

Guide de référence pour comprendre vos régimes d'épargne dans votre relevé.

Ce guide a été conçu pour vous aider à comprendre votre relevé, dont :

- › la valeur actuelle de votre compte;
- › la nature des placements qui composent votre portefeuille et le taux de rendement de chaque fonds à long terme;
- › le rendement de vos placements.

Veillez prendre quelques minutes pour vous familiariser avec votre relevé. Veuillez noter que l'ordre dans lequel vous verrez les différentes sections ci-dessous peuvent varier en fonction du nombre de comptes d'épargne dont votre régime collectif Nouveaux choix est composé. (Si vous n'avez qu'un seul compte d'épargne, vous ne verrez pas la totalité de ces sections.)

Comment mes régimes ont évolué durant cette période

Il s'agit du résumé de l'évolution de l'ensemble de vos régimes au cours de la période visée par votre relevé, notamment :

- › le solde d'ouverture et le solde de clôture de votre compte Nouveaux choix;
- › les transferts et les retraits que vous avez effectués ainsi que les cotisations versées par vous;
- › les gains et les pertes sur vos placements;
- › le solde de clôture global de tous les comptes d'épargne dont est constitué votre régime collectif Nouveaux choix.

Comment mes régimes ont évolué pendant cette période

Valeur de mes régimes au 1 ^{er} janvier 2014	49 942,91 \$
Intérêts	149,96 \$
Mes gains et pertes sur placements	3 779,47 \$

Valeur de mes régimes au 31 décembre 2014 53 872,34 \$

Taux de rendement personnels

Cette section présente un aperçu du rendement de votre régime d'épargne au fil du temps. Pour obtenir des précisions sur la façon de calculer les taux de rendement personnels, veuillez ouvrir une session sur masunlife.ca/continuite et sélectionnez *mon centre financier* › *Liens rapides* › *Taux de rendement personnels*.

Taux de rendement personnels pour mes régimes

3 MOIS	DÉBUT DE L'ANNÉE	1 AN	3 ANS	5 ANS	DEPUIS LE 1 ^{er} MARS 2013
2,0 %	7,7 %	7,7 %	9,2 %	-	6,2 %

Vos taux de rendement personnels sont établis déduction faite des frais de gestion. Pour obtenir des précisions sur notre façon de calculer vos taux de rendement personnels, veuillez consulter le glossaire à la page 12 ou accéder à votre compte en ouvrant une session sur masunlife.ca/continuite

Pour toute question...

Concernant le régime ou pour obtenir des conseils

1-877-805-9303

Entre 8 h et 18 h, heure de l'Est

Mes régimes et leurs soldes

Si vous avez plus d'un compte d'épargne, c'est ici que vous trouverez la liste de chacun et leurs soldes.

Mes régimes et leur valeur

Régime enregistré d'épargne-retraite	13 487,33 \$
Compte de retraite immobilisé	40 385,01 \$

Valeur de mes régimes au 31 décembre 2014 53 872,34 \$

Messages importants concernant votre régime collectif Nouveaux choix

Toute communication touchant directement votre régime collectif Nouveaux choix figurera dans cette section. Il pourrait s'agir de renseignements importants sur vos régimes, de ressources pratiques ainsi que de renseignements sur d'autres produits ou services qui pourraient vous être utiles.

Régime collectif Nouveaux Choix

Mon Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

* Cotiser à votre REER est maintenant plus facile - grâce à ma Sun Life Mobile!

La période de déclaration des revenus approche à grands pas, et vous pouvez gérer votre REER avec ma Sun Life Mobile :

- Utilisez des outils interactifs, lisez des articles et visionnez des vidéos pour en savoir plus sur la cotisation à un REER.
- Vérifiez le solde de vos comptes et vos cotisations.
- Selon les dispositions de votre régime ou de votre contrat, versez une cotisation additionnelle par l'intermédiaire de ma Sun Life Mobile.

N'oubliez pas que les cotisations REER versées avant le 2 mars 2015 peuvent vous aider à réduire vos impôts sur le revenu de 2014 et à épargner pour la retraite en bénéficiant de la croissance à l'abri de l'impôt.

Versez votre cotisation dès aujourd'hui!

Profil de mon régime

Cette section comprend des renseignements importants concernant votre régime d'épargne, notamment :

- le nom de votre ou de vos bénéficiaires,
- un résumé des cotisations que vous avez versées au cours de la période visée par le relevé;
- une liste de dates importantes au sujet de votre régime.

Profil de mon Régime enregistré d'épargne-retraite

Mon bénéficiaire
..... AYANTS DROIT PAR DEFAULT (100 %)

Sommaire des cotisations

Janvier et février 2014	150,00 \$
Mars à décembre 2014	200,00 \$
Janvier et février 2013	100,00 \$
Mars à décembre 2013	50,00 \$

Mes dates importantes

Date de naissance

9 août 1951

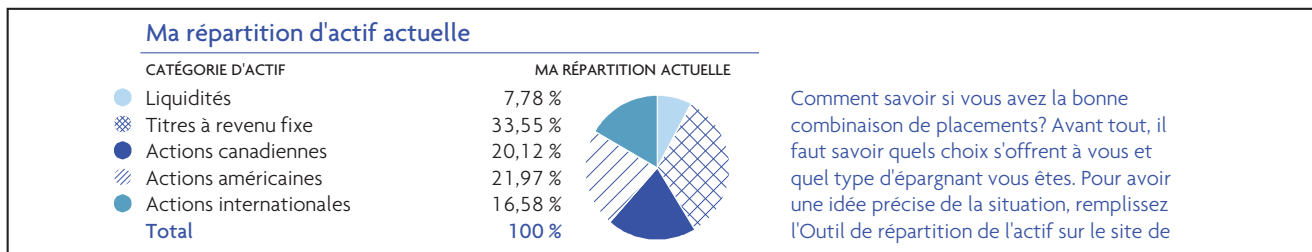
Mes placements

Cette section présente les noms et les types de fonds de placement que vous avez choisis pour votre compte d'épargne, le nombre d'unités que vous détenez, la valeur unitaire et la valeur totale des unités que vous détenez pour un fonds donné (à la date du relevé).

Mes placements			
NOM DU PLACEMENT	NOMBRE D'UNITÉS	PRIX AU 31 DÉC. 2014	VALEUR AU 31 DÉC. 2014
Liquidités			
SL - compte de dépôt	-	-	6 699,35 \$
Titres à revenu fixe			
obligataire universel FSL	2 868,38793	10,0629 \$	28 864,30 \$
Actions canadiennes			
Actions Cdn JF C	638,88563	13,1489 \$	8 400,64 \$
BG Actions Canadiennes	622,65275	14,2925 \$	8 899,26 \$

Ma répartition d'actif actuelle

Dans cette section, vous trouverez les catégories d'actif et les pourcentages dont votre répartition d'actif actuelle est constituée.



Comment les cotisations périodiques sont investies

Cette section indique les pourcentages selon lesquels vos cotisations périodiques sont investies dans différentes options de placement.

Comment les cotisations périodiques sont investies	
NOM DU PLACEMENT	MES COTISATIONS
BG Actions Américaines	15,00 %
Fonds à Petite Cap BG	10,00 %
Fonds act can croiss MFS	15,00 %
Fonds équilibré PH&N	15,00 %
Fonds Trimark C	25,00 %

Mes placements garantis arrivant à échéance

Si vous avez des placements garantis, cette section présente les placements qui viendront à échéance avant la date du relevé suivant. Si la Financière Sun Life ne reçoit aucune autre directive avant la date d'échéance, ces placements seront automatiquement réinvestis à l'échéance pour la même durée, au nouveau taux d'intérêt alors en cours.

Mes placements garantis arrivant à échéance, par placement			
DATE D'ÉCHÉANCE	TAUX D'INTÉRÊT ACTUEL	MONTANT ARRIVANT À ÉCHÉANCE	DIRECTIVES DE RÉINVESTISSEMENT
SL - fonds garanti 3ans 4 fév. 15	1,35000 %	67,50 \$	Réinvestissement dans le même placement

D'ici la date de votre prochain relevé, les placements garantis suivants arriveront à échéance. Si nous ne recevons aucune autre directive avant la date d'échéance, ces placements seront automatiquement réinvestis à l'échéance pour la même durée, au nouveau taux d'intérêt alors en cours. Les nouveaux renseignements relatifs à vos placements garantis figureront sur votre prochain relevé de compte, ainsi que sur notre site Web à l'adresse masunlife.ca/continuite.

Rendement des placements et frais

Cette section présente un aperçu des fonds que vous détenez dans le cadre de votre régime, les taux de rendement sur 1 an, sur 3 ans et sur 5 ans (selon le cas) et les frais de gestion des fonds s'y rapportant.

Placements de l'option Constituez votre portefeuille							
CATÉGORIE DE PLACEMENT ET NOM DU PLACEMENT	1 AN	3 ANS	5 ANS	FRAIS DE GESTION DU FONDS			
Liquidités							
Marché Monétaire FSL	- 0,6 %	- 0,5 %	- 0,6 %	1,49 %			
Titres à revenu fixe							
d'oblig à court terme FSL	0,6 %	0,2 %	-	1,96 %			
Indiciel Obln Cdn GPTD	6,7 %	1,6 %	3,4 %	1,75 %			
obligataire universel FSL	4,0 %	0,3 %	-	1,97 %			
Placements de l'option Portefeuille préétabli							
NOM DU PLACEMENT	1 AN	3 ANS	5 ANS	FRAIS DE GESTION DU FONDS			
Audacieux Granite FSL	11,2 %	13,3 %	8,2 %	1,99 %			
Croissance Granite FSL	10,3 %	12,0 %	7,8 %	1,98 %			
Équilibré agressif BLK	10,5 %	10,9 %	7,4 %	1,82 %			
Équilibré Granite FSL	9,4 %	10,6 %	7,3 %	1,98 %			
Fonds axés sur une date d'échéance							
NOM DU PLACEMENT	DATE D'ÉCHÉANCE	VALEUR UNITAIRE AU 31 DÉC. 2014	VALEUR UNITAIRE GARANTIE À L'ÉCHÉANCE	1 AN	3 ANS	5 ANS	FRAIS DE GESTION DU FONDS
Granite 2015 FSL	31 déc. 14	11,43 \$	-	6,1 %	5,4 %	-	2,00 %
Granite 2020 FSL	31 déc. 19	11,90 \$	-	7,1 %	7,0 %	5,2 %	2,05 %

Autres renseignements

Vous trouverez aussi les sections suivantes sur votre relevé :

- ▶ **Frais de gestion administrative** – notamment les frais de retrait, les frais de transfert et les frais applicables à la spéculation à court terme qui peuvent s'appliquer dans certains cas. Pour plus de précisions sur les frais, ouvrez une session sur masunlife.ca/continuite, puis cliquez sur *mon centre financier* ▶ *Comptes* ▶ *Frais de tenue de compte*.
- ▶ **Mon avenir financier** – conseils qui vous permettront de tirer le meilleur parti de votre régime.
- ▶ **À propos de mes régimes** – renseignements utiles sur votre régime Nouveaux choix de la Financière Sun Life, notamment :
 - gestion des options d'impression de votre relevé,
 - gestion de vos préférences en matière de communications provenant de la Financière Sun Life;
 - étapes à suivre pour ouvrir une session sur masunlife.ca/continuite.
- ▶ **Renseignements à savoir** – section qui comprend des renseignements importants sur votre régime collectif Nouveaux choix, notamment :
 - pourquoi il est important de lire attentivement votre relevé;
 - vos responsabilités;
 - renseignements sur les différents frais qui peuvent s'appliquer à vos régimes d'épargne;
 - glossaire des termes utilisés dans votre relevé.

Vos responsabilités

En tant que participant d'un régime collectif de retraite, vous êtes responsable de prendre des décisions de placement et d'utiliser les outils et les renseignements qui ont été mis à votre disposition pour vous aider à prendre ces décisions. Il vous incombe également de déterminer si vous devez obtenir des conseils en matière de placement auprès d'un conseiller qualifié.

La vie est plus radieuse sous le soleil