



Services délégués CD Sun Life

Nous savons qu'en tant que promoteur de régime, vous avez de nombreuses priorités conflictuelles. Nous comprenons qu'il peut être difficile d'assumer toutes vos responsabilités en temps opportun, avec la rigueur et l'expertise nécessaires.

Le défi est encore plus grand aujourd'hui, compte tenu de la volatilité des marchés et du climat d'incertitude.

Avec les **Services délégués CD Sun Life**, nous mettons notre expertise à votre service. Nous pouvons administrer votre régime, surveiller votre gamme de placements et vous aider dans les tâches liées à la conformité. Nous vous offrons aussi d'excellentes solutions de tenue des registres et d'engagement des participants.

Laissez la Sun Life vous aider à vous concentrer sur vos activités principales et les aspects stratégiques de la gestion de votre régime.

Votre vision, soutenue par notre expertise.

La vie est plus radieuse sous le soleil



Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life.
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2021.

Une expertise et un soutien précieux

En tant que promoteur d'un régime, vous voulez ce qu'il y a de mieux en fait de tenue de registres et de placements. La Sun Life est le plus grand spécialiste en tenue de registres au Canada et un chef de file de la gouvernance, de la sélection et de la conformité des placements depuis plus de 30 ans.

Les services délégués CD Sun Life regroupent un éventail de solutions intégrées conçues pour vous aider à atteindre vos objectifs et aider les participants de votre régime à atteindre les leurs.

À titre de fournisseur de services complets, la Sun Life vous permet de lui déléguer certaines responsabilités, selon les besoins particuliers de votre régime. Ainsi, vous profitez de l'expertise de la Sun Life et pouvez vous concentrer sur d'autres choses importantes, comme :

- Établir les objectifs de votre régime
- Veiller à ce que votre régime soit concurrentiel
- Déterminer si votre régime atteint toujours ses objectifs et revoir sa structure au besoin pour corriger le tir
- Travailler avec la Sun Life pour mettre au point des campagnes de formation, d'adhésion et de communication pertinentes

La Sun Life est heureuse de faire le gros du travail de surveillance et de gestion de placements pour votre régime de retraite collectif. Elle peut aussi assumer les tâches les plus exigeantes liées à la conformité et à l'administration de votre régime. Nous savons que ces composantes nécessitent des compétences pointues ainsi que beaucoup de ressources et de temps.

Vos objectifs deviendront nos objectifs — nous vous consulterons et vous recommanderons des mesures à prendre pour vous aider à les atteindre. Nous sommes là pour vous aider.



Quel est l'avantage de déléguer des responsabilités à la Sun Life?

Voici ce qui se passe quand vous déléguez des responsabilités à la Sun Life :

- Vous collaborez avec un grand spécialiste de la tenue de registres
- Vous avez plus de temps à consacrer à la gestion stratégique de votre régime
- Vous réduisez le nombre de relations à gérer avec des fournisseurs de services
- Vous profitez d'une meilleure gestion du risque lié à la protection des renseignements personnels, car vous ne transmettez pas vos données à différents fournisseurs de services
- Vous n'avez pas besoin d'avoir des experts en placement à l'interne
- Vous tirez profit des pratiques de la Sun Life en matière de diligence raisonnable et de surveillance — la gestion du risque est l'une de nos compétences fondamentales
- Vous avez accès à une vaste gamme d'options de placement répondant aux besoins variés des participants de votre régime :
 - Options multigestionnaires actives à gestion tactique de **Gestion d'actifs PMSL Inc.**
 - Options passives à moindre coût de **BlackRock**.

Et bien sûr, vous profitez aussi de tous les services de pointe offerts aux participants des régimes collectifs de la Sun Life.

Les placements font partie de notre ADN

- Notre **équipe des Solutions placements RCR** fournit des services de recherche et de consultation sur les placements (établissement, surveillance et mise à jour des options de placement) pour les régimes d'épargne au travail. Les services délégués CD Sun Life tirent parti de cette expérience pour l'établissement et la surveillance des placements.
- **Placements mondiaux Sun Life (PMSL)** a une excellente réputation pour ce qui est de la conception et de la gestion de solutions de placement pour les régimes d'épargne au travail et les épargnants individuels. L'équipe de gestion de portefeuille de PMSL a recours à la gestion active et aux changements tactiques pour atténuer les risques du marché à court terme et saisir les occasions. Cette approche procure des rendements solides et un degré de risque réduit.
- Nous sommes aussi fiers de collaborer avec **BlackRock**, un chef de file mondial des solutions indicielles passives à faible coût.
- Le **Centre international des placements**, centre interne de recherche sur les placements de la Sun Life, évalue des centaines de gestionnaires de placements à l'échelle mondiale. Grâce à la portée mondiale de la Sun Life, il peut obtenir les services des meilleurs gestionnaires et sous-conseillers, à des prix concurrentiels.

Les Services délégués CD Sun Life en un coup d'œil

Dans le cadre des Services délégués CD Sun Life, nous fournissons des services administratifs et des solutions d'engagement des employés de premier plan. Nous gérons aussi les options de placement de votre régime et pouvons vous offrir du soutien additionnel pour les activités liées à la conformité. En tant que promoteur, vous maintenez la responsabilité fiduciaire.

	Responsabilités actuelles			Responsabilités avec les Services délégués CD		
	Promoteur	Partagées	Sun Life	Promoteur	Partagées	Sun Life
SURVEILLANCE DU RÉGIME						
Choisir et superviser le fournisseur de services	●			●		
Établir les objectifs, la structure et le contrat du régime	●				●	
Animer et gérer les réunions du comité de retraite	●				●	
PLACEMENTS						
Établir la politique de placement	●				●	
Choisir et remplacer les options de placement*	●				●	
Faire un suivi du rendement des placements et de la communication de l'information s'y rapportant	●					●
Fournir des conseils en placement aux participants	●					●
ADMINISTRATION ET CONFORMITÉ						
Créer et tenir à jour les documents sur le régime, y compris le texte du régime et les avis aux participants**	●					●
Communiquer les changements apportés à la gamme de placements aux participants	●					●
Soutenir la conformité du régime et la production des documents réglementaires		●			●	
S'occuper de l'expérience des participants, ainsi que des formations et communications destinées aux participants			●			●

* En choisissant les Services délégués CD Sun Life, les promoteurs acceptent de faire appel à Placements mondiaux Sun Life (Canada) Inc., filiale de la Sun Life, pour gérer les options actives de leur gamme de placements, sauf si l'option est gérée par la Sun Life elle-même. Les promoteurs de régime choisissent également l'option de placement par défaut de leur régime. Si le promoteur délègue la sélection de la série de fonds axés sur une date d'échéance, ce sera la responsabilité de la Sun Life et non une responsabilité conjointe.

** Pour les avis aux participants concernant les fusions et les dessaisissements, la Sun Life fournira des modèles sur demande seulement.

Nous misons sur la durabilité : facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)

Conformément à l'engagement de la Sun Life envers la durabilité, le choix des options de placement comprend un examen des facteurs ESG. Cela se fait principalement par l'entremise du gestionnaire de placement des options actives lors de la sélection des fonds sous-jacents.

Grâce à son approche de gestion active, PMSL est bien placée pour évaluer les risques associés aux facteurs ESG qui influencent la production de bénéfices durables. Son processus de placement (qui vise l'obtention de rendements corrigés du risque solides, constants et durables) est conçu pour privilégier les caractéristiques ESG favorables de façon globale. PMSL estime que les facteurs ESG peuvent avoir une incidence marquée sur le rendement financier des titres. Par conséquent, elle les considère comme faisant partie intégrante de son processus de sélection et de surveillance des gestionnaires de placements. Selon elle, ces facteurs doivent être intégrés à tout processus de placement pour soutenir la création de valeur et la gestion du risque. Ils sont pris en considération dans tous les aspects de son propre processus. PMSL croit également qu'il est plus efficace et conforme à sa stratégie d'intégration d'inclure les pratiques ESG dans ses capacités et processus existants. Elle les voit comme une composante essentielle de l'analyse financière et non comme des éléments distincts.

Le gestionnaire des options passives peut tenir compte des facteurs ESG dans son processus de sélection. Toutefois, l'approche de gestion passive tire son efficacité de vastes portefeuilles axés sur le marché. BlackRock aborde la question des facteurs ESG avec les sociétés dans lesquelles elle investit dans le but d'accroître la valeur de ses portefeuilles indiciels à long terme. Elle s'est engagée à voter contre les dirigeants et les administrateurs des entreprises qui ne font pas suffisamment de progrès du côté de la communication d'information liée à la durabilité et des pratiques commerciales et plans sous-jacents.

La Sun Life, PMSL et BlackRock sont tous signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), parrainés par l'ONU.



Des solutions de pointe axées sur les participants

En plus des **Services délégués CD Sun Life**, vous bénéficiez de solutions de pointe conçues pour les participants et les promoteurs. Nous aidons vos participants à être mieux préparés pour la retraite et à atteindre une sécurité financière durable. Nous veillons aussi à ce que vous ayez un régime solide qui favorise le mieux-être physique, mental et financier des participants, avec des solutions numériques et virtuelles qui sollicitent leur engagement.

Nous sommes là pour vous aider à chaque étape, vous et vos participants.

Voici un résumé des excellents services qui vous sont offerts :

Information	Engagement	Mieux-être
Notre Planificateur de retraite sur masunlife.ca , qui permet aux participants de savoir quand ils pourront prendre leur retraite et ce qu'ils doivent faire pour atteindre leurs objectifs.	À intervalles réguliers, nous vous aidons à évaluer si vos employés sont bien préparés pour la retraite et à les amener sur la bonne voie au moyen de stratégies novatrices.	Le Centre Lumino Santé, qui permet aux canadiens de trouver et d'obtenir facilement les produits et services dont ils ont besoin pour vivre plus sainement.
Ella, notre coach numérique activée par l'intelligence artificielle, qui aide les participants à prendre de meilleures décisions d'épargne et de placement.	Nous donnons un coup de pouce aux participants dans leurs décisions concernant les retenues salariales pour qu'ils tirent le maximum de leur régime au travail et soient en bonne voie d'atteindre leurs objectifs de retraite.	Avec l'outil trouver un professionnel, les participants peuvent prendre un rendez-vous virtuel ou en personne avec plus de 150 000 professionnels de la santé.
Séances de formation virtuelles sur une grande variété de sujets touchant les finances.	L'application mobile la mieux cotée dans l'industrie des régimes à cotisations déterminées.	Des articles sur le mieux-être et la santé mentale.
Différents services, par exemple des services de gestion du crédit et de l'endettement offerts par notre réseau de tiers fournisseurs.	Outils d'adhésion et de renouvellement de l'adhésion en ligne qui favorisent de meilleurs taux de participation et d'épargne.	Rabais et offres de nombreuses entreprises offerts aux participants.

Si vous vous reconnaissez dans ce qui suit, les Services délégués CD Sun Life sont tout indiqués pour vous

- Vous n'avez pas les ressources ou l'expertise à l'interne pour sélectionner, surveiller et remplacer les options de placements de votre régime.
- Vous voulez avoir accès à une gamme d'options de placements de grande qualité, gérées par des gestionnaires de placements hautement qualifiés.
- Vous avez besoin d'aide pour l'administration et les tâches liées à la conformité de votre régime.
- Vous voulez simplifier et réduire vos relations avec les fournisseurs de services.
- Vous ressentez le besoin de prendre plus de temps pour aider vos employés à se préparer pour la retraite.
- Vous voulez offrir un régime au travail solide à vos employés.

Passez à l'action

Pour en savoir plus, communiquez sans tarder avec votre représentant aux Régimes collectifs de retraite.



Dans le cadre de ses responsabilités en matière de sélection, de surveillance et de retrait d'options de placement, qui sont décrites dans ce document, la Sun Life ne permettra pas sciemment les situations où ses intérêts entrent en conflit avec les intérêts des régimes utilisant les Services délégués CD Sun Life, sauf si une telle situation a été divulguée au promoteur, et pourvu que la Sun Life soit en mesure d'appliquer les frais de gestion des fonds, de gérer les options de placement et de confier à PMSL (ainsi qu'à des sociétés affiliées à la Sun Life ou à PMSL) le rôle de sous-gestionnaire.

