



12 janvier, 2018

ROBERT MEMBRE
123 RUE METCALFE
MONTREAL, QC H3H 7H7

► **Veillez prendre une décision d'ici le 12 avril, 2018**

Actif détenu dans : Compagnie ABC
N° du client : C0CC2 **Code de régime :** 01
N° de participant : 000000001

Bonjour ROBERT MEMBRE,

Nous avons récemment appris que votre situation d'emploi a changé. Par conséquent, le moment est venu de décider comment vous souhaitez investir les sommes accumulées dans le régime d'épargne collectif de votre ancien employeur. Si nous ne recevons pas vos instructions d'ici le **12 avril, 2018**, nous exécuterons l'option par défaut qui est indiquée dans le(s) formulaire(s) d'exercice d'option de règlement ci-joint(s).

Nous sommes là pour vous aider

Téléphonez à l'un de nos conseillers en services financiers autorisés pour discuter des options décrites dans le(s) formulaire(s) ci-joint(s). Vous pouvez les joindre au **1-866-224-3906**, les jours ouvrables, entre 8 h et 20 h HE.

Si vous voulez laisser votre épargne en dépôt à la Financière Sun Life et préférez accomplir les étapes vous-même, ouvrez une session sur masunlife.ca et sélectionnez «Sortie du régime». Vous pouvez aussi envoyer vos formulaires remplis et signés par l'intermédiaire de l'application **ma Sun Life mobile**. Ouvrez une session et utilisez la fonction «Envoyer des documents»¹, en prenant soin d'indiquer le numéro de référence 2286200000001.

Il y a des avantages à rester avec la Financière Sun Life. Notre régime collectif Nouveaux choix vous permet de continuer à épargner pour la retraite tout en ayant accès à une grande variété de placements et en profitant de frais de gestion de placements concurrentiels. Vous aurez également accès aux meilleurs outils de planification de la retraite de l'industrie, comme l'application ma Sun Life mobile, et vous recevrez un soutien continu de la part de conseillers en services financiers autorisés.

Si vous avez besoin d'aide pour prendre une décision éclairée en matière d'épargne-retraite :



téléphonez-nous dès aujourd'hui au 1-866-224-3906



parlez à votre conseiller



ouvrez une session sur masunlife.ca et cliquez sur Sortie du régime

Pièces jointes

- Formulaire(s) d'exercice d'option de règlement
- Relevé
- Brochure sur le régime d'épargne Nouveaux choix et options de placement
- Brochure sur le régime collectif de revenu de retraite Nouveaux choix
- Renseignements sur le RRCD
- Renseignements sur le REER/CRI/REER à fonds immobilisés

La vie est plus radieuse sous le soleil

¹ Veuillez noter que la fonction «Envoyer des documents» fonctionne avec les appareils iOS et Android, mais elle pourrait ne pas être offerte pour tous les régimes.

Cordialement,
Financière Sun Life

Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

Bon à savoir



Rester avec la Financière Sun Life

Le régime collectif Nouveaux choix de la Financière Sun Life

Voulez-vous continuer à profiter de frais de gestion concurrentiels pour vos placements? Restez avec la Financière Sun Life et transférez votre épargne au régime collectif Nouveaux choix. Vous aurez également accès à nos conseillers en services financiers autorisés.

Inscrivez-vous, c'est facile! Pour en savoir plus sur le régime Nouveaux choix, visitez masunlife.ca et cliquez sur *Sortie du régime*.

Renseignements sur le bénéficiaire

Lorsque vous vous inscrivez à votre nouveau régime, veuillez désigner un bénéficiaire pour recevoir votre argent à votre décès. Si nous ne le faites pas, votre argent pourrait être versé à votre succession. Si vous vous inscrivez en ligne au régime Nouveaux choix, vous pouvez nommer votre bénéficiaire sur le site.

Dans certains cas, les participants d'un régime Nouveaux choix ne peuvent pas nommer de bénéficiaire. Si c'est votre cas, veuillez nommer votre ou vos bénéficiaires dans votre testament.

mon argent la vie durant

Si vous transférez votre argent à un autre établissement, vous renoncez à votre couverture **mon argent la vie durant** et à tout avantage qui lui est associé. Le seul moyen de conserver votre couverture **mon argent la vie durant** consiste à laisser vos sommes en dépôt à la Financière Sun Life. Appelez-nous pour en savoir plus sur les options qui vous sont offertes.

Planification du revenu de retraite et programmes de l'État

Un élément clé dans la planification de votre revenu de retraite consiste à connaître le montant des prestations prévues par les régimes de l'État. Visitez le site Web de la Régie des rentes du Québec (rrq.gouv.qc.ca) ou celui de l'Agence du revenu du Canada (canada.ca) pour demander votre état de compte du cotisant. Communiquez avec un conseiller en services financiers, au 1-866-224-3906, pour obtenir une estimation du revenu que votre épargne-retraite pourrait vous procurer. Utilisez ces renseignements pour déterminer la solution de revenu de retraite la plus appropriée pour l'argent que vous avez accumulé dans votre régime collectif.

Impôts et pénalités

Retirer des sommes de votre régime enregistré d'épargne-retraite non immobilisé pourrait vous coûter cher. Cela réduit votre épargne, en plus d'entraîner une retenue d'impôt sur le montant retiré. Cela pourrait même vous placer dans une fourchette d'imposition plus élevée pour l'année civile.

Tout transfert d'argent d'un compte enregistré à un compte non enregistré ou à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) est également considéré comme un retrait imposable.

Des frais de retrait pourraient s'appliquer.

Communiquez avec votre conseiller ou avec un fiscaliste pour obtenir des renseignements se rapportant spécifiquement à votre situation.

Solde

Votre solde change quotidiennement en raison de plusieurs facteurs, comme le rendement de vos placements. Obtenez des renseignements détaillés sur vos opérations en visitant masunlife.ca ou en téléphonant à notre Centre Solutions clients au numéro ci-dessous.

De multiples options

Si vous avez transféré de l'argent dans votre régime à partir d'un régime établi dans une autre province ou un autre territoire, les options offertes peuvent être différentes. Pour de plus amples renseignements, communiquez avec nous.

Mise à jour des renseignements personnels

Si vos renseignements personnels ou vos coordonnées ont changé, veuillez nous en informer.

Nous sommes là pour vous aider

Il est possible qu'un conseiller en services financiers autorisé de la Financière Sun Life vous téléphone pour vous aider à évaluer vos options et à passer en revue vos objectifs financiers. Vous pouvez également nous téléphoner au 1-866-224-3906.





Des questions?

Appelez-nous au 1-866-224-3906
Nos bureaux sont ouverts du lundi
au vendredi, de 8 h à 20 h HE



Formulaire d'exercice d'option de règlement pour mon REER

Renseignements personnels

ROBERT MEMBRE

ID client : COCC2

N° de contrat : 33300

Code de régime : 01

N° de compte : 22862000000001

N° de participant : 000000001

Solde du compte

Solde total au 11 janvier, 2018 : 178 935,37 \$

Si nous ne recevons pas vos directives d'ici le 12 avril, 2018, nous transférerons votre solde dans un produit enregistré du régime d'épargne collectif Nouveaux choix. Si vous détenez des placements qui ne sont pas offerts dans le régime collectif Nouveaux choix, nous transférerons ces placements dans le Fonds distinct Granite^{MD} Retraite Financière Sun Life.

Mes options

Rester avec la Financière Sun Life

- Transférez mon solde au régime collectif Nouveaux choix. Je comprends que si je détiens des placements qui ne sont pas offerts dans le régime collectif Nouveaux choix et que je ne fournis pas d'autres directives, ces placements seront transférés dans le Fonds prudent Granite^{MD} Financière Sun Life dont la date d'échéance est la plus proche de mon 65^e anniversaire de naissance, sans toutefois le dépasser, ou dans le Fonds Granite^{MD} Retraite Financière Sun Life si j'ai plus de 65 ans.
 - Régime d'épargne (H49)
 - Régime de revenu de retraite (G83)
- Transférez les sommes à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.
- Transférez les sommes à un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.
- Transférez mon solde à un régime de retraite enregistré (RRE) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life, si ce régime le permet.
- Je souhaite souscrire une rente de la Financière Sun Life. Le solde minimum pour exercer cette option est de 5 000 \$.

Transfert à une autre institution financière – Demandez les formulaires requis auprès de l'autre institution financière.

- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
- Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)
- Régime de retraite enregistré (RRE), si ce régime de retraite le permet
- Je souhaite souscrire une rente.

Je souhaite retirer mon solde au comptant

- Déposez le solde dans mon compte bancaire (veuillez fournir un chèque portant la mention «NUL»)
- Envoyez-moi un chèque

Des frais de 75 \$ peuvent s'appliquer aux transferts à une autre institution financière et aux retraits au comptant. Les transferts en nature (transferts des placements tels quels) s'appliquent uniquement aux fonds d'actions et aux fonds communs de placement. Ils ne s'appliquent pas aux fonds distincts ou aux comptes à intérêts garantis.

Autorisation et signature

J'autorise la Financière Sun Life à exécuter mes directives.

Signataire autorisé : _____

Date : _____ Numéro de téléphone : _____

Téléphonez à l'un de nos conseillers en services financiers autorisés pour discuter de vos options. Vous pouvez les joindre au 1-866-224-3906, les jours ouvrables, entre 8 h et 20 h HE.

Vous pouvez également faire parvenir vos formulaires remplis et signés au moyen de l'application ma Sun Life mobile. Ouvrez une session et utilisez la fonction «Envoyer des documents», en prenant soin d'indiquer le numéro de référence 22862000000001.

Si vous préférez remplir le formulaire vous-même, veuillez l'envoyer par la poste à l'adresse suivante :

Financière Sun Life, Régimes collectifs de retraite
CP 2025, STN Waterloo
Waterloo, ON N2J 4A7



Des questions?

Appelez-nous au 1-866-224-3906
Nos bureaux sont ouverts du lundi
au vendredi, de 8 h à 20 h HE



Formulaire d'exercice d'option de règlement pour mon RRCD

Renseignements personnels

ROBERT MEMBRE

ID client :	C0CC2	Régime de retraite provisionné
Code de régime :	01	au titre du contrat no : 33303
N° de participant :	000000001	N° de compte : 22862000000001
Nom du conjoint :	JOANNE MEMBRE	
Date de naissance du conjoint :	12 mai, 1955	
Date de cessation des services :	7 novembre, 2017	Années de service : 8
Années de participation au régime :	8	

Solde du compte

Solde total au 11 janvier, 2018 : \$14 618,62

Solde immobilisé :	Employeur : 2 544,39 \$	Employé : 6 573,99 \$
Solde non immobilisé :	Employeur : 0,00 \$	Employé : 5 500,24 \$

Si nous ne recevons pas vos directives d'ici le 12 avril, 2018, nous transférerons votre solde dans un compte distinct offert dans le cadre du régime.

Vous ne pouvez pas fractionner vos fonds immobilisés de façon que vos soldes soient admissibles à la désimmobilisation en vertu de la règle régissant les rentes peu élevées.

Mes options

Options pour les soldes immobilisés



Rester avec la Financière Sun Life

- Transférez mon solde au régime collectif Nouveaux choix. Je comprends que si je détiens des placements qui ne sont pas offerts dans le régime collectif Nouveaux choix et que je ne fournis pas d'autres directives, ces placements seront transférés dans le Fonds prudent Granite^{MD} Financière Sun Life dont la date d'échéance est la plus proche de mon 65^e anniversaire de naissance, sans toutefois le dépasser, ou dans le Fonds Granite^{MD} Retraite Financière Sun Life si j'ai plus de 65 ans.
 - Régime d'épargne (H49)
 - Régime de revenu de retraite (G83)
- Transférez mon solde à un compte de retraite immobilisé (CRI) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.
- Transférez mon solde à un fonds de revenu viager (FRV) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.

- Transférez mon solde à un régime de retraite enregistré (RRE) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life, si ce régime le permet.
- Je souhaite souscrire une rente viagère de la Financière Sun Life. Le solde minimum pour exercer cette option est de 5 000 \$.

Transfert à une autre institution financière – Demandez les formulaires requis auprès de l'autre institution financière.

- Compte de retraite immobilisé (CRI)
- Fonds de revenu viager (FRV)
- Régime de retraite enregistré (RRE), si ce régime de retraite le permet
- Je souhaite souscrire une rente viagère

Options pour les soldes non immobilisés



Rester avec la Financière Sun Life

- Transférez mon solde au régime collectif Nouveaux choix. Je comprends que si je détiens des placements qui ne sont pas offerts dans le régime collectif Nouveaux choix et que je ne fournis pas d'autres directives, ces placements seront transférés dans le Fonds prudent Granite^{MD} Financière Sun Life dont la date d'échéance est la plus proche de mon 65^e anniversaire de naissance, sans toutefois le dépasser, ou dans le Fonds Granite^{MD} Retraite Financière Sun Life si j'ai plus de 65 ans.
 - Régime d'épargne (H49)
 - Régime de revenu de retraite (G83)
- Transférez les sommes à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.
- Transférez les sommes à un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life.
- Transférez mon solde à un régime de retraite enregistré (RRE) établi dans le cadre d'un autre régime Financière Sun Life, si ce régime le permet.
- Je souhaite souscrire une rente viagère de la Financière Sun Life. Le solde minimum pour exercer cette option est de 5 000 \$.

Transfert à une autre institution financière – Demandez les formulaires requis auprès de l'autre institution financière.

- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
- Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)
- Régime de retraite enregistré (RRE), si ce régime de retraite le permet
- Je souhaite souscrire une rente viagère

Je souhaite retirer mon solde au comptant

- Déposez le solde dans mon compte bancaire (**veuillez fournir un chèque portant la mention «NUL»**)
- Envoyez-moi un chèque

Des frais de 75 \$ peuvent s'appliquer aux transferts à une autre institution financière et aux retraits au comptant.

Les transferts en nature (transferts des placements tels quels) s'appliquent uniquement aux fonds d'actions et aux fonds communs de placement. Ils ne s'appliquent pas aux fonds distincts ou aux comptes à intérêts garantis.

Autorisation et signature

J'autorise la Financière Sun Life à exécuter mes directives.

Signataire autorisé : _____

Date : _____ Numéro de téléphone : _____

Téléphonez à l'un de nos conseillers en services financiers autorisés pour discuter de vos options. Vous pouvez les joindre au 1-866-224-3906, les jours ouvrables, entre 8 h et 20 h HE.

Vous pouvez également faire parvenir vos formulaires remplis et signés au moyen de l'application ma Sun Life mobile. Ouvrez une session et utilisez la fonction «Envoyer des documents», en prenant soin d'indiquer le numéro de référence 22862000000001.

Si vous préférez remplir le formulaire vous-même, veuillez l'envoyer par la poste à l'adresse suivante :

Financière Sun Life, Régimes collectifs de retraite
CP 2025, STN Waterloo
Waterloo, ON N2J 4A7

