

## GUIDE SUR LES PLACEMENTS DU RÉGIME VOLONTAIRE D'ÉPARGNE-RETRAITE (RVER)

# Des solutions de placement simples et efficaces pour le RVER

Le RVER de la Financière Sun Life offre à vos employés un moyen simple et efficace d'épargner en vue de la retraite. Nos solutions de placement ont été élaborées spécialement pour répondre à leurs besoins, qu'ils souhaitent ou non prendre une part active à la gestion de leur épargne-retraite.

Nos fonds axés sur une date d'échéance sont destinés aux personnes qui préfèrent une solution de placement «clés en main» (ou passive). Les employés n'ont qu'à choisir un fonds axé sur la date d'échéance qui leur convient et nos gestionnaires de placements s'occupent de la diversification et rajustent automatiquement la répartition de l'actif à mesure que le fonds approche de sa date d'échéance.

En plus des fonds axés sur une date d'échéance, nous offrons trois autres fonds distincts et un fonds garanti d'une durée de un à cinq ans à l'intention des employés qui préfèrent prendre une part active à la gestion de leurs placements.

Cette brochure vous donne un aperçu des options de placement du RVER. Pour plus de précisions, veuillez communiquer avec le Centre d'affaires PME Financière

Sun Life au **1-855-362-3086**, les jours ouvrables, entre 8 h et 18 h (heure de l'Est).

Pour consulter t les rapports trimestriels sur les placements, visitez [www.sunlife.ca/promoteur](http://www.sunlife.ca/promoteur).

**La vie est plus radieuse sous le soleil.**



## Aperçu

Nous avons conçu des solutions de placement simples et abordables, exclusives au RVER de la Financière Sun Life. Ces options sont diversifiées et surveillées de près, de sorte que vos employés puissent avoir l'esprit tranquille. Vous pouvez également compter sur la réputation de la Financière Sun Life en matière de prudence, de solide gouvernance et de suivi.

## Option de placement par défaut

L'option de placement par défaut du RVER est la série des Fonds distincts axés sur une date d'échéance Sun Life. Les fonds axés sur une date d'échéance proposent une répartition de l'actif correspondant à un horizon de placement défini. La répartition de l'actif de ces fonds est ajustée automatiquement, de sorte que, à mesure que la date d'échéance approche, elle devient plus prudente et le degré de risque du fonds diminue. Les cotisations des employés sont investies automatiquement dans le fonds axé sur la date d'échéance, parmi les suivants, qui précède tout juste leur 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance :

- Fonds distinct échéance 2025 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2030 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2035 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2040 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2045 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2050 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2055 Sun Life
- Fonds distinct échéance 2060 Sun Life
- Fonds distinct Retraite Sun Life

## Objectif

Les Fonds distincts échéance Sun Life donnent accès à une gamme de placements diversifiée aux épargnants qui ont l'intention de prendre leur retraite vers la date à laquelle chaque fonds vient à échéance. La répartition de l'actif et le degré de risque du fonds deviennent plus prudents à mesure que la date d'échéance approche, l'exposition du fonds se déplaçant graduellement des actions vers les titres à revenu fixe. À l'échéance, la répartition de l'actif du fonds est identique à celle du Fonds distinct Retraite Sun Life.

## Stratégie

Les Fonds distincts échéance Sun Life, gérés par Placements mondiaux Sun Life, sont constitués d'une combinaison de placements passifs grandement diversifiés, notamment des titres du marché monétaire, des obligations ainsi que des actions canadiennes, américaines, internationales et des actions des marchés émergents. Le gestionnaire de fonds effectue un suivi régulier de la répartition de l'actif du fonds pour s'assurer qu'elle se situe dans les limites de placement acceptables compte tenu de sa répartition cible.



## Processus de placement

- Le gestionnaire a établi une stratégie d'ajustement progressif pour chaque Fonds selon laquelle la répartition de l'actif évoluera au fil du temps, à mesure que leur échéance approche. Les fonds (à l'exception du Fonds distinct Retraite Sun Life) suivent un processus commun d'ajustement progressif de la répartition d'actif, la répartition d'actif cible de chaque fonds étant déterminée selon la durée restant à courir jusqu'à l'échéance.
- Le gestionnaire effectue un suivi régulier de la répartition de l'actif de chaque fonds pour s'assurer qu'elle respecte les limites de placement acceptables relativement à l'ajustement progressif.
- Le gestionnaire sélectionne les fonds sous-jacents aux fins de placement dans chacun des fonds. Le gestionnaire peut changer les gestionnaires ou la pondération des fonds sous-jacents pour tous les fonds, à tout moment sans préavis.
- Le gestionnaire examinera et modifiera éventuellement la stratégie de répartition de l'actif par ajustement progressif établie pour chaque fonds, sur une base périodique.

## Rééquilibrage

Chacun des fonds est évalué périodiquement pour assurer qu'il correspond toujours à sa stratégie d'ajustement progressif, ainsi qu'à la répartition de l'actif et au niveau de tolérance au risque prédéterminés.

## Une solution «clés en main» qui facilite les placements

Les Fonds distincts échéance Sun Life constituent une solution «clés en main» pour vos employés. L'employé n'a qu'à se demander «à quel moment vais-je prendre ma retraite?» puis choisir le fonds dont l'échéance est la plus proche de sa date cible.

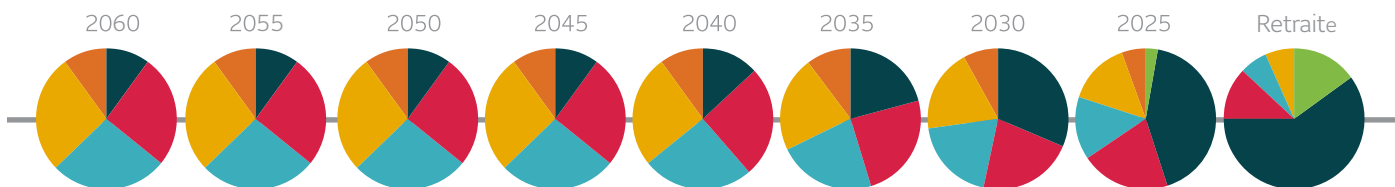
## Fonds distincts échéance Sun Life

### Répartition de l'actif

- Titres du marché monétaire
- Obligations
- Actions canadiennes
- Actions internationales
- Actions américaines
- Actions spécialisées

Les répartitions d'actif indiquées sont susceptibles de changer à tout moment sans préavis.

La date d'échéance de chacun des fonds est le 30 juin de l'année cible. À cette date, l'actif sera automatiquement placé dans le Fonds distinct Retraite Sun Life.



## Échéance

La date d'échéance de chaque fonds correspond au 30 juin de l'année qui est indiquée dans le nom du fonds. On s'attend à ce que le 30 juin de l'année d'échéance, la répartition de l'actif du fonds soit identique à la répartition cible de l'actif du Fonds distinct Retraite Sun Life, et que le fonds échu soit fermé. L'actif du fonds échu sera transféré automatiquement au Fonds distinct Retraite Sun Life à la date d'échéance ou après cette date.

## Fonds sous-jacents

Le tableau suivant indique la composition prévue des Fonds échéance Sun Life, selon les catégories d'actif.

Catégorie d'actif	Fonds sous-jacent
Titres du marché monétaire	Fonds du marché monétaire Sun Life
	Fonds d'obligations canadiennes Universel BlackRock Sun Life
Obligations	Fonds indiciel d'obligations canadiennes BlackRock Sun Life
Actions canadiennes	Fonds d'actions canadiennes composé BlackRock Sun Life
Actions américaines	Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock
Actions internationales	Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock
	Fonds indiciel marchés émergents BlackRock
Actions spécialisées	Fonds indiciel mondial de sociétés d'infrastructures cotées BlackRock
	Fonds indiciel immobilier mondial BlackRock

L'équipe de gestion de portefeuilles peut changer les gestionnaires ou la pondération des fonds sous-jacents, pour tous les fonds, à tout moment sans préavis.

## Autres options de placement

Si les employés veulent choisir une autre option de placement, ils peuvent opter pour un fonds axé sur une date d'échéance en fonction de la date prévue de leur retraite (un seul fonds peut être choisi) ou encore constituer un portefeuille adapté à leur profil d'épargnant à partir des autres options offertes :

- Fonds distinct indiciel d'obligations canadiennes BlackRock Sun Life
- Fonds distinct indiciel d'actions canadiennes BlackRock Sun Life
- Fonds distinct indiciel d'actions mondiales BlackRock Sun Life
- Fonds garantis 1 à 5 ans Sun Life du Canada
- Fonds distincts axés sur une date d'échéance Sun Life

## Pour de plus amples renseignements

Pour plus de précisions sur les options de placement offertes dans le cadre du RVER de la Financière Sun Life ou sur tout autre aspect du régime, appelez le Centre d'affaires PME au **1-855-362-3086**, les jours ouvrables, entre 8 h et 18 h (heure de l'Est).

Pour consulter les rapports trimestriels sur les placements, visitez **[www.sunlife.ca/promoteur](http://www.sunlife.ca/promoteur)**.