

# 2026

## Campagnes des RCR



# Feuille de route des campagnes des RCR 2026

- Campagnes de base et messages clés
- Campagnes ciblées
- Campagnes ponctuelles
- Campagnes continues

janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	decembre
Campagne REER			Campagne d'épargne du printemps CELIAPP/CELI/REER		Campagne de lecture estivale (maximiser les cotisations complémentaires, considérations relatives à l'assurance)		Campagne de conseils d'épargne de la rentrée (prélèvements bancaires, cotisations, considérations relatives à la retraite)		Campagne sur la littératie financière (valeur ajoutée pour les participants et participantes, sujets financiers pertinents)		Campagne de préparation à la période des REER
											Campagne sur la date limite pour le CELIAPP
Adhésion / Cotisation / Transfert / Réduction des impôts			Choisir le bon produit / Épargner selon son âge et sa situation / Maximiser son remboursement d'impôt		Intérêts composés / Maximiser la cotisation complémentaire / Démystifier l'assurance / Regroupement familial des finances		Le faire une fois, puis ne plus avoir à y penser – Approche d'épargne / Rattraper son retard / Décaissement		Comment faire un budget / Épargner pour la retraite / Produits non enregistrés		Budget des Fêtes / Décaissement
		71 ans			71 ans			71 ans			71 ans
Changements apportés aux fonds / Fonds arrivant à échéance / Fermetures de fonds / Nouveautés réglementaires / Affectation de la prime / Littératie financière et formation / Caractéristiques des régimes / Messages aux promoteurs (courriel, Web, mobile, Centre de service à la clientèle, Centre Solutions Clients)											
			Bénéficiaire électronique								
			Un Plan								
<b>Accueil et adoption</b> – Présentation du régime, Inscription et téléchargement de l'appli mobile, Zéro papier, Ajout des coordonnées, Adhésion au régime, Libre-service numérique (p. ex. retraits et tableau de bord numérique pour les FRR/FRV)											
<b>Services liés au régime</b> – Bénéficiaires, Répartition de l'actif et rappels sur les outils, Avis de retrait, Avis de relevé, Rappels sur les plafonds de cotisation (CELI, REER), Modification de l'adresse courriel, Adresse postale invalide, Feuilles fiscaux disponibles, Relevé disponible, Campagne de rappel sur les gains en capital											
<b>Renseignements plus détaillés sur le régime</b> – Adhésion aux produits (REER, CELI, RPEB, RENE), Regroupement de l'actif, Un Plan, Cotisations – occasionnelles et par retenues salariales (REER, CELI), Mieux-être financier, Constitution de patrimoine, Rappel – outil Planificateur de retraite, Mes choix flex et CELIAPP											
<b>Autres occasions</b> – Recommandations aux conseillers et conseillères, Ressources et offres Lumino, Go Sun Life, Assurance maladies graves express											
<b>Produits de continuité et conservation de la clientèle</b> – Sortie du régime – Gestion de patrimoine, Transition harmonieuse, Décaissement (FERR, FRV), Bienvenue – régimes d'épargne Continuité, Bienvenue – régimes de revenu de retraite Continuité											

# Renseignements de campagne

## Campagnes ponctuelles

Changements apportés aux fonds / Fonds arrivant à échéance / Fermetures de fonds / Nouveautés réglementaires / Affectation de la prime / Littératie financière et formation / Caractéristiques des régimes / Messages aux promoteurs (courriel, Web, mobile, Centre de service à la clientèle, Centre Solutions Clients)

## Campagnes continues

### Accueil et adoption

Présentation du régime, Inscription et téléchargement de l'appli mobile, Zéro papier, Ajout des coordonnées, Adhésion au régime, Libre-service numérique (p. ex. retraits et tableau de bord numérique pour les FRR/FRV).

### Services liés au régime

Bénéficiaires, Répartition de l'actif et rappels sur les outils, Avis de retrait, Avis de relevé, Rappels sur les plafonds de cotisation (CELI, REER), Modification de l'adresse courriel, Adresse postale invalide, Feuilles fiscaux disponibles, Relevé disponible.

### Renseignements plus détaillés sur le régime

Adhésion aux produits (REER, CELI, RPEB, RENE), Regroupement de l'actif, Un Plan, Cotisations – occasionnelles et par retenues salariales (REER, CELI), Mieux-être financier, Constitution de patrimoine, Rappel – outil Planificateur de retraite, Mes choix flex et CELIAPP.

### Produits de continuité et conservation de la clientèle

Sortie du régime – Gestion de patrimoine, Transition harmonieuse, Décaissement (FERR, FRV), Bienvenue – régimes d'épargne Continuité, Bienvenue – régimes de revenu de retraite Continuité.

### Autres occasions

Recommandations aux conseillers et conseillères, Ressources et offres Lumino, Go Sun Life, Assurance maladies graves express



# Aperçu des campagnes de base

## **Campagne REER**

JANVIER – FÉVRIER 2026

Campagne visant à aider les participants et participantes à partir du bon pied en début d'année en simplifiant les cotisations aux REER. Nous leur présentons la valeur des avantages fiscaux et de la croissance à long terme, tout en les encourageant à cotiser à leur régime et à demander de l'aide s'ils ont des questions.

## **Campagne d'épargne du printemps (CELIAPP/CELI/REER)**

MARS – MAI 2026

Campagne visant à aider les participants et participantes à prendre des décisions judicieuses en matière d'épargne pendant la période des impôts. Nous leur donnons des conseils pour les aider à choisir le bon compte (CELIAPP, CELI ou REER) en fonction de leurs objectifs. Nous renforçons ainsi la confiance en soi et encourageons les bons comportements d'épargne et l'augmentation des cotisations.

## **Campagne de lecture estivale**

JUIN – JUILLET 2026

Campagne axée sur la valeur visant à renforcer les connaissances financières en milieu d'année. Nous abordons notamment les façons de tirer le meilleur parti des cotisations complémentaires de l'employeur et les considérations clés en matière d'assurance. L'objectif est d'aider les participants et participantes à prendre des décisions éclairées et à se sentir en confiance par rapport à leur régime.

## **Campagne de conseils d'épargne de la rentrée**

AOÛT – SEPTEMBRE 2026

Campagne planifiée pendant une période de dépenses élevées pour de nombreux ménages visant à aider les participants et participantes à garder le cap. Nous faisons la promotion des cotisations régulières (y compris des options d'épargne automatisée lorsque disponibles) et offrons des conseils simples pour aider les gens à concilier leurs dépenses à court terme et leurs objectifs de retraite à long terme.

## **Littératie financière | Webinaires**

EN TOUT TEMPS

Organisés périodiquement, ces webinaires visent à améliorer les connaissances financières des participants et participantes et à les aider à atteindre le mieux-être financier. Sur la page d'inscription, des enregistrements sont disponibles sur demande pour les personnes qui ne peuvent pas assister à une présentation en direct. Nous en faisons la promotion tout au long de l'année.

## **Littératie financière | Campagne de formation**

OCTOBRE – NOVEMBRE 2026

Campagne ciblée visant à améliorer la confiance et l'engagement à l'égard de la planification de la retraite. Pratique et pertinente, cette campagne favorise l'adoption de bonnes habitudes financières et une meilleure compréhension des concepts liés à la retraite. Elle augmente aussi la probabilité que les participants et participantes prennent des mesures importantes en lien avec leur régime d'épargne au travail.

## **Campagne de préparation à la période des REER**

DÉCEMBRE 2026

Campagne proactive visant à aider les participants et participantes à se préparer à la période de cotisation aux REER. Nous les encourageons à planifier, à envisager des stratégies de cotisation tôt et à prendre des mesures simples qui réduisent le stress et améliorent les résultats financiers avant la grande période des REER.

## **Campagne sur la date limite pour le CELIAPP**

DÉCEMBRE 2026

Campagne de rappel concernant la date limite pour les participants et participantes qui pourraient bénéficier des cotisations au compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété. Les titulaires d'un nouveau compte qui commencent à épargner avant le 31 décembre ont accès à leurs pleins droits de cotisation annuels sur-le-champ. Nous aidons les participants et participantes à comprendre l'occasion à saisir et encourageons ceux qui épargnent en vue d'une première propriété à passer à l'action. Le ton est simple et motivant et l'objectif est de réduire la complexité.

# Principaux termes & produits



## Types de comptes & de régimes

### **REER | Régime enregistré d'épargne-retraite**

Compte d'épargne-retraite fiscalement avantageux dans lequel les cotisations sont déductibles du revenu imposable et la croissance de l'épargne est à l'abri de l'impôt jusqu'au retrait.

### **CELI | Compte d'épargne libre d'impôt**

Compte d'épargne souple dans lequel les cotisations sont versées après impôt, mais où la croissance et les retraits sont libres d'impôt.

### **CELIAPP | Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété**

Compte d'épargne enregistré qui combine les caractéristiques du REER et du CELI, conçu spécifiquement pour les personnes qui envisagent l'achat d'une première propriété.

### **RPEB | Régime de participation des employés aux bénéfiques**

Régime par l'intermédiaire duquel les employeurs partagent les bénéfices de l'entreprise avec les membres du personnel par le biais de cotisations à leurs comptes.

### **RENE | Compte d'épargne non enregistré**

Compte de placement dans lequel les cotisations sont versées après impôt, sans limite de cotisation ni restriction de retrait.

### **FERR | Fonds enregistré de revenu de retraite**

Compte de revenu de retraite qui sert à convertir l'épargne REER en versements de revenu réguliers (au plus tard à 71 ans).

### **FRV | Fonds de revenu viager**

Compte semblable à un FERR, mais conçu pour les fonds de retraite immobilisés et comportant des limites de retrait annuelles minimales et maximales.

## Termes clés des campagnes

### **Cotisations préautorisées**

Cotisations régulières automatisées qui sont prélevées d'un compte bancaire ou directement sur la paie.

### **Transfert entrant**

Opération consistant à déplacer des fonds d'un compte détenu auprès d'une autre institution vers un régime de la Sun Life.

### **Maximiser la cotisation complémentaire**

Stratégie consistant à verser une cotisation suffisante pour recevoir la pleine cotisation complémentaire de l'employeur.

### **Décassement**

Processus de retrait et de gestion de l'épargne pendant la retraite.

### **Regroupement de l'actif**

Action de mettre ensemble, auprès d'une même institution, plusieurs comptes de placement pour en simplifier la gestion.

### **Un Plan, simplement Sun Life**

Outil complet de planification de la retraite qui vous aide à suivre votre parcours d'épargne et vos progrès en matière de planification de la retraite. Cet outil vous permet de prendre vos objectifs d'épargne en main grâce à des renseignements clairs et à des recommandations pratiques.

### **Outil Planificateur de retraite**

Calculateur numérique permettant d'établir des projections concernant son épargne-retraite et ses besoins en revenu.

### **Libre-service numérique**

Outils en ligne permettant aux participants et participantes de gérer leur compte de manière autonome (p. ex. faire des retraits, mettre à jour leurs renseignements).

### **Affectation de la prime**

Option qui, si elle est offerte par le promoteur, permet aux participants et participantes de faire verser une partie de leur prime dans leur régime d'épargne au travail.

### **Bénéficiaire**

Personne désignée pour recevoir l'argent d'un compte au décès du participant ou de la participante.

### **71 ans**

Campagne ciblée qui permet aux participants et participantes qui approchent de l'âge de 71 ans de prendre des décisions éclairées concernant leurs options de revenu de retraite avant l'échéance réglementaire du 31 décembre.



## Assurance & autres produits

### Go Sun Life

Plateforme numérique offrant des produits d'assurance-vie simplifiés qui peuvent être achetés directement en ligne, sans examen médical.

### Assurance maladies graves express

Assurance qui prévoit le paiement d'un capital, en un seul versement, si l'on diagnostique l'une des maladies couvertes.

### Répertoire des fournisseurs santé Sun Life et offres

Ressources et réseau de fournisseurs de la Sun Life pour les soins dentaires et de santé.

## Concepts financiers

### Intérêts composés

Intérêts qui s'appliquent non seulement au capital initial, mais aussi aux intérêts précédemment accumulés.

### Répartition de l'actif

Distribution des placements entre différentes catégories d'actifs (actions, obligations, etc.).

### Regroupement familial des finances

Gestion collective des finances familiales pour une meilleure coordination.

### Mieux-être financier

Santé financière globale comprenant l'épargne, l'établissement d'un budget et la planification.

### Constitution de patrimoine

Stratégies et mesures visant à accroître l'actif au fil du temps.

### Échéance

Moment où un placement arrive à terme ou atteint sa date de fin.

### Changements apportés aux fonds/fermetures de fonds

Changements survenant lorsque des fonds de placement sont modifiés ou fermés.

