



GUIDE D'ÉPARGNE-RETRAITE À VOUS DE JOUER !

Votre employeur a mis en place un régime d'épargne-retraite avec la Financière Sun Life afin de vous permettre d'améliorer votre santé financière et d'épargner pour vos projets d'avenir.

C'est plus facile que vous ne le pensez !

En mettant de côté deux dollars par jour – soit moins que l'équivalent de votre muffin de ce matin – vous pourriez accumuler jusqu'à 3 650 \$ en cinq ans, et cela, sans compter les intérêts composés!

Qu'avez-vous à gagner ?

C'est facile d'épargner : les retenues sur salaire vous permettent de penser à vous-même en priorité.

Ça coûte moins cher : Grâce au pouvoir d'achat combiné de votre employeur et de la Financière Sun Life, vous paierez des frais de gestion moins élevés que ceux qu'un épargnant moyen paierait à la banque ou auprès d'une société de fonds communs de placement pour des fonds gérés de manière similaire.

Une réduction d'impôt sur chaque paie : Grâce aux retenues sur salaire, vos cotisations sont placées avant d'être imposées. Pas besoin d'attendre jusqu'au printemps pour profiter d'une réduction d'impôt, c'est effectif immédiatement!

L'accès à votre compte en tout temps : Vous avez accès à votre compte 24 heures sur 24, sept jours sur sept, sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca), par l'intermédiaire de notre application ma Sun Life mobile ou par téléphone en appelant le Centre de service à la clientèle de la Financière Sun Life au 1-866-733-8612 les jours ouvrables entre 8 h et 20 h HE.

De l'information et des outils à votre portée : Vous pouvez vous renseigner sur les fonds offerts dans le cadre de votre régime, déterminer votre profil d'épargnant et même combien il vous faudra épargner pour atteindre vos objectifs de retraite en ouvrant une session sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca).

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

Cinq étapes faciles pour commencer à épargner aujourd'hui

Ce guide vise à vous expliquer les étapes les plus importantes pour commencer à utiliser les outils en ligne à votre disposition.

ÉTAPE 1

Inscrivez-vous sur masunlife.ca : le site Web où vous trouverez tout ce dont vous avez besoin pour gérer votre régime de retraite et d'épargne au travail.

ÉTAPE 2

Déterminez quelles options de placements conviennent le mieux à votre situation à l'aide de l'**outil Répartition de l'actif**.

ÉTAPE 3

Déterminez combien il vous faut épargner aujourd'hui pour atteindre vos objectifs à la retraite à l'aide du **Planificateur de retraite**.

ÉTAPE 4

Accédez à votre compte où que vous soyez en **téléchargeant l'application ma Sun Life mobile**.

ÉTAPE 5

Désignez un bénéficiaire en ligne.

À vous de jouer !

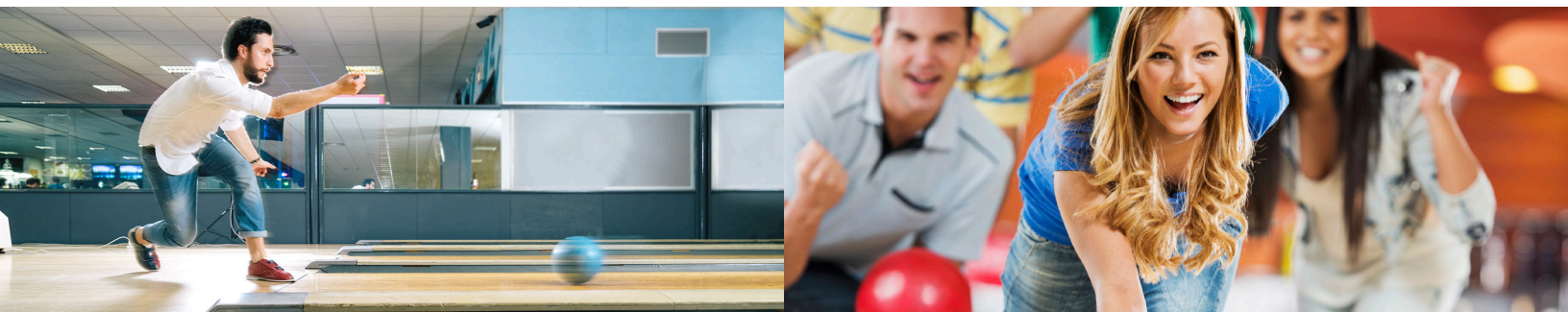
ÉTAPE 1

Inscrivez-vous sur masunlife.ca

Il y a plusieurs façons d'accéder à votre compte :

- > **masunlife.ca** : le site Web des Services aux participants,
- > l'application ma Sun Life mobile,
- > le système téléphonique automatisé ou le Centre de service à la clientèle, en téléphonant au 1-866-733-8613.

Pour accéder à votre compte au moyen de l'un de ces services, il vous faut **un code d'accès** et un **mot de passe**.



Obtention d'un code d'accès et d'un mot de passe

Rendez-vous sur **masunlife.ca**.

Cliquez sur **Inscrivez-vous**.

Ayez près de vous **l'avis de participation au RVER de la Financière Sun Life** que nous vous avons fait parvenir.

Vous aurez besoin de votre numéro de compte pour la prochaine étape.

Remplissez le formulaire en ligne pour vous inscrire.

Vous pourrez choisir un code d'accès et un mot de passe.

Vous pouvez maintenant ouvrir votre première session sur **masunlife.ca**.

Cochez la case **Enregistrer mon code d'accès sur cet appareil** pour simplifier l'ouverture de session à l'avenir.

ÉTAPE 2

Déterminez quelles options de placement conviennent le mieux à votre situation

L'outil **Répartition de l'actif** propose une sélection de placements cible après avoir identifié votre votre profil de tolérance au risque.

Pour y accéder, ouvrez une session sur **masunlife.ca**, puis accédez à la section **mon centre financier** à la page d'accueil.

The screenshot shows the 'mon avenir financier' page for JEAN BELIVEAU. It displays account information for 'REGIME DE RETRAITE DE COMPAGNIE ABC' with a balance of 11,322.82 \$. A table lists investment options: Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) at 4,125.41 \$, Régime enregistré d'épargne-retraite (REERP) at 0.00 \$, Régime de part différée aux bénéfices (RPDB) at 7,197.41 \$, and Régime d'épargne non enregistré (RENR) at 5.00 \$. A 'mes autres services' section lists 'Assurances auto et habitation' and 'Assurance maladie'.

Ensuite, dans le menu déroulant **Centre de ressources**, sélectionnez outils mon argent et cliquez sur **Continuer** pour commencer.

The screenshot shows the 'outils mon argent' page with the 'Répartition de l'actif' tool. It asks 'Quelle est la stratégie de placement qui vous convient le mieux?' and provides instructions on how to use the tool to determine the best investment strategy based on risk tolerance.

Il y a deux façons de constituer votre portefeuille :

1. La première stratégie est basée **sur le moment où vous prévoyez utiliser vos fonds**.

L'option de placement par défaut au moment de votre inscription à votre régime est le Fonds distinct axé sur une date d'échéance Sun Life dont l'échéance se situe avant votre 65^e anniversaire de naissance, sans toutefois la dépasser.

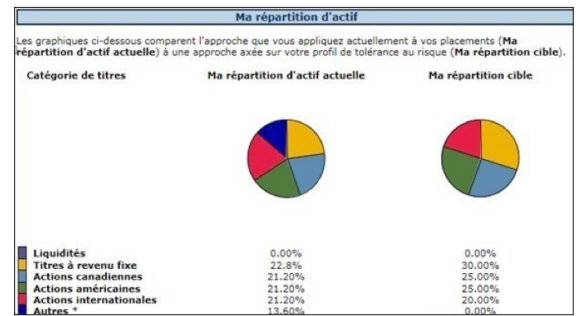
2. La deuxième stratégie est basée **sur votre degré de tolérance aux risques**. Vous aurez à répondre à 8 questions liées aux placements. L'outil recommandera l'un des 5 profils d'investisseurs et vous suggèrera une répartition d'actif.

The screenshot shows the 'outils mon argent' page with the 'Répartition de l'actif' tool. It displays the user's regime information: Régime de retraite à cot. déterminées (RRCD) with a maturity date of 27 juillet 2016. It asks 'Quelle approche des placements préférez-vous?' and provides instructions on how to use the tool to determine the best investment strategy based on risk tolerance.

Répartition cible

Pour chacune des stratégies, l'outil **Répartition de l'actif** vous propose une répartition cible de vos actifs, c'est-à-dire la proportion de votre portefeuille que vous devrez affecter à chacune des catégories d'actif (liquidités, titres à revenu fixe, actions et autres).

De plus, en cliquant sur les noms des fonds, vous obtenez des renseignements détaillés sur les fonds offerts dans le cadre de votre régime d'épargne-retraite.



ÉTAPE 3

Déterminez combien il vous faudra épargner

En moyenne, vous pourriez avoir besoin entre 60 % et 80 % de votre revenu pour maintenir votre niveau de vie actuel une fois à la retraite. Il se peut aussi que vous ayez besoin d'un revenu plus élevé ou moins élevé, selon le style de vie que vous désirez et vos projets de retraite.

Le **Planificateur de retraite** vous permet de **déterminer combien il vous faut épargner aujourd'hui pour atteindre vos objectifs**.

Pour accéder au **Planificateur de retraite**, cliquez sur le menu déroulant **Centre de ressources**, puis sur **outils mon argent**.

Rassemblez les documents suivants afin de pouvoir remplir les champs d'information de l'outil :

- > Vos relevés de placements enregistrés et non enregistrés à l'intérieur ou à l'extérieur de la Financière Sun Life
- > L'information concernant les régimes de retraite d'autres employeurs

Cliquez sur **Allons-y** pour commencer.

D'après les informations que vous aurez fournies (âge prévue de la retraite, vos économies actuelles, les cotisations mensuelles que vous voulez faire, le rendement estimatif de vos placements, etc.), le planificateur de retraite vous indiquera si vous êtes en voie d'atteindre votre objectif de revenus de retraite.



Sous l'onglet **Plan d'action**, consultez les recommandations et déterminez comment vous pourriez vous rapprocher de votre objectif.



ÉTAPE 4

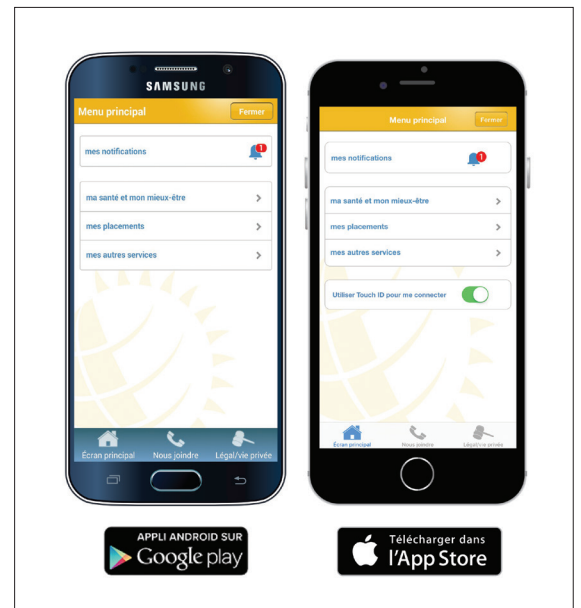
Téléchargez l'application ma Sun Life Mobile

Si vous avez un appareil iPhone.

- > Accédez à l'App Store et recherchez «**ma Sun Life (Canada)**».
- > L'application s'affichera dans les résultats de la recherche.
- > Cliquez sur «**ma Sun Life (Canada)**» pour obtenir la description de l'application, puis sur le bouton **Installer**.

Si vous avez un appareil Android

- > Accédez à la boutique Google Play et recherchez «**ma Sun Life (Canada)**».
- > L'application s'affichera dans les résultats de la recherche.
- > Cliquez sur «**ma Sun Life (Canada)**» pour obtenir la description de l'application, ensuite cliquez sur le bouton **Installer**.



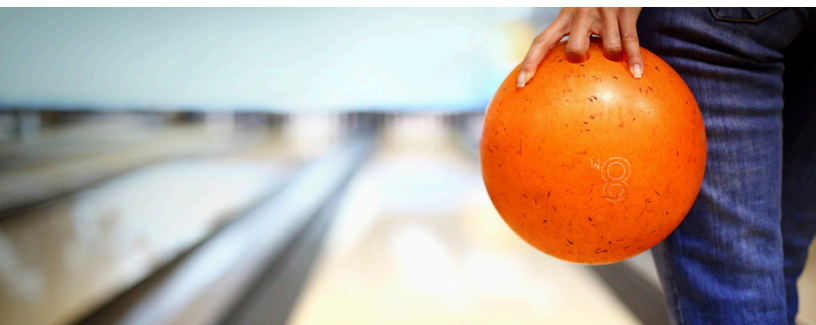
Si vous avez un autre type de téléphone intelligent

Si vous utilisez un téléphone Apple ou Android moins récent ou un appareil fonctionnant avec un système d'exploitation différent, vous pourrez probablement accéder à l'application Web ma Sun Life Mobile, sur **masunlife.ca**.

Assurez-vous de conserver l'adresse du site en l'ajoutant à vos favoris ou en l'enregistrant sur votre écran d'accueil! Si vous ne pouvez pas accéder à l'application Web, vous pouvez continuer d'utiliser le site des Services aux participants, sur **masunlife.ca**.

Que vous faut-il pour ouvrir une session sur ma Sun Life Mobile?

Vous aurez besoin de votre code d'accès et de votre mot de passe pour ouvrir une session (ce sont les mêmes données d'authentification que celles que vous utilisez pour accéder au site **masunlife.ca**). Vous pouvez cocher la case **Enregistrer mon code d'accès sur cet appareil** pour simplifier l'ouverture de session à l'avenir. L'application offre également TouchID, la reconnaissance d'empreinte digitale d'Apple qui vous permet de déverrouiller votre téléphone en appuyant le pouce sur le bouton de démarrage.



ÉTAPE 5

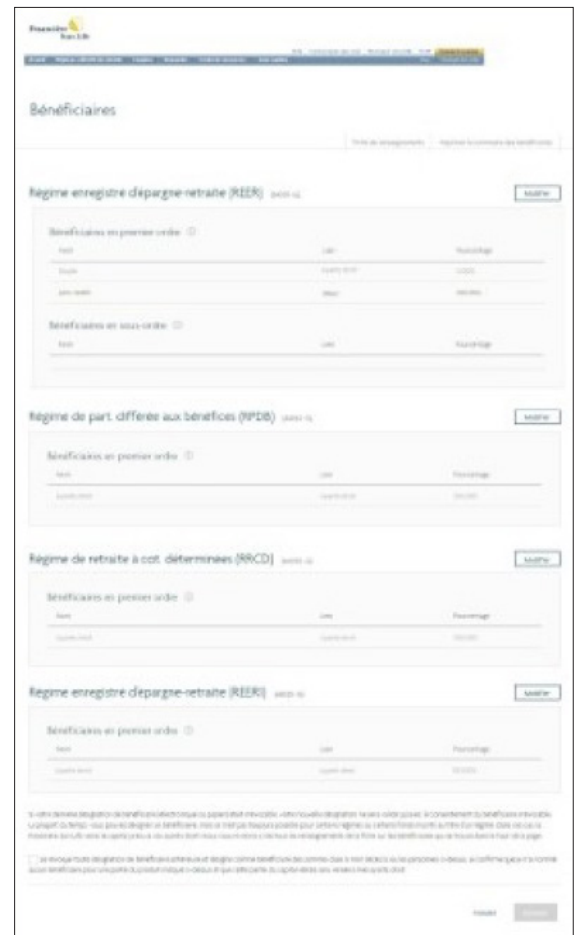
Désignez un bénéficiaire en ligne

Vous avez le droit de désigner un bénéficiaire, mais si vous résidez au Québec et que vous avez un conjoint au moment de votre décès, c'est lui qui recevra la prestation de décès correspondant au solde de votre compte.

Si vous n'avez pas de conjoint ayant droit à la prestation de décès en vertu des lois pertinentes et que vous n'avez pas désigné de bénéficiaire, les sommes sont payables à votre succession.

Si vous désirez que la prestation soit versée à un parti autre que votre conjoint ou votre succession, vous pouvez désigner un bénéficiaire en ligne :

- > Ouvrez une session sur **masunlife.ca** au moyen de votre **code d'accès** et de votre **mot de passe**.
- > Cliquez sur **mon centre financier** sous la rubrique **mon avenir financier**.
- > Dans le menu déroulant **Liens rapides**, sélectionnez **Bénéficiaire**.
- > Suivez les instructions à l'écran.



Si vous préférez, vous pouvez également remplir un formulaire de désignation de bénéficiaire en communiquant avec le Centre de service à la clientèle au 1-866-733-3612.

À la Financière Sun Life, notre objectif principal est de rendre les régimes de retraite plus accessibles à tous les Canadiens. Nous savons, à titre de chef de file des fournisseurs de régimes de retraite au Canada depuis 2002¹ que la clé est de vous aider à épargner au travail. C'est pourquoi nous sommes fiers d'offrir une solution simple et efficace, conçue pour vous. Profitez donc de tous les avantages offerts par votre régime de retraite au travail dès au aujourd'hui!

¹ *Benefits Canada, décembre 2015*

Des questions?

Communiquez avec le Centre de service à la clientèle ou utilisez le système téléphonique automatisé.

Si vous avez des questions ou si vous avez besoin d'aide pour accéder à votre compte ou utiliser les outils, veuillez communiquer avec l'un des représentants du Centre de service à la clientèle de la Financière Sun Life au **1-866-733-8612**, les jours ouvrables entre 8 h et 20 h (heure de l'Est). Ce numéro vous permet également d'accéder au système téléphonique automatisé, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7.

Vos responsabilités

Il vous appartient de prendre des décisions de placement et d'utiliser les outils et les renseignements mis à votre disposition pour vous aider à prendre ces décisions. Il vous incombe également de déterminer si vous devez consulter un conseiller compétent en matière de placement. Pour trouver un conseiller Financière Sun Life, visitez le www.sunlife.ca.