



Foire aux questions (FAQ)

mai 2024

Un Plan, simplement Sun Life

Foire aux questions (FAQ) - Promoteurs de régime

Nos nouveaux outils :

Un Plan, simplement Sun Life (planificateur complet)	Nouveau Planificateur de retraite (planificateur rapide)
Renseignements et plan détaillés	Plan général avec points importants
Revenu de retraite après impôt	Revenu de retraite après impôt
Temps requis pour créer un plan : 30 minutes	Temps requis pour créer un plan : 5 minutes
Plan individuel ou pour le ménage	Plan individuel
Affiche le revenu de retraite précis pour chaque année de la retraite	Affiche le revenu de retraite moyen
Intègre l'ensemble des comptes d'épargne du participant aux RCR et à la Sun Life	Intègre l'ensemble des comptes d'épargne du participant aux RCR et à la Sun Life
Types de produits précis	Groupes généraux de produits – enregistrés et non enregistrés, RRPD et CELI
Frais et taux de rendement pouvant varier selon le régime ou le produit	Frais et taux de rendement appliqués à tous les produits
Possibilité pour le participant de personnaliser les paiements du RPC/RRQ et de la SV	Hypothèses fixes quant aux paiements du RPC/RRQ et de la SV
Tient compte des bonifications du RPC/RRQ et de la SV	Tient compte des bonifications du RPC/RRQ et de la SV
Limite les retraits au maximum autorisé pour les sommes immobilisées (possible en raison de la précision des types de produits)	Ne limite pas les retraits de sommes immobilisées (en raison du regroupement général des produits)
Stratégies plus robustes pour aider les participants à atteindre leurs objectifs	Stratégies robustes offertes si le participant passe au plan complet.
Possibilité de prendre en compte la valeur de la propriété et les éléments d'actif ou de passif	Aucune possibilité de prendre en compte la valeur de la propriété et les éléments d'actif ou de passif (p. ex. : un prêt hypothécaire)



Expérience des participants

1. Participants qui ont commencé un plan avec l'outil Un Plan, simplement Sun Life :

Si un participant a commencé un plan avec le planificateur complet, mais qu'il ne l'a pas terminé, il pourra reprendre plus tard là où il s'est arrêté. L'outil conservera les renseignements déjà entrés.

2. Participants qui ont créé un plan avec l'aide du Centre Solutions Clients (CSC) :

Les participants verront le plan qu'ils ont créé dans l'outil Un Plan, simplement Sun Life avec l'aide du CSC au même emplacement que le planificateur, sur masunlife.ca.

3. Participants des RCR qui ont une relation avec un conseiller Distribution Financière Sun Life (DFSL) :

Ces participants pourront accéder à leur plan sur masunlife.ca en utilisant les liens vers le planificateur. Ceux qui ont déjà créé un plan avec leur conseiller DFSL au moyen de l'outil Un Plan, simplement Sun Life pourront y accéder en utilisant les mêmes liens.

4. Participants qui ont rempli le nouveau Planificateur de retraite (planificateur rapide) et qui n'ont pas commencé de plan avec l'outil Un Plan, simplement Sun Life (planificateur complet) :

Les participants qui ont créé un plan avec le nouveau Planificateur de retraite peuvent le modifier en tout temps. Ils verront aussi un message les invitant à utiliser l'outil Un Plan, simplement Sun Life. Ils peuvent utiliser cet outil eux-mêmes ou communiquer avec le CSC afin d'obtenir l'aide d'un conseiller pour la création de leur plan complet.

5. Où les participants verront-ils les résultats?

- Les résultats de l'outil Un Plan, simplement Sun Life seront maintenant présentés dans mon plan.
- Les résultats de l'outil Un Plan, simplement Sun Life seront présentés dans les rapports Planalytique à compter du T3 ou du T4 2024.
- Les résultats de l'outil Un Plan, simplement Sun Life seront présentés dans les relevés des participants et dans les rapports sur la préparation à la retraite à compter de 2025.

6. Quand les rapports sur la préparation à la retraite seront-ils mis à jour?

Les rapports ne seront pas fondés sur l'outil Un Plan, simplement Sun Life avant janvier 2025. Les rapports de 2024 utiliseront les données du Planificateur de retraite Equisoft. Puisque l'outil Un Plan, simplement Sun Life ne sera pas lancé globalement avant 2024, les renseignements du Planificateur de retraite sont toujours exacts. En janvier 2025, on lancera un tout nouveau rapport remanié sur la préparation à la retraite qui intégrera les nouvelles données de l'outil Un Plan, simplement Sun Life. Il aura aussi été amélioré en fonction des commentaires des Clients et son format sera plus dynamique et attrayant. De plus amples renseignements seront communiqués au sujet des nouveaux rapports au cours des prochains mois.



Foire aux questions (FAQ)

mai 2024

7. **Quand les rapports Planalytique seront-ils mis à jour pour intégrer les données de l'outil Un Plan, simplement Sun Life?**

Les rapports Planalytique du T1 2024, publiés en avril 2024, ne comprendront pas de données du Planificateur de retraite, étant donné que le lancement généralisé de l'outil Un Plan, simplement Sun Life aura lieu au T2 2024. Les taux d'utilisation du Planificateur de retraite seront inclus dans les rapports à partir du T4 2024, et ils seront fondés sur Un Plan, simplement Sun Life seulement. Ils ne tiendront pas compte de l'utilisation de l'ancien Planificateur de retraite. Les Clients constateront donc probablement une baisse importante de l'utilisation, car l'outil Un Plan, simplement Sun Life aura seulement été offert aux participants une partie de l'année. Les résultats sur 12 mois concernant l'utilisation du planificateur ne seront pas fournis en 2024, puisque les données proviendront d'une nouvelle source. Les messages dans les rapports expliqueront ce changement.

8. **Comment les rapports Planalytique changeront-ils compte tenu des nouvelles données de l'outil Un Plan, simplement Sun Life?**

Les rapports Planalytique continueront de fournir des taux d'utilisation, mais ils seront fondés sur l'outil Un Plan, simplement Sun Life. Le rapport indiquant si les participants sont sur la bonne voie ou non en vue de la retraite sera remplacé par des données qui s'alignent sur le nouveau rapport sur la préparation à la retraite (pourcentage de participants sur la bonne voie et leur âge de retraite prévu, pourcentage de participants presque sur la bonne voie et l'âge auquel ils atteindront leur objectif, pourcentage de participants qui ne sont pas sur la bonne voie et l'âge auquel ils atteindront leur objectif). Pour les Clients qui ne fournissent pas de renseignements sur le salaire, ces statistiques seront fondées uniquement sur les participants qui ont rempli l'outil Un Plan, simplement Sun Life (version simple ou détaillée), comme c'est le cas aujourd'hui. Pour les Clients qui fournissent des renseignements sur le salaire, ces statistiques seront fondées sur tous les participants, qu'ils aient ou non rempli l'outil Un Plan, simplement Sun Life, et elles correspondront à leur rapport sur la préparation à la retraite de fin d'année.

9. **Étant donné que la Sun Life recueillera des données personnelles sur les participants autres que celles liées au régime collectif, pouvez-vous fournir des précisions sur les protocoles mis en place en matière de sécurité des données et de protection des renseignements personnels?**

Pour le groupe Sun Life, la protection des renseignements personnels des participants est une priorité. Nous pouvons vous offrir des produits de placement, d'assurance ou de retraite de qualité supérieure ou vous fournir des services qui répondent parfaitement à vos besoins financiers à toutes les étapes de votre vie seulement si nous recueillons des renseignements personnels à votre sujet. Nous prenons grand soin de nous assurer que les renseignements personnels ainsi recueillis sont exacts, demeurent confidentiels et sont conservés en lieu sûr. Nos [principes directeurs en matière de protection des renseignements personnels](#) établissent des normes élevées en matière de collecte, d'utilisation, de communication et de conservation des renseignements personnels.

Des questions?

Communiquez avec votre représentant aux Régimes collectifs de retraite de la Sun Life.