

Nouveau Planificateur de retraite

Propulsé par
Un Plan, simplement Sun Life[™]



Nous avons lancé une nouvelle version du Planificateur de retraite, qui remplace l'outil que vous avez peut-être déjà utilisé. Avec le nouveau Planificateur de retraite, vous pouvez créer votre évaluation financière personnalisée en moins de 5 minutes.

Nous y avons inclus certains renseignements de base, mais vous devrez ouvrir une session pour créer votre nouveau plan. Vous bénéficierez ainsi d'un plan personnalisé qui correspondra davantage à vos besoins et à votre situation.

Vous l'avez demandé, nous vous avons écouté!

1. À quel endroit dans masunlife.ca puis-je accéder au planificateur?

Vous pouvez accéder au nouveau Planificateur de retraite sur masunlife.ca. À votre prochaine utilisation, on vous dirigera vers la nouvelle version. Si vous avez déjà utilisé Un Plan, simplement Sun Life, on vous dirigera automatiquement vers cet outil. Un Plan, simplement Sun Life est plus exhaustif que le nouveau Planificateur de retraite.

2. Qu'arrive-t-il si je n'ai jamais utilisé l'outil Un Plan, simplement Sun Life?

Ouvrez une session sur masunlife.ca et rendez-vous au Planificateur de retraite. On vous présentera d'abord le nouveau Planificateur de retraite. Vous pourrez le remplir, puis passer à Un Plan, simplement Sun Life. Vous pouvez aussi vous rendre directement à Un Plan, simplement Sun Life. Il vous suffit de cliquer sur les liens qui s'affichent lorsque vous utilisez le Planificateur de retraite.

3. Si j'ai besoin d'aide pour remplir Un Plan, simplement Sun Life, aurai-je accès à un guide?

Oui. Vous verrez un symbole de point d'interrogation qui fera afficher une description des champs et des renseignements demandés par l'outil. Vous pouvez aussi obtenir du soutien individuel en tout temps grâce au service Conseils 360 mon plan épargne-retraite. Ce service est fourni par les conseillers en services financiers (personnes portant le titre de conseiller en sécurité financière au Québec) de la Sun Life.



4. Pourquoi la Sun Life a-t-elle modifié le planificateur?

Le nouvel outil offre une expérience de planification de la retraite encore plus personnalisée. Grâce à cette nouvelle approche, votre plan regroupera toute votre épargne à la Sun Life en un seul endroit. Il intégrera aussi les bonifications du Régime de pensions du Canada (RPC) ou du Régime de rentes du Québec (RRQ) et de la Sécurité de la vieillesse (SV), et des calculs fiscaux détaillés.

5. Comment bénéficierai-je du nouveau Planificateur de retraite?

Ces améliorations faciliteront la création de votre plan de retraite aligné sur vos objectifs d'épargne et de dépenses. La vue consolidée et les calculs supplémentaires vous donneront un portrait global de vos finances à la retraite. Vous obtiendrez ainsi un plan clair et personnalisé qui correspond à vos besoins et à vos objectifs.

6. Quelles autres améliorations trouvera-t-on dans le nouveau Planificateur de retraite?

Après avoir rempli le Planificateur de retraite, vous pouvez pousser l'exercice plus loin et créer un plan de revenu détaillé. Cette expérience bonifiée, propulsée par Un Plan, simplement Sun Life, vous permet d'ajouter des renseignements. Par exemple, vous pouvez ajouter d'autres sources de revenu, des éléments d'actif (comme des biens immobiliers) et des éléments de passif (comme des prêts et des cartes de crédit). De plus, l'outil enregistre automatiquement les renseignements que vous entrez au fur et à mesure. Si vous manquez de temps pour terminer le processus, vous pouvez reprendre plus tard là où vous en étiez.

Vue d'ensemble des nouveaux outils

Fonctionnalités	Planificateur de retraite	Un Plan, simplement Sun Life
Temps requis	5 minutes	30 minutes
Personnes visées	Plan individuel seulement	Plan individuel ou du ménage
Regroupe toute l'épargne à la Sun Life (Régimes collectifs de retraite et autre)	Oui	Oui
Permet d'ajouter l'épargne détenue ailleurs	<ul style="list-style-type: none">Épargne-retraite enregistréeComptes d'épargne libre d'impôt (CELI)Épargne non enregistréeRégimes de retraite à prestations déterminées (RRPD)	Longue liste de types de compte, y compris : <ul style="list-style-type: none">Tous les comptes d'épargne enregistrésTous les comptes de revenu enregistrésRégimes de retraiteComptes bancairesEt plus encore
Frais et taux de rendement	Appliqués à tous les produits	Peuvent varier selon le régime ou le produit
Paiements du RPC/RRQ et de la SV	Hypothèses fixes	Possibilité de personnaliser
Bonifications du RPC/RRQ et de la SV	Oui	Oui
Limites relatives aux retraits de sommes immobilisées	Ne limite pas les retraits de sommes immobilisées à la retraite	Limite les retraits au maximum autorisé pour les sommes immobilisées à la retraite
Revenu de retraite après impôt	Oui	Oui
Résultats relatifs au revenu de retraite	Revenu de retraite moyen	Revenu de retraite précis par année
Fournit des stratégies robustes pour vous aider à atteindre vos objectifs	Non	Oui

Des questions?

Communiquez avec votre représentant aux Régimes collectifs de retraite de la Sun Life.

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. fp152-one-plan-retirement-planner-f-v2