

Comment choisir vos placements



Il peut être intimidant de choisir les fonds où placer votre épargne. Après tout, votre régime d'épargne-retraite au travail offre de nombreux fonds dans diverses catégories d'actifs.

Examiner vos placements, c'est plus facile que vous pensez

Pas besoin d'être un expert pour vérifier ou modifier votre choix de fonds! Nous avons des outils en ligne pour vous aider. Mais il y a quelques points à considérer avant de faire des changements.

1 Choisissez votre degré d'implication

Votre régime au travail vous offre deux approches de placement, selon le rôle que vous voulez jouer :

Aidez-moi à choisir

Nous vous indiquons un choix de fonds sans tracas et vous n'avez qu'une décision à prendre.

Cette approche vous facilite la vie. Elle convient parfaitement si vous voulez passer peu de temps à gérer vos placements ou si vos connaissances sont limitées dans ce domaine.

- Selon les options de votre régime, vous choisissez le fonds dont l'échéance est la plus proche de la date où vous aurez besoin de l'argent, le fonds le mieux adapté à votre profil d'épargnant, ou les deux.
- Ensuite, le gestionnaire du fonds gère le portefeuille en conséquence.

C'est moi qui choisit

Vous gérez l'ensemble de vos placements et prenez toutes vos décisions à l'aide de nos outils.

Cette approche vous permet de choisir votre propre combinaison de fonds selon vos objectifs financiers, votre degré de tolérance au risque et l'étape de la vie où vous en êtes.

- Vous choisissez la combinaison de fonds qui vous convient. **L'outil Répartition de l'actif** (présenté à la page 2) peut vous aider.
- Vous décidez combien vous voulez investir dans chaque fonds. Vous devriez revoir régulièrement cette répartition. Vous pourriez devoir modifier vos placements dans chaque fonds de temps à autre.
- Vous gérez activement vos placements.

Passez régulièrement en revue vos placements

Les fonds que vous avez choisis dans le passé ne conviennent peut-être plus à votre situation actuelle. C'est particulièrement vrai si vous avez récemment vécu un changement de situation personnelle. Il peut s'agir d'un mariage, de l'achat d'une maison ou de l'arrivée d'un enfant, par exemple.

La vie est plus radieuse sous le soleil



2 Trouvez la combinaison de fonds qui vous convient

- Si vous optez pour l'approche **C'est moi qui choisis**, la prochaine étape consiste à utiliser l'**outil Répartition de l'actif** sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca). Cela ne vous prendra que quelques minutes.
- L'outil vous suggérera comment répartir votre épargne entre chaque type de fonds. Il comparera aussi votre répartition actuelle à la répartition recommandée. Ainsi, vous verrez facilement si vous devriez faire des changements.

3 Apprenez-en plus sur les fonds offerts

Une fois que vous avez les résultats de l'**outil Répartition de l'actif**, passez en revue vos fonds et faites des changements au besoin. Pour vous aider, nous avons indiqué les catégories de fonds ci-dessous. Pour voir les catégories offertes dans votre régime, allez à **mon centre financier > Comptes** et choisissez **Répartition des placements – graphiques**. Cliquez ensuite sur un type de placement pour voir les fonds offerts.

Type de placement	Type de fonds	Utilisation habituelle de ces fonds
Liquidités	Fonds garantis / du marché monétaire	Sécurité. Ces fonds aident à protéger l'argent que vous avez déjà. Ils sont peu risqués. Mais ils n'offrent pas beaucoup de potentiel de croissance.
Titres à revenu fixe	Fonds d'obligations	Revenu. Ces fonds procurent une source de revenu stable et sont faiblement à moyennement risqués.
Actions	Fonds d'actions canadiennes / étrangères	Croissance à long terme. Ces fonds procurent généralement de la croissance sur une longue période. En contrepartie, ils sont risqués et leur valeur fluctue fréquemment.

4 Modifiez vos placements – C'est facile et rapide

- [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca) > **mon centre financier** > **Demandes** > **Modification des placements**
- Appelez-nous au numéro plus bas..

Il n'y a pas de frais pour les transferts. Mais des frais de 2 % pourraient s'appliquer si vous transférez de l'argent dans un fonds et que, dans les 30 jours civils suivants, vous faites un transfert hors de ce même fonds. Nous n'appliquons pas ces frais aux fonds garantis ni aux fonds du marché monétaire.

Comment utiliser de l'outil de répartition de l'actif

- Ouvrez une session sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca) > **mon centre financier** > **Centre de ressources** > **outils mon argent** > **Répartition de l'actif** > **Continuer**
- **Choisissez un produit** dans le menu déroulant et cliquez sur **Suivante**.
- Répondez aux questions, examinez votre profil d'épargnant, puis comparez-le à votre répartition d'actif actuelle.

Consultez la liste des fonds offerts dans le cadre de votre régime et voyez leur rendement

- Cliquez sur **mon centre financier** > **Comptes** > **Rendement des placements**
- Cliquez sur un fonds pour en savoir plus. Découvrez d'autres outils **Morningstar®** de pointe en choisissant un onglet au haut de la page.

Nous sommes là pour vous aider

Info en tout temps



Pensez à l'appli **mobile ma Sun Life**. Vous pouvez vérifier vos soldes et suivre vos placements où que vous soyez. Téléchargez-la à partir de Google Play ou de l'App Store d'Apple.



Consultez [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca) pour voir nos outils, nos articles et nos vidéos.

Conseils sur le régime



Parlez à un conseiller de votre choix pour obtenir des conseils personnalisés.