

Comme vous participez à un régime collectif à la Sun Life, vous avez accès à divers outils en ligne et mobiles. Un outil important qui peut vous aider à atteindre vos objectifs de retraite se nomme **Un Plan, simplement Sun Life**.

Sur le site [masunlife.ca](http://masunlife.ca), cliquez sur Gérer le régime, puis sur Outils. Vous arriverez sur cette page. Cliquez sur Planificateur de retraite pour commencer.

Il y a deux façons de planifier. Vous pouvez utiliser le Planificateur de retraite et vous arrêter là. Ou vous pouvez passer directement à une planification plus détaillée à l'aide d'Un Plan, simplement Sun Life.

S'il s'agit de votre première fois, vous verrez d'abord cet écran. Vous pourriez aussi voir un message vous demandant si vous préférez passer directement à une planification plus détaillée.

Si vous choisissez la planification rapide, afin de vous faire gagner du temps, tout ce que la Sun Life sait sur vous est déjà rempli. Il suffit de cliquer dans les espaces pour modifier l'information.

Ajoutez tout renseignement supplémentaire pour créer un portrait de votre situation, par exemple, l'épargne que vous détenez ailleurs.

À la page suivante, vous pouvez choisir le montant de vos dépenses à la retraite. Indiquez un montant un peu moins élevé que celui de vos dépenses actuelles, le même ou un autre.

Un sommaire est créé, indiquant votre revenu estimé et l'âge probable de votre départ à la retraite. Vous pouvez facilement revenir en arrière pour faire des modifications ou faire une planification plus poussée dans Un Plan, simplement Sun Life.

Cette expérience approfondie vous permet de cibler votre planification selon un scénario particulier. Entrez les renseignements sur votre ménage pour créer un rapport personnalisé.

Comme dans le Planificateur de retraite, les données dont la Sun Life dispose sur vous sont saisies automatiquement pour vous faire gagner du temps. Vous pouvez les modifier ou les compléter pour créer un portrait de votre situation. Vous pouvez aussi ajouter votre époux ou conjoint de fait à votre planification pour créer un rapport pour votre ménage.

L'outil entre automatiquement votre salaire à partir des renseignements dans nos dossiers. Vous pouvez aussi ajouter d'autres sources de revenus, comme celles de votre époux ou conjoint de fait.

En plus de saisir automatiquement vos soldes de comptes de la Sun Life, Un Plan, simplement Sun Life vous permet d'ajouter le solde d'autres comptes d'épargne que vous ou votre époux ou conjoint de fait détenez. Vous pouvez aussi indiquer les cotisations que vous avez l'intention de verser. Pour personnaliser les prestations gouvernementales déjà entrées dans l'outil selon des hypothèses génériques.

Vous pouvez aussi ajouter les données sur un régime à prestations déterminées, s'il y a lieu.

Sous l'onglet Actifs, vous pouvez ajouter une résidence ou tout autre bien à usage personnel.

Il est possible d'ajouter des dettes et des prêts personnels et d'entreprise à l'outil. Ils seront pris en compte en tant que dépenses à la retraite ou calculés adéquatement s'ils sont remboursés avant la retraite.

L'outil calculera automatiquement vos dépenses courantes approximatives. Vous pouvez indiquer si vous pensez que vos dépenses seront plus basses, équivalentes ou plus élevées, ou saisir un montant.

Un Plan, Simplement Sun Life offre une grande personnalisation, comme la planification d'achats importants. L'outil s'ajuste à mesure que vous apportez des changements et vous indique, dans la partie de droite, la probabilité d'atteindre votre objectif de revenu et l'incidence de chaque changement sur votre plan.

À la dernière étape, l'onglet Préférences, utilisez les barres de défilement pour rajuster vos préférences avant d'obtenir les recommandations. Si vous hésitez, passez simplement à l'étape suivante. Vous pourrez revenir modifier vos préférences.

C'est à la section sur la planification de la retraite qu'Un Plan, simplement Sun Life commence son travail. Il fait des recommandations pour vous aider à maximiser votre épargne-retraite et à avoir un plan qui répond à vos besoins! À mesure que vous appliquez ou passez les stratégies de retraite, vous voyez vos projections de revenu changer.

Les renseignements que vous entrez sont enregistrés dans votre profil pour votre prochaine visite. Vous pouvez aussi télécharger le rapport en format PDF ou l'imprimer.

Prenez note qu'Un Plan, simplement Sun Life ne sert qu'à des fins de planification. Vos choix dans l'outil n'entraîneront pas de changements ailleurs sur notre site. Par exemple, s'il vous est recommandé d'épargner plus et que vous appliquez cette recommandation dans l'outil, vous devrez aussi augmenter vos cotisations au régime collectif.

**Besoin d'aide avec Un Plan, simplement Sun Life?** Vous pouvez en obtenir en tout temps grâce au service **Conseils 360 mon plan épargne-retraite**, fourni par des conseillers en services financiers (conseiller en sécurité financière au Québec) de la Sun Life. Le conseiller peut continuer votre planification là où vous l'avez laissée ou créer un plan si vous ne l'avez pas encore fait.

Peu importe vos projets et quand vous prendrez votre retraite, nous sommes là pour vous aider.

Avec nos outils et conseils, faire des choix peut être un jeu d'enfant. Pour commencer, ouvrez une session sur [masunlife.ca](http://masunlife.ca) ou contactez-nous.