



Mise à jour importante concernant votre régime Continuité

Changements apportés à vos options de placement

À la Sun Life, nous nous engageons à soutenir votre bien-être financier. Nous examinons régulièrement les placements offerts dans le cadre de nos régimes Continuité. Nous pouvons périodiquement retirer des options de placement et choisir des options de remplacement. À la suite d'un examen récent, nous apportons certains changements pour vous donner accès à des options de placement de haute qualité à des frais concurrentiels.



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. Tous droits réservés.

Fonds que nous fermons et remplaçons

Nous allons fermer les fonds ci-dessous. Les sommes placées dans les fonds fermés – et les cotisations futures – seront transférées aux fonds de remplacement indiqués plus bas. Les fonds fermés et les fonds de remplacement ont des objectifs de placement et des profils de risque similaires. Nous nous attendons à ce que les fonds de remplacement offrent des rendements ajustés au risque similaires ou supérieurs, tout en étant assortis de frais identiques ou, dans la plupart des cas, inférieurs.

Nous vous encourageons à passer en revue vos placements et à apporter les changements qui conviennent à votre situation. Veuillez examiner les fonds de remplacement et vous assurer que les changements prévus vous conviennent.

Type de fonds	Fonds distincts fermés	Fonds distincts de remplacement	Date du changement
Aidez-moi à choisir – nous vous indiquons un choix de placement sans tracas et vous n’avez qu’une décision à prendre.			
Fonds axé sur une date d’échéance	Fonds axés sur une date d’échéance LifePath® BlackRock	Fonds indiciels+ Granite Sun Life axés sur une date d’échéance	février 2027 (à l’exception du fonds 2070, pour lequel le changement aura lieu en juin 2027)
C’est moi qui choisis – vous gérez vos placements à l’aide de nos outils.			
Fonds d’actions américaines	Fonds indiciel d’actions américaines BlackRock (enregistré)	Fonds indiciel d’actions américaines State Street Sun Life (enregistré)	2 novembre 2026
Fonds d’actions internationales	Fonds indiciel d’actions internationales GPTD	Fonds indiciel d’actions internationales State Street Sun Life	22 février 2027
Fonds d’actions mondiales	Fonds d’actions mondiales MFS	Fonds d’actions mondiales Recherche mixte MFS*	19 février 2027

* Si vous avez de l’argent dans le Fonds d’actions mondiales MFS de **mon argent la vie durant**, nous le transférerons au Fonds d’actions mondiales de recherche MFS.

Si ces changements vous conviennent, aucune mesure n’est requise.

Vous aurez peut-être des mesures à prendre.

Si vous faites un choix : Vous pouvez choisir de transférer votre argent à une autre option de placement offerte avant la période d’interdiction des opérations (décrite à page 5).

Si vous ne prenez aucune mesure : Si vous ne faites pas votre choix avant la période d’interdiction des opérations (décrite à page 5), nous transférerons automatiquement l’argent que vous détenez dans le fonds fermé au fonds de remplacement indiqué ci-dessus.

Si votre argent est placé dans un produit non enregistré, lisez les renseignements sur les conséquences fiscales décrite à page 3.





Incidence sur les frais

Les frais de gestion de placements (FGP) des fonds de remplacement sont identiques ou, dans la plupart des cas, inférieurs à ceux des fonds fermés.

En tout temps, voyez les frais que vous payez en ouvrant une session sur masunlife.ca. Ensuite, sélectionnez **Gérer le régime > mon plan > Survol du régime > Frais de tenue de compte**.

Quelle est l'incidence de ce changement?

Si vous ne prenez aucune mesure avant la période d'interdiction des opérations (décrite à page 5), nous transférerons les sommes placées dans les fonds fermés, ainsi que les cotisations futures destinées à ces fonds, aux fonds de remplacement à la date du changement.

Vous pouvez aussi choisir de transférer votre argent à tout autre fonds offert par votre régime. Vous pouvez le faire en tout temps avant la période d'interdiction des opérations décrite à page 5.

Si votre argent se trouve dans des comptes non enregistrés (imposables)

Cette section ne concerne que les Fonds LifePath® BlackRock, le Fonds d'actions internationales GPTD et les Fonds indicier d'actions mondiales MFS.

Si vous ne prenez aucune mesure avant la période d'interdiction des opérations (décrite à page 5), vous verrez dans vos comptes la vente des unités des fonds fermés et l'achat des unités des fonds de remplacement.

Si vous détenez des placements dans un ou plusieurs fonds fermés dans le cadre d'un régime enregistré (non imposable), par exemple un Régime enregistré d'épargne-retraite, un Compte d'épargne libre d'impôt ou un Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété, ces changements n'entraîneront aucun gain ni aucune perte en capital imposable.

Si vous détenez de l'argent dans un fonds fermé dans le cadre d'un régime non enregistré (imposable), vous pourriez réaliser un gain ou une perte en capital au moment du transfert, en février 2027. Vous devez déclarer les gains et les pertes en capital dans votre déclaration de revenus pour l'année d'imposition 2027. Nous vous fournirons les feuillets fiscaux requis au début de 2028. Vos feuillets fiscaux refléteront tous les revenus générés par vos placements dans le régime non enregistré.

Si vous préférez répartir les gains ou pertes en capital potentiels entre les années d'imposition 2026 et 2027, vous pouvez choisir de transférer une partie ou la totalité de vos placements du ou des fonds fermés à un ou à plusieurs des fonds de remplacement (ou à une autre option de placement offerte) avant la période d'interdiction des opérations (décrite à page 5) en 2027. Tout transfert effectué en 2026 pourrait entraîner un gain ou une perte en capital pour l'année d'imposition 2026, tandis que tout transfert restant effectuée automatiquement en 2027 pourrait entraîner un gain ou une perte en capital pour l'année d'imposition 2027. Nous vous fournirons les feuillets fiscaux applicables au début de 2027 et au début de 2028.

Pour en savoir plus sur la façon dont les gains en capital peuvent être générés dans les fonds distincts des régimes non enregistrés, veuillez [lire notre article](#). Nous vous recommandons de consulter un ou une spécialiste des questions d'impôt pour obtenir des conseils sur votre situation et vos placements imposables.

Dates clés des changements

Dates des changements concernant les fonds axés sur une date d'échéance

Type de fonds	Fonds distinct fermé	Fonds distinct de remplacement	Date du changement
Aidez-moi à choisir – nous vous indiquons un choix de fonds sans tracas et vous n'avez qu'une décision à prendre.			
Fonds axé sur une date d'échéance	Fonds LifePath® Retraite BlackRock	Fonds indiciel+ Granite Retraite Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2025 BlackRock ¹	Fonds indiciel+ Granite Retraite Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2030 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2030 Sun Life	25 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2035 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2035 Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2040 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2040 Sun Life	25 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2045 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2045 Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2050 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2050 Sun Life	25 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2055 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2055 Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2060 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2060 Sun Life	25 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2065 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2065 Sun Life	22 février 2027
	Fonds indiciel LifePath® 2070 BlackRock	Fonds indiciel+ Granite 2070 Sun Life	~juin 2027 ²

¹ Le Fonds indiciel LifePath® 2025 BlackRock n'accepte plus de nouvelles cotisations depuis son échéance en novembre 2024. La fermeture du fonds est actuellement prévue aux alentours de décembre 2029. Pour en savoir plus à ce sujet, consultez [notre article](#).

² La date exacte est à confirmer. Le Fonds indiciel+ Granite 2070 Sun Life sera lancé en juin 2027. Le transfert à ce fonds des sommes placées dans le Fonds indiciel LifePath® 2070 BlackRock aura donc lieu à ce moment-là, et non en février 2027, comme pour les autres fonds de la série.

Dates des changements concernant les fonds indiciels d'actions américaines et les fonds indiciels d'actions internationales

Type de fonds	Fonds distinct fermé	Fonds distinct de remplacement	Date du changement
C'est moi qui choisis – vous gérez vos placements à l'aide de nos outils.			
Fonds d'actions américaines	Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock (enregistré)	Fonds indiciel d'actions américaines State Street Sun Life (enregistré)	2 novembre 2026
Fonds d'actions internationales	Fonds indiciel d'actions internationales GPTD	Fonds indiciel d'actions internationales State Street Sun Life	22 février 2027

Date du changement concernant le fonds d'actions mondiales MFS

Type de fonds	Fonds distinct fermé	Fonds distinct de remplacement	Date du changement
C'est moi qui choisis – vous gérez vos placements à l'aide de nos outils.			
Fonds d'actions mondiales	Fonds d'actions mondiales MFS ³	Fonds d'actions mondiales Recherche mixte MFS	19 février 2027

³ Si vous avez de l'argent dans le Fonds d'actions mondiales MFS de **mon argent la vie durant**, nous le transférerons au Fonds d'actions mondiales de recherche MFS plutôt que dans le fonds de remplacement indiqué ci-dessus.

Renseignements sur le période d'interdiction des opérations

Le période d'interdiction des opérations est 2 à 4 jours ouvrables avant la date du changement.

Aux dates de changement indiquées dans les tableaux à la page précédente, nous remplacerons les fonds fermés par les fonds de remplacement correspondants.

Pour le Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock (enregistré), une période d'interdiction des opérations est prévue du **27 octobre 2026 à 16 h HE au 2 novembre 2026 à 8 h HE**.

Pour tous les autres fonds, la période d'interdiction s'étendra de **deux jours ouvrables avant la date du changement, à 16 h HE, jusqu'à la date du changement, à 8 h HE**.

Votre argent demeurera placé pendant cette période. Vous pourrez consulter vos placements pendant cette période, mais vous ne pourrez effectuer ni retrait ni transfert.

Renseignements sur les fonds distinct de remplacement

Les renseignements ci-dessous résument les changements fonds par fonds et offrent des précisions importantes sur les fonds de remplacement, regroupés par catégorie.

Renseignements sur le fonds de remplacement des Fonds axés sur une date d'échéance

Les Fonds indiciels+ Granite Sun Life axés sur une date d'échéance offrent une grande diversification et des frais concurrentiels, car ils investissent principalement dans des fonds indiciels à gestion passive à faible coût. Cette série comprend des fonds diversifiés entre différentes catégories d'actifs. Comme pour toute série de fonds axés sur une date d'échéance, vous choisissez le fonds qui correspond le mieux à votre horizon de départ à la retraite. À l'échéance, chaque fonds adopte la répartition d'actif du fonds de retraite.

Tout comme les Fonds LifePath® BlackRock, les Fonds indiciels+ Granite axés sur une date d'échéance offrent une exposition passive à faible coût aux principaux indices boursiers et obligataires. Toutefois, les Fonds indiciels+ Granite investissent également dans des placements alternatifs, dont des placements privés à revenu fixe, des prêts hypothécaires commerciaux et des placements immobiliers directs mondiaux (la composante « + »). Ces placements peuvent contribuer à accroître le rendement, à améliorer la diversification et à protéger l'épargne lorsque les marchés boursiers ou obligataires traditionnels reculent. En moyenne, la composante « + » représente environ 10 % du fonds axé sur une date d'échéance; ce pourcentage variant en fonction de l'année d'échéance.

Les frais de gestion des fonds des fonds de remplacement (Fonds axés sur une date d'échéance) sont plus bas que ceux des fonds fermés.

Renseignements sur les fonds indiciels d'actions américaines et les fonds d'actions internationales de remplacement

Les fonds de remplacement sont très similaires aux fonds que nous fermons dans leur stratégie de placement, leurs rendements passés (par rapport aux indices de référence du marché) et leur style de gestion.

En ce qui concerne les actions américaines, les frais de gestion des fonds de remplacement sont les mêmes que ceux du fonds fermé.

En ce qui concerne les actions internationales, les frais de gestion des fonds de remplacement sont inférieurs à ceux du fonds fermé.

Renseignements sur le fonds de remplacement du Fonds d'actions mondiales MFS

Le fonds fermé a connu une baisse marquée de son actif ces dernières années en raison d'un rendement inférieur aux attentes et d'autres changements importants, notamment au sein de l'équipe de gestion de portefeuille.

Les deux fonds visent une forte croissance à long terme, mais le fonds de remplacement est conçu pour offrir une expérience de placement plus stable. Plus précisément, comparativement au fonds fermé, nous nous attendons à ce que le fonds de remplacement présente des rendements plus constants. Ce dernier est en effet conçu pour rester plus près du rendement global du marché, ce qui peut réduire les écarts d'une année à l'autre par rapport à l'indice de référence. Nous nous attendons également à l'application d'un processus de placement systématique, car le fonds de remplacement utilise une approche rigoureuse et reproductible qui aide à contrôler la variabilité des rendements.

Les frais de gestion du fonds de remplacement sont plus bas que ceux du fonds fermé.

Note concernant Conseillers en Gestion Globale State Street, le nouveau partenaire de fonds indiciels de la Sun Life

En tant que gestionnaire de fonds, Gestion d'actifs PMSL (« PMSL ») évalue régulièrement les gestionnaires de placements de ses fonds et apporte périodiquement des changements pour favoriser des solides résultats à long terme. PMSL ne sélectionne pas de titres individuels, comme des actions ou des obligations, pour les fonds offerts dans le cadre du programme Continuité. Elle sélectionne et surveille plutôt avec soin des gestionnaires de placements chevronnés de partout dans le monde qui gèrent les fonds pour son compte.

À l'issue d'un processus de sélection d'un sous-conseiller en gestion indicielle, PMSL a choisi Conseillers en Gestion Globale State Street pour la gestion de ses fonds indiciels. Conseillers en Gestion Globale State Street est l'un des plus importants gestionnaires indiciels institutionnels au monde. La société cumule des décennies d'expérience, et son actif géré s'élève à plus de 7,84 billions de dollars canadiens (en date du 31 mars 2026). Elle possède une expertise éprouvée en gestion d'actifs d'envergure, en constitution rigoureuse de portefeuilles et en excellent contrôle du risque.

Ce que vous pouvez faire

Le moment est tout indiqué pour passer en revue vos options de placement. Vous pourrez ainsi vous assurer qu'elles cadrent toujours avec votre profil de risque et vos objectifs pour la retraite. Vous pouvez le faire en ouvrant une session sur le site Web des participants, sur masunlife.ca, puis en sélectionnant **Gérer le régime > mon plan > Outils > Répartition de l'actif**.

En tout temps, voyez les frais que vous payez en ouvrant une session sur masunlife.ca. Ensuite, sélectionnez **Gérer le régime > mon plan > Survol du régime > Frais de tenue de compte**.

Grâce à Morningstar®, important fournisseur de nouvelles et d'analyses sur les placements, vous pouvez suivre le rendement des fonds. Morningstar vous donne accès à un aperçu des fonds de votre régime. On y trouve notamment l'objectif des fonds, les risques qu'ils présentent et les placements qui les composent. Les renseignements de Morningstar sur les fonds de remplacement sont également disponibles.

Consultez la liste des fonds offerts par votre régime et voyez leur rendement. Ouvrez une session sur masunlife.ca. Ensuite, sélectionnez **Survol du régime > Voir les placements offerts**.

Vous n'arrivez pas à ouvrir une session sur masunlife.ca? Cliquez sur le lien approprié sous **Vous avez de la difficulté à ouvrir une session?**

De l'info en tout temps

Soutien rapide sur appareil mobile

Téléchargez l'**appli ma Sun Life mobile** à partir de Google Play ou de l'App Store d'Apple.

Soutien en direct

Clavardez avec nous pour obtenir de l'aide. Appeler au **1-877-786-5433**, du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h HE.

Communiquez avec nous

Allez à sunlife.ca/communiquer-avec-nous.
Ouvrez une session sur masunlife.ca pour voir nos outils, nos articles et nos vidéos.

La Sun Life et les gestionnaires de fonds de placement affiliés

Certaines options de placement offertes par le régime collectif Continuité sont gérées par la Sun Life ou par des gestionnaires de placements affiliés à la Sun Life. Que la gestion soit faite par la Sun Life, par des gestionnaires affiliés ou par des gestionnaires indépendants, les options de placement et les frais sont évalués selon les mêmes critères pour assurer leur conformité à l'objectif du régime collectif Continuité.