m'intéresse aux placements, mais je ne veux pas y consacrer trop de temps et d'énergie.• Je veux prendre seulement une ou deux décisions de placement.	<ul style="list-style-type: none">• Je veux personnaliser mes placements en fonction de mon profil de risque, de l'étape de la vie où je suis rendu, de mes préférences et d'autres facteurs.• J'ai le temps de passer en revue les placements offerts et d'utiliser les outils en ligne avant de faire mes choix. J'en parlerai à un conseiller, au besoin.• Je peux gérer mes placements en fonction de mon profil de risque et de l'étape de la vie où je suis rendu. Je suis à l'aise à l'idée de rajuster mes placements au besoin.• Je veux prendre toutes mes décisions de placement, avec l'aide d'un conseiller au besoin.

Nous vous recommandons de revoir vos placements de temps à autre ou lorsque les circonstances changent.

Ensuite, franchissez les étapes correspondant à l'approche choisie.

	Aidez-moi à choisir	C'est moi qui choisis
Qu'est-ce que c'est?	<p>Fonds axés sur une date d'échéance</p> <ul style="list-style-type: none">• Choisissez le fonds le plus proche de l'année où vous aurez besoin de votre argent.• Quand vous commencez à investir, le gestionnaire du fonds prend plus de risque pour faire croître votre argent. À mesure que la date d'échéance approche, il choisit des placements plus sûrs pour protéger votre argent.	<p>Bâissez une répartition d'actif bien à vous, en choisissant plusieurs fonds qui correspondent à votre profil d'épargnant et à l'étape de la vie où vous en êtes.</p>
Comment choisir vos fonds	<p>Investissez dans le fonds dont l'échéance est la plus proche de l'année où vous aurez besoin de votre argent.</p> <p>Ensuite, un gestionnaire de fonds s'occupe de votre portefeuille pour vous.</p>	<ol style="list-style-type: none">1. Utilisez l'outil Répartition de l'actif* sur masunlife.ca.2. À la page des résultats, passez en revue la répartition de l'actif recommandée et vos choix de placements. Cliquez sur chaque fond pour obtenir de l'information détaillée.3. Affectez un pourcentage de vos cotisations futures à des fonds de chaque catégorie d'actif selon la répartition de l'actif correspondant à votre profil, ou selon vos propres choix.

* Déterminez votre profil d'épargnant

- Pour connaître votre profil d'épargnant, ouvrez une session sur **masunlife.ca** en utilisant le code d'accès 4409302 et le mot de passe 29223802 fournis par votre employeur, puis utilisez **l'outil Répartition de l'actif** (sous **Outils**).
- Votre profil dépend de plusieurs choses, par exemple dans quelle mesure vous êtes prudent avec votre argent et dans combien de temps vous en aurez besoin.

Voici les fonds offerts par votre régime :

Aidez-moi à choisir

Type de fonds	Nom du fonds
Fonds axé sur une date d'échéance	Granite Retraite SL Granite 2025 SL Granite 2030 SL Granite 2035 SL Granite 2040 SL Granite 2045 SL Granite 2050 SL Granite 2055 SL Granite 2060 SL Granite 2065 SL Repère 2025 Sun life Repère 2030 Sun life

C'est moi qui choisis*

Type de fonds	Nom du fonds
Fonds garanti	CIQG Financière Sun Life SL - fonds garanti 1an SL - fonds garanti 3ans SL - fonds garanti 5ans
Fonds de titres à revenu fixe	Indiciel d'oblig can BLK Oblig base Plus multistrat SL
Fonds d'actions canadiennes	Action can multistrat SL Indice Comp S&P/TSX BLK
Fonds d'actions étrangères	Action mond multistrat SL Ind Actions Amér BLK Enr Indiciel act mond BLK Indiciel d'act amér BLK Indiciel d'act EAEO BLK
Fonds immobilier	Fonds dist d actifs réels mult

* Les fonds de l'approche **C'est moi qui choisis** proposent une répartition de placements qui varie assez peu. Si vous placez de l'argent dans ces fonds, vous devriez passer en revue vos placements régulièrement pour vous assurer qu'ils continuent de cadrer avec vos objectifs financiers, votre tolérance au risque et votre horizon de placement à long terme.

Visualisez en ligne les fonds offerts et les frais de placement

- Pour obtenir plus d'information sur vos fonds de placement, ouvrez une session sur masunlife.ca à l'aide du code d'accès 4409302 et du mot de passe 29223802 fournis par votre employeur. Une fois que vous aurez ouvert une session, vous trouverez tous les fonds sous **Survol du régime > Voir les placements offerts**.
- Les frais de placement de chaque fonds se trouvent sous **Survol du régime > Frais de tenue de compte**.



adhérer



Adhérez sans tarder! En un rien de temps, vous verrez votre argent s'accumuler.

Votre employeur fait votre adhésion et établit un compte à votre nom dans le système de la Sun Life. Surveillez l'arrivée de notre lettre de bienvenue par la poste. Vous y trouverez d'importants renseignements sur l'accès en ligne à votre régime au travail.

- | | |
|---------|--|
| Étape 1 | Inscrivez-vous ou ouvrez une session. Allez sur masunlife.ca . Cliquez sur Inscrivez-vous pour créer un compte ou, si vous en avez déjà un, ouvrez une session. |
| Étape 2 | Explorez. Une fois que vous avez ouvert une session pour accéder à votre compte Sun Life, allez à la page Placements et sélectionnez Gérer le régime > mon plan . Explorez tous les outils et renseignements qui vous sont fournis. |
| Étape 3 | Personnalisez. Personnalisez votre REER et CELI à l'aide des options des menus déroulants Modifications et Versements : (si votre régime le permet) augmentez le montant de vos cotisations par paie ou modifiez votre choix de fonds. Vous pouvez aussi ajouter un bénéficiaire sous Modifications > Gérer les bénéficiaires . Votre bénéficiaire sera votre succession ou votre conjoint, selon le cas, à moins que vous n'ajoutiez d'autres bénéficiaires. |

Pour plus d'information sur les conditions de participation au régime, veuillez consulter le livret du participant ou le sommaire du régime.

Nous sommes là pour vous aider

Si vous avez besoin d'aide à n'importe quelle étape, appelez-nous au **1-866-733-8613**. Nous serons heureux de vous aider.



Bon à savoir

Inscrivez-vous à un webinaire pour apprendre à utiliser nos outils et ressources pour gérer votre argent. Visitez simplement sunlife.ca/monargent et sélectionnez **Branchez-vous à votre argent** pour voir les dates et les heures de diffusion.



Toujours branché! Rendez-vous sur masunlife.ca et téléchargez l'appli **ma Sun Life mobile**.

Explorez nos outils

Une fois que vous êtes inscrit sur **masunlife.ca** pour accéder à votre compte, découvrez l'univers de nos outils Web et mobiles. En voici quelques-uns que vos collègues aiment bien.



Jean veut connaître son profil d'épargnant.

Alors, il utilise **l'outil Répartition de l'actif** sur **masunlife.ca**.

Il peut ainsi déterminer quel degré de risque il est prêt à prendre avec ses placements.

À partir de **mon plan**, sélectionnez **Outils > Répartition de l'actif**.



Marie-France aime consulter les renseignements détaillés sur ses fonds.

Elle utilise donc les outils de **Morningstar®** sur **masunlife.ca**—il y en a tout un choix.

Elle peut comparer les fonds, voir leur historique de rendement et en apprendre davantage sur les gestionnaires de fonds.

À partir de **mon plan**, sélectionnez **Survol du régime > Voir les placements offerts**.



Éric veut suivre de près l'évolution de ses placements.

Tous les mois, il vérifie son taux de rendement personnel dans l'appli **ma Sun Life mobile**.

Il peut voir le rendement de ses placements par fonds, par produit ou de manière globale.

Une fois la session ouverte dans l'appli, sélectionnez **Placements**. Le taux de rendement est indiqué sous votre solde.



Wendy vérifie régulièrement ses progrès par rapport à ses objectifs de retraite.

Elle utilise le **Planificateur de retraite** sur **masunlife.ca**.

Elle peut ainsi se donner un objectif de retraite et suivre ses progrès.

À partir de **mon plan**, sélectionnez **Outils > Planificateur de retraite**.



Aris veut améliorer ses connaissances financières.

Il utilise les calculateurs financiers qui se trouvent sur **masunlife.ca**—il y en a toute une sélection pour l'aider.

Nos différents outils aident Aris à s'informer sur les retraits, à choisir le montant de ses cotisations et même à découvrir s'il est préférable d'épargner ou de rembourser son prêt hypothécaire.

À partir de **mon plan**, sélectionnez **Outils > Outils et calculateurs**.



Désirée cherche des renseignements généraux sur ses produits de placement et le montant qu'elle a épargné.

Chaque année, en janvier, elle vérifie son relevé de compte annuel sur **masunlife.ca**.

Son relevé lui donne un aperçu à jour de son régime et lui transmet des messages importants de la Sun Life et de son employeur.

À partir de **mon plan**, sélectionnez **Documents > Relevés**.

Protection des renseignements personnels

Notre raison d'être est d'aider nos Clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Nous recueillons, utilisons et divulguons des renseignements personnels sur vous pour : concevoir et offrir des produits et services pertinents; améliorer votre expérience et gérer nos activités; effectuer nos activités de tarification et d'administration et l'évaluation des dossiers de règlement; assurer une protection contre la fraude, les erreurs et les fausses déclarations; vous renseigner sur d'autres produits et services; satisfaire aux obligations légales et de sécurité. Nous obtenons ces renseignements directement de vous, lorsque vous utilisez nos produits et services, et d'autres sources. Nous conservons vos renseignements de façon confidentielle et uniquement pour la durée nécessaire. Les personnes qui peuvent y avoir accès comprennent nos employés, nos partenaires de distribution (tels que les conseillers), les fournisseurs de services, nos réassureurs et toute personne que vous aurez autorisée. Dans certains cas, à moins que cela soit interdit, ces personnes peuvent être établies à l'extérieur de votre province/territoire. Vos renseignements pourraient alors être régis par les lois en vigueur dans ces endroits. En tout temps, vous pouvez vous informer sur les renseignements contenus dans nos dossiers à votre sujet et, au besoin, les faire corriger. Sauf dans certains cas, vous pouvez retirer votre consentement. Toutefois, cela pourrait nous empêcher de vous fournir le produit ou le service demandé. Pour en savoir plus, lisez notre déclaration mondiale et nos principes directeurs locaux. Pour obtenir un exemplaire, consultez la page sunlife.ca/confidentialite ou appelez-nous.

Un plus grand choix pour une meilleure communication

La Sun Life s'engage à vous fournir les renseignements nécessaires pour vous tenir au courant et vous faire bénéficier au maximum de votre régime. Nous nous engageons aussi à recourir davantage aux canaux électroniques dans nos communications pour qu'ensemble, nous réduisions la quantité de papier que nous utilisons, et que nous soyons tous encore plus écologiques!

Vous pouvez établir vos préférences de communication pour nous indiquer de quelle façon vous voulez recevoir des renseignements de notre part. Il s'agit d'un moyen pour nous de nous conformer à la *Loi canadienne anti-pourriel (LCAP)*, touchant l'ensemble des communications électroniques.

Nos principes directeurs en matière de protection des renseignements personnels expliquent le choix que vous avez de recevoir ou non des renseignements de la Sun Life sur d'autres produits et services. Rendez-vous sur sunlife.ca/confidentialite pour consulter nos principes directeurs en matière de protection des renseignements personnels. Si vous souhaitez changer vos préférences en ce qui a trait aux renseignements que nous vous envoyons, vous pouvez le faire en visitant la page sur les préférences, à la section **Profil** du site masunlife.ca, ou en appelant le Centre de service à la clientèle de la Sun Life.

Incidence fiscale

Il n'y a aucune incidence fiscale lorsque des sommes sont transférées à l'intérieur de la portion enregistrée de votre régime d'épargne-retraite. Toutefois, les transferts ou les retraits que vous effectuez dans la portion non enregistrée du régime pourraient donner lieu à des gains ou à des pertes en capital. Un gain en capital représente le bénéfice que vous réalisez lorsque vous vendez un placement à un prix supérieur à son coût moyen. Une perte en capital représente la perte que vous subissez lorsque vous vendez un placement à un prix inférieur à son coût moyen. Des gains ou des pertes en capital peuvent également être réalisées lorsque le gestionnaire de fonds distincts vend des placements dont le fonds est composé ou lors de la vente de fonds sous-jacents.


Les gains ou les pertes en capital doivent vous être communiqués dans l'année où l'opération de transfert ou de retrait a eu lieu. Vous pouvez vous servir de vos pertes en capital pour contrebalancer l'incidence fiscale d'autres gains en capital réalisés pendant l'année d'imposition en cours, les trois années d'imposition précédentes ou une année d'imposition à venir.

Avertissement

Le présent document vise à fournir des renseignements d'ordre général et l'information qu'il renferme reflète fidèlement la réalité à la date indiquée à la dernière page. Les conditions du marché et d'autres facteurs sont appelés à changer, ce qui peut avoir une incidence favorable ou défavorable sur une ou plusieurs catégories de titres. Les hypothèses de placement utilisées reposent sur des statistiques de rendement; ces statistiques ne constituent pas nécessairement une indication des rendements ultérieurs. Afin d'adopter un modèle de répartition de l'actif qui convient à vos besoins particuliers, vous devriez consulter un spécialiste du domaine financier compétent qui connaît votre situation financière personnelle et votre profil de tolérance au risque.

Le mot «fonds» tel qu'il est utilisé dans le présent document s'entend des fonds distincts, des fonds communs de placement ou des modèles ou portefeuilles de répartition de l'actif qui peuvent être offerts dans le cadre de votre régime.

Bien que nous utilisions l'expression «mon argent» dans le présent guide, les cotisations versées dans les fonds garantis et dans les fonds distincts ainsi que le rendement qu'elles produisent sont, tant qu'ils s'inscrivent dans une police de rente collective établie par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie (la «Sun Life»), la propriété de la Sun Life. Communiquez avec le Centre de service à la clientèle de la Sun Life, les jours ouvrables entre 8 h et 20 h HE, si vous avez des questions au sujet de votre régime au travail.



Si vous avez des questions au sujet de votre régime au travail, veuillez communiquer avec nous entre 8 h et 20 h HE, les jours ouvrables, au 1-866-733-8613.

COWFL/02
REER, CELI

07/23-js-td-cm
23-000495 (cc)

©Le guide Commencez à épargner est protégé par le droit d'auteur. Tous droits réservés. Toute reproduction, par quelque procédé que ce soit, de l'information figurant dans le présent document est interdite.

©Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2023.

La vie est plus radieuse sous le soleil

 Sun Life