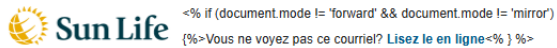


Courriel – Fonds axés sur une date d'échéance potentiellement inadéquats



Bonjour <%= recipient.firstName %>,

Nous voulons nous assurer que le fonds axé sur une date d'échéance que vous avez choisi correspond toujours à votre date idéale de départ à la retraite. Cela ne semble pas être le cas. C'est peut-être un choix intentionnel, mais il faut comprendre son incidence potentielle sur le rendement de vos placements.

Au moment de choisir vos placements, vous avez opté pour une solution simple et efficace en sélectionnant un fonds axé sur une date d'échéance. Cette solution offre une combinaison d'actions et d'obligations qui devient plus prudente à mesure que vous approchez de la retraite.

C'est important de choisir le bon fonds, car il vous aide à adapter le risque en fonction de votre âge au départ à la retraite.

Incidence potentielle

- **Si vous choisissez un fonds dont l'échéance précède l'année prévue de votre départ à la retraite**, vos placements risquent d'être trop prudents. Vous pourriez passer à côté d'une occasion de croissance.
- **Si vous choisissez un fonds dont l'échéance dépasse l'année prévue de votre départ à la retraite**, vous pourriez prendre trop de risques. Cela pourrait entraîner des pertes et une diminution de votre épargne.

Nous vous invitons à revoir votre approche de placement pour vous assurer que le fonds axé sur une date d'échéance choisi vous convient toujours.

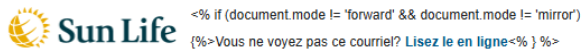
[Revoir mes placements](#)

**Vous avez besoin d'aide avec vos choix de placements?
Parlez à un conseiller ou à une conseillère en services financiers*.**

- Si vous participez à un régime collectif au travail : 1-866-634-4840
- Si vous participez à un régime Continuité : 1-877-805-9303

* Personne portant le titre de conseiller ou conseillère en sécurité financière au Québec.

Courriel – Trop de fonds axés sur une date d'échéance



Bonjour <%= recipient.firstName %>,

Nous avons remarqué que vous investissez dans plusieurs fonds axés sur une date d'échéance. C'est peut-être un choix intentionnel, mais il faut comprendre son incidence potentielle sur le rendement de vos placements.

Au moment de choisir vos placements, vous avez opté pour une solution simple et efficace en sélectionnant un fonds axé sur une date d'échéance. Cette solution offre une combinaison d'actions et d'obligations qui devient plus prudente à mesure que vous approchez de la retraite.

C'est important de choisir le bon fonds, car il vous aide à adapter le risque en fonction de votre âge au départ à la retraite. Le fait d'avoir plusieurs fonds axés sur une date d'échéance peut compliquer votre stratégie.

Incidence potentielle

- **Si vous choisissez un fonds dont l'échéance précède l'année prévue de votre départ à la retraite**, vos placements risquent d'être trop prudents. Vous pourriez passer à côté d'une occasion de croissance.
- **Si vous choisissez un fonds dont l'échéance dépasse l'année prévue de votre départ à la retraite**, vous pourriez prendre trop de risques. Cela pourrait entraîner des pertes et une diminution de votre épargne.
- **Le fait d'avoir plus d'un fonds axé sur une date d'échéance peut compliquer inutilement votre stratégie.** Investir dans un seul fonds axé sur une date d'échéance peut vous aider à simplifier votre portefeuille et à rester sur la bonne voie en vue de votre retraite.

Nous vous invitons à revoir votre approche de placement pour vous assurer qu'elle cadre toujours avec vos objectifs.

[Revoir mes placements](#)

**Vous avez besoin d'aide avec vos choix de placements?
Parlez à un conseiller ou à une conseillère en services financiers*.**

- Si vous participez à un régime collectif au travail : 1-866-634-4840
- Si vous participez à un régime Continuité : 1-877-805-9303

* Personne portant le titre de conseiller ou conseillère en sécurité financière au Québec.

Fonds axés sur une date d'échéance potentiellement inadéquats



Nous avons remarqué que votre **fonds axé sur une date d'échéance** pourrait ne pas cadrer avec la date de votre départ à la retraite.
Cela pourrait avoir une incidence sur votre épargne-retraite.

[Voyez pourquoi](#)

Trop de fonds axés sur une date d'échéance



Nous avons remarqué que vous investissez dans **plusieurs fonds axés sur une date d'échéance**
Cela pourrait avoir une incidence sur votre épargne-retraite.

[Voyez pourquoi](#)

Énoncé de valeur masunlife.ca



Les fonds axés sur une date d'échéance réduisent le risque à mesure que vous approchez de la retraite. Leur composition s'adapte automatiquement au fil du temps, de sorte que vous n'avez pas à vous préoccuper de la gestion de vos placements.

C'est une bonne idée de revoir régulièrement votre approche de placement et de vous assurer que votre répartition d'actif cadre avec vos objectifs financiers.

Revoir mes placements

Trop prudent

Si vous choisissez un fonds dont l'échéance se situe **avant** votre date cible, vos placements deviennent trop prudents trop tôt.

Vous pourriez ainsi perdre une occasion de croissance et ne pas avoir assez d'épargne pour atteindre vos objectifs.

Trop risqué

Le fait de choisir un fonds dont l'échéance se situe **après** votre date cible peut vouloir dire que vous prenez trop de risques.

Cela pourrait entraîner des pertes et une diminution de votre rendement global.

Voyez l'utilité des fonds axés sur une date d'échéance selon vos objectifs d'épargne

Le bon fonds pour Alicia

Alicia veut prendre sa retraite en 2061. Elle opterait sans doute pour un fonds venant à échéance en 2060 pour qu'elle ait accès à son argent à la retraite.

Ce fonds axé sur une date d'échéance offre une combinaison équilibrée de placements qui sont d'abord plus risqués, puis deviennent plus prudents à mesure qu'elle approche de la retraite. Alicia protégerait ainsi son argent et s'assurerait que l'approche est plus prudente avant son départ à la retraite.

En choisissant un fonds dont l'échéance est proche de l'année où elle prévoit de prendre sa retraite, Alicia peut faire fructifier son argent tout en restant sur la bonne voie pour atteindre ses objectifs de retraite.

Le bon fonds pour Patrick

Patrick a de nombreux objectifs d'épargne, notamment l'achat d'une maison et la retraite. Comme il a de l'argent dans un REER, il peut utiliser plusieurs fonds axés sur une date d'échéance selon ses besoins.

Pour son objectif à court terme d'achat d'une maison, il pourrait choisir un fonds arrivant à échéance en 2035. Il aurait ainsi accès à son argent au moment d'acheter sa maison. Pour son épargne-retraite (objectif à plus long terme), il pourrait choisir un fonds échéant en 2060. Ce fonds ferait fructifier son argent au fil du temps, puis deviendrait plus prudent à l'approche de sa retraite.

Patrick a différents objectifs et différents échéanciers auxquels se prête bien le REER. Il est donc logique pour lui d'avoir plus d'un fonds.

Vous avez besoin d'aide avec vos choix de placements? Parlez à un conseiller ou à une conseillère en services financiers*.

- Si vous participez à un régime collectif au travail : 1-866-634-4840
- Si vous participez à un régime Continuité : 1-877-805-9303

* Personne portant le titre de conseiller ou conseillère en sécurité financière au Québec.