

# Aide-mémoire – Plan financier

Un appel suffit pour créer votre **parcours financier** personnalisé grâce à l'outil **Un Plan, simplement Sun Life**. Un conseiller en services financiers<sup>1</sup> de la Sun Life peut vous aider en **3 étapes simples**.

## 01.

Établir ou confirmer vos objectifs financiers.

## 02.

Évaluer vos progrès vers l'atteinte de vos objectifs.



Continuer Accélérer Redémarrer

## 03.

Créer votre **parcours financier** personnalisé.

Pour bénéficier pleinement de votre consultation, assurez-vous d'avoir tous les détails en main.

Si vous souhaitez établir un plan avec votre conjoint ou conjointe, veuillez aussi avoir les renseignements à son sujet.

### À propos de vous

- À quel âge souhaitez-vous prendre votre retraite? (Vous pouvez préciser l'âge et la date.)
- La retraite idéale, ça ressemble à quoi pour vous?
- Quel revenu vous faudra-t-il chaque année pour la vivre?
- Selon vos revenus et votre style de vie actuels, combien pensez-vous qu'il vous faudra toutes les deux semaines à la retraite?

### Votre épargne – Autres institutions financières

- Quels types de produits d'épargne avez-vous?
  - Régime de retraite à cotisations déterminées (RRCD)
  - Compte de retraite immobilisé (CRI)
  - Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
  - Régime d'épargne non enregistré (RENE)
  - Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- Quels types de frais payez-vous (p. ex., ratio des frais de gestion (RFG) ou autres frais de tenue de compte)?
- Versez-vous de l'argent régulièrement? Si oui, combien et à quelle fréquence?
- Avez-vous d'autres actifs que vous prévoyez utiliser à la retraite (p. ex., vente d'une propriété ou héritage)?
- Quel est votre solde actuel?

### Rentes de retraite

#### Régime de rentes du Québec (RRQ)/ Régime de pensions du Canada (RPC) ou Sécurité de la vieillesse (SV)<sup>2</sup>

- Pendant combien d'années avez-vous travaillé au Canada?
- Quand souhaitez-vous commencer à recevoir des prestations des régimes publics?

#### Autres revenus de retraite

- Avez-vous un régime de retraite à prestations déterminées (RRPD), des rentes ou d'autres sources de revenus fixes?

### Assurances – Fournissez tous les renseignements que vous avez sur vos couvertures.

- Assurance-vie
- Assurance-santé
- Assurance contre les maladies graves



### Vous voulez prendre de l'avance en vue de votre rencontre?

Essayez le **Calculateur de budget** sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca).

Il vous aidera à déterminer le revenu dont vous aurez besoin pour avoir le niveau de vie que vous souhaitez.

Pour accéder à l'outil, ouvrez une session sur le site et sélectionnez **Gérer le régime** ▶ **Outils** ▶ **Outils et calculateurs** ▶ **Calculateur de budget**.

### Ça y est?

Appelez au **1-866-634-4840** pour prendre rendez-vous avec un conseiller en services financiers de la Sun Life. Ou prenez rendez-vous en balayant le code QR.

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.

<sup>1</sup> Personne portant le titre de conseiller en sécurité financière au Québec.

<sup>2</sup> Obtenez plus d'information sur le RPC ou la SV au [canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques.html](https://canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques.html) ou sur le RRQ au [retraitequebec.gouv.qc.ca/fr/Pages/accueil.aspx](https://retraitequebec.gouv.qc.ca/fr/Pages/accueil.aspx).