



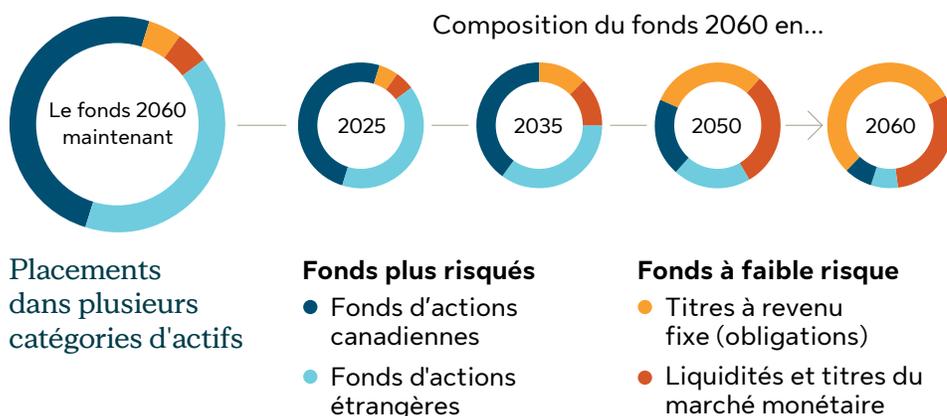
# Pas toujours nécessaire d'en avoir plus

Nous avons remarqué que vous investissez dans plusieurs des fonds axés sur une date d'échéance offerts par votre régime d'épargne-retraite au travail.

## Fonctionnement des fonds axés sur une date d'échéance

- La date d'échéance que vous choisissez détermine le degré de risque que le gestionnaire du fonds prend.
- Ensuite, ce dernier choisit une répartition d'actif.
- Au début, le gestionnaire du fonds prend plus de risques (plus d'actions) pour faire croître votre argent.
- À mesure que vous vous rapprochez de la date que vous avez choisie, il choisit des placements plus sûrs (plus de titres à revenu fixe).

## Un seul fonds par produit suffit



À titre informatif seulement. Vos fonds axés sur une date d'échéance seront différents.

## Passez en revue votre approche de placements

Nous comprenons que votre régime d'épargne-retraite au travail représente seulement une partie de vos placements. Et que ce choix de placements est peut-être voulu de votre part. Nous vous invitons simplement à passer en revue régulièrement votre approche de placement et à vous assurer que votre répartition d'actif cadre avec vos objectifs financiers, quels qu'ils soient.

## Que se passe-t-il lorsqu'un fonds atteint son échéance?

Votre argent est transféré automatiquement à un fonds plus prudent pour protéger votre placement!



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.

# Voici pourquoi avoir trop de fonds axés sur une date d'échéance, ce n'est pas une situation idéale

Sonia et Patrick ont choisi des fonds axés sur une date d'échéance parce qu'ils ont opté pour l'approche de placement **Aidez-moi à choisir**. Ces fonds sont conçus pour être faciles à gérer.

## TROP



### Sonia

Sonia ne sait trop quand viendra le moment de la retraite. Elle décide donc de répartir son épargne entre différents fonds, soit le 2025, le 2030 et le 2035. Quand elle examine ses placements, elle constate qu'il lui est difficile de savoir si sa répartition d'actif convient à son degré de tolérance au risque. La raison? Elle a investi dans trois fonds qui sont tous déjà bien diversifiés.

De plus, elle ne prendra pas sa retraite avant un bon nombre d'années. À l'échéance du fonds 2025, le solde est transféré dans un fonds retraite à faible risque. La répartition de l'actif devient alors plus prudente qu'elle ne le voudrait. Elle décide donc de transférer son argent dans un seul fonds, celui dont l'échéance est la plus proche de son 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance.

## LE NOMBRE APPROPRIÉ



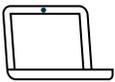
### Patrick

Patrick a bien des objectifs d'épargne en vue. L'achat d'une nouvelle voiture, d'une maison. Viendra ensuite la retraite. Il a différents produits pour différents objectifs.

Dans l'un de ces produits, il a choisi le fonds 2025. Ce fonds doit venir à échéance juste à temps pour qu'il s'achète une voiture.

Dans un autre produit, il a opté pour le fonds 2030 en vue de l'achat d'une maison. Et pour la retraite, il a choisi le fonds 2060.

Patrick a différents objectifs et différents échéanciers. Il est donc logique pour lui d'avoir plusieurs fonds axés sur une date d'échéance.



## Passez en revue ou modifiez vos placements

Ouvrez une session sur [masunlife.ca](https://masunlife.ca). Sélectionnez **Gérer le régime**, puis **mon plan**. Dans le menu déroulant **Modifications**, sélectionnez **Modification des placements**.

## Nous sommes là pour vous aider

### Soutien rapide sur appareil mobile

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

### Communiquez avec nous

Allez à [sunlife.ca/communiquer-avec-nous](https://sunlife.ca/communiquer-avec-nous).

Ouvrez une session sur [masunlife.ca](https://masunlife.ca) pour voir nos outils, nos articles et nos vidéos. Clavardez avec nous pour obtenir de l'aide.