

# Échéance des Fonds Granite 2025 Sun Life

30 juin 2025

## Vous aurez peut-être des mesures à prendre

Vous recevez ce message car vous êtes actuellement investi dans un fonds Granite 2025. Placements mondiaux Sun Life (PMSL) a annoncé que les Fonds Granite<sup>MD</sup> 2025 Sun Life axés sur une date d'échéance et multirisques axés sur une date d'échéance (Fonds Granite 2025) arriveront à échéance en juillet 2025. Voici la liste des fonds touchés :

- Fonds Granite 2025 Sun Life
- Fonds prudent Granite 2025 Sun Life
- Fonds modéré Granite 2025 Sun Life
- Fonds audacieux Granite 2025 Sun Life

En règle générale, quand un Fonds Granite atteint l'année indiquée dans son nom, il affiche sa répartition d'actif la plus prudente. Cette répartition d'actif vise à procurer un revenu et une croissance modérée du capital à long terme aux investisseurs qui commencent à retirer leur argent.

Vous n'avez rien à faire pour le moment.

La Sun Life redirigera les cotisations futures des personnes qui investissent dans un Fonds Granite 2025 vers le Fonds Granite Retraite correspondant. Cela se fera automatiquement. Après le **15 octobre 2025**, vous ne pourrez plus ajouter d'argent dans les Fonds Granite 2025.

En **juillet 2029**, chaque Fonds Granite 2025 fermera et fusionnera avec le Fonds Granite Retraite correspondant. Vous pouvez laisser votre argent dans les Fonds Granite 2025 d'ici là. Vous pouvez aussi transférer votre argent d'un Fonds Granite 2025 à un Fonds Granite Retraite ou à tout autre fonds qui répond à vos besoins avant juillet 2029.

Fonds arrivant à échéance	Fonds avec lequel il fusionnera
Fonds Granite 2025	Fonds Granite Retraite
Fonds prudent Granite 2025	Fonds Granite Retraite prudent
Fonds modéré Granite 2025	Fonds Granite Retraite modéré
Fonds audacieux Granite 2025	Fonds Granite Retraite audacieux

## Pourquoi la fusion a-t-elle lieu quatre ans après l'échéance?

Dans un régime non enregistré, la fusion entre un fonds axé sur une date d'échéance échu et un fonds de retraite constitue un événement imposable au Canada. PMSL donne donc aux personnes qui ont de l'argent dans les Fonds Granite 2025 de la souplesse et du temps pour leur planification fiscale. C'est important pour celles qui détiennent un de ces fonds dans un

régime non enregistré (imposable).

Lorsque le moment de la fusion approchera, nous vous transmettrons d'autres renseignements, une confirmation de la date de la fusion, ainsi qu'un rappel.

## Incidence fiscale

Si vous avez de l'argent placé dans un Fonds Granite 2025 dans un régime non enregistré, vous réaliserez probablement un gain ou une perte en capital quand votre argent sera transféré au Fonds Granite Retraite correspondant (ou à un autre fonds). Vous devez indiquer tout gain en capital dans votre déclaration de revenus pour l'année du transfert. Cela s'applique, que vous fassiez le transfert vous-même ou qu'il se produise automatiquement en 2029. Pensez à consulter un spécialiste de l'impôt pour obtenir des conseils personnalisés.

Il n'y a aucune conséquence fiscale pour l'argent placé dans un régime enregistré.

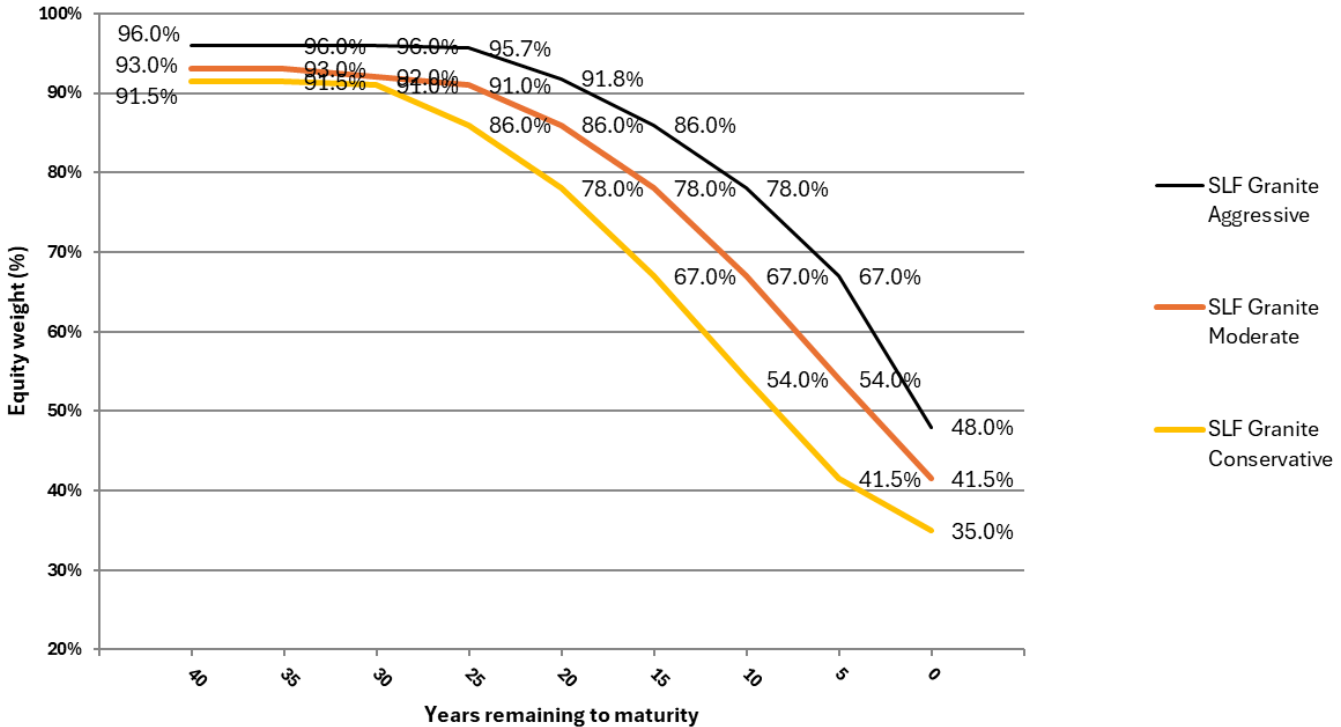
## À propos des Fonds Granite axés sur une date d'échéance

Les Fonds Granite axés sur une date d'échéance et les Fonds Granite multirisques axés sur une date d'échéance ont une structure multigestionnaire qui leur permet de créer une répartition d'actif équilibrée. PMSL investit dans des fonds actifs et passifs couvrant différentes catégories d'actifs et régions géographiques, ainsi que divers styles de placement. Elle gère la répartition de l'actif de façon tactique pour tirer profit de l'évolution des conditions du marché. Les Fonds Granite procurent une exposition aux catégories d'actifs suivantes :

- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions internationales (marchés développés et émergents)
- Titres à revenu fixe canadiens et étrangers (y compris des titres de marchés émergents)
- Fiducies de placement immobilier (FPI)
- Actions et titres à revenu fixe spécialisés (placements privés à revenu fixe, obligations à rendement élevé, titres liés aux ressources naturelles)
- Autres actifs spécialisés (placements directs dans les infrastructures et l'immobilier, placements alternatifs liquides)
- Liquidités

Les fonds offerts ont des échéances espacées de cinq ans (Retraite, 2030, 2035, 2040, 2045, 2050, 2055, 2060 et 2065). Les participants choisissent le fonds dont l'échéance est la plus proche de l'année où est prévu leur départ à la retraite. La répartition de l'actif des fonds devient plus prudente à mesure que leur date d'échéance approche. À l'échéance, chaque fonds fusionne avec le Fonds Granite Retraite correspondant.

Voici les stratégies d'ajustement progressif actuelles pour ces fonds. (Notez que la trajectoire d'allocation d'actif Granite est identique à la trajectoire d'allocation d'actif Granite Modérée aux fins du tableau ci-dessous.)



## À propos des Fonds Granite Retraite

Les Fonds Granite Retraite s'adressent aux personnes retraitées ou qui approchent de la retraite. Ils visent donc à procurer un revenu et une croissance modérée du capital à long terme. Ils détiennent un éventail de placements susceptibles de convenir aux investisseurs pendant la retraite. Voici leur répartition d'actif approximative :

- Fonds Granite Retraite – 41,5 % d'actions et 58,5 % d'obligations
- Fonds Granite Retraite prudent – 35 % d'actions et 65 % d'obligations
- Fonds Granite Retraite modéré – 41,5 % d'actions et 58,5 % d'obligations
- Fonds Granite Retraite audacieux – 48 % d'actions et 52 % d'obligations

Les Fonds Granite Retraite sont les fonds les plus prudents des séries de fonds Granite. Ce sont aussi les seuls Fonds Granite qui conservent à peu près la même répartition d'actif au fil du temps :

Le moment est indiqué pour passer en revue vos options de placement. Vous pourrez ainsi vous assurer qu'elles cadrent toujours avec vos objectifs pour la retraite. Vous pouvez le faire en ouvrant une session sur le site des participants, à [masunlife.ca](http://masunlife.ca). Ensuite, sélectionnez **Gérer le régime > Outils > Répartition de l'actif**.

Grâce à Morningstar®, important fournisseur de nouvelles et d'analyses sur les placements, vous pouvez suivre le rendement des fonds. Le site Morningstar® vous donne accès à un aperçu des fonds de votre régime. On y trouve notamment l'objectif des fonds, les risques qu'ils présentent et les placements qui les composent.

Si vous avez de la difficulté à ouvrir une session, cliquez sur le lien approprié sous **Vous avez de la difficulté à ouvrir une session?**

**Des questions?**

Communiquez avec le Centre de service à la clientèle de la Sun Life les jours ouvrables entre 8 h et 20 h HE.

Vous avez également accès, sans frais supplémentaires, à du soutien personnalisé de la part de conseillers en services financiers (personnes portant le titre de conseillers en régimes de rentes collectives au Québec) spécialisés dans les régimes d'épargne au travail dans le cadre du programme Conseils 360 mon plan épargne-retraite de la Sun Life. Cliquez ici pour obtenir des renseignements sur ce programme.