

ÉQUILIBRER SES PLACEMENTS

Un moyen intelligent d'épargner

Avez-vous passé en revue vos placements récemment? Il n'est pas toujours possible de prédire si vos placements prendront de la valeur ou resteront stables. C'est pourquoi il est important d'avoir une combinaison de différents placements. Nous appelons cela la diversification.

Nous voulons que vous soyez à l'aise avec le degré de risque de vos placements.

Avec l'approche **C'est moi qui choisis**, vous pouvez protéger votre argent en le plaçant dans différents types de fonds. Vous pouvez diversifier vos placements en choisissant un seul fonds **Aidez-moi à choisir**. En diversifiant vos placements, vous réduisez le risque. Le rendement positif de certains fonds peut aider à compenser les rendements négatifs d'autres fonds.

Les différents types de fonds évoluent souvent en sens contraires.

Par exemple, quand les actions se portent bien, il arrive que ce ne soit pas le cas pour les obligations. Une bonne combinaison de types de fonds aide à protéger votre argent des fluctuations des marchés.

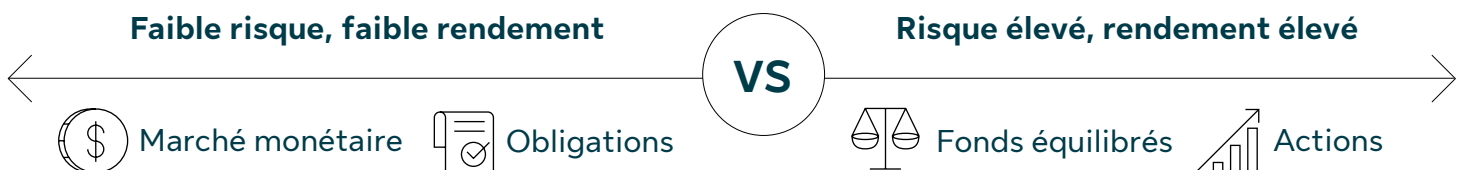


Voici comment les choses se sont passées pour Alicia avant et après qu'elle ait appris à diversifier ses placements.

Alicia est une professionnelle en début de carrière. Comme elle est jeune et encore loin de la retraite, elle peut généralement prendre plus de risque avec ses placements.

Avant : Alicia investissait dans un seul fonds. Quand le marché a chuté, son épargne a perdu la moitié de sa valeur. Affolée, Alicia a consulté un conseiller. C'est là qu'elle a compris l'importance de la diversification.

Après : Alicia a placé son argent dans quelques fonds différents de divers types de fonds. Elle est restée l'épargnante modérément audacieuse qu'elle souhaitait être. Quand le marché a fléchi, lui causant une légère perte, elle s'est refaite rapidement.



La vie est plus radieuse sous le soleil

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. © Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. Tous droits réservés.

Votre régime au travail comprend divers types de fonds. Chacun a des objectifs de placement différents :

Les fonds **Aidez-moi à choisir** sont des portefeuilles équilibrés qui investissent dans différents types de fonds (voir ci-dessous).

Vous n'avez qu'à choisir un des fonds qui suit par produit. L'équilibre de vos placements est instantané dans cette approche, car c'est le gestionnaire de fonds qui s'occupe de les diversifier pour vous.

Les fonds garantis sont des placements à faible risque qui garantissent un rendement modeste mais positif tant que votre argent reste placé jusqu'à l'échéance.

Les fonds du marché monétaire sont des placements à court terme et à faible risque qui produisent généralement un rendement modeste, mais stable. Ces fonds conviennent bien pour mettre votre argent en attendant de décider comment le placer.

Les obligations (titres à revenu fixe) sont des placements dont vous vous servez pour protéger votre argent tout en obtenant un rendement faible, mais relativement prévisible. À long terme cependant, l'inflation peut diminuer ce rendement.

Les actions sont des placements à long terme à risque plus élevé et dont la valeur fluctue souvent au gré des marchés. Ce sont les meilleurs fonds pour faire fructifier votre argent, mais il reste important de les équilibrer par d'autres types de fonds.

À titre informatif seulement. Votre régime au travail ne propose pas nécessairement tous ces types de fonds.

Bâissez un portefeuille de placements équilibré et obtenez potentiellement de meilleurs taux de rendement. Songez à rééquilibrer vos placements en fonction de vos objectifs d'épargne, de l'étape de la vie où vous en êtes rendu et de votre profil d'épargnant.



Passez à l'action – jetez un coup d'oeil à vos placements

- Assurez-vous de vérifier régulièrement les placements de votre régime au travail. Ouvrez une session dans masunlife.ca et sélectionnez **Gérer le régime**, puis mon plan. Dans le menu déroulant **Modifications**, cliquez sur **Modification des placements**.
- Si vous n'avez pas encore fait votre adhésion, rendez-vous sur masunlife.ca, cliquez sur **Inscrivez-vous** et suivez les instructions.

Nous sommes là pour vous aider

Soutien rapide sur appareil mobile

Téléchargez l'appli **ma Sun Life mobile** à partir de Google Play ou de l'App Store d'Apple.

Communiquez avec nous

Allez à sunlife.ca/communiquer-avec-nous.

Ouvrez une session sur masunlife.ca pour voir nos outils, nos articles et nos vidéos. Clavardez avec nous pour obtenir de l'aide.