

Rendements révisés de l'indice de référence des Fonds distincts Repère Sun Life axés sur une date d'échéance

XX septembre 2024

Veillez noter que vous n'avez rien à faire concernant ce message. Nous voulons seulement vous informer d'une erreur dans le rapport sur l'indice de référence de Morningstar®. Cette erreur n'a aucune incidence sur vos rendements.

Gestion d'actifs PMSL inc. (PMSL) a récemment informé les Régimes collectifs de retraite (RCR) de la Sun Life que les rendements de l'indice de référence des Fonds distincts Repère Sun Life axés sur une date d'échéance (« les Fonds Repère ») indiqués dans Morningstar® étaient inexacts.

Il est important de noter que les rendements communiqués pour les Fonds Repère ont toujours été corrects. PMSL a uniquement révisé les rendements de l'indice de référence des Fonds Repère.

L'erreur a touché les rendements de l'indice de référence pour avril, mai et juin 2024. PMSL a révisé les rendements le 18 août 2024. Le tableau ci-dessous présente la comparaison entre les rendements inexacts et les rendements révisés pour la période de trois mois.

	Rendements initiaux – Avril à juin 2024 (T2 2024)	Rendements révisés – Avril à juin 2024 (T2 2024)	Différence
Indice de référence – 2025	1,35 %	1,32 %	-0,03 %
Indice de référence – 2030	1,22 %	1,12 %	-0,10 %
Indice de référence – 2035	1,39 %	1,20 %	-0,19 %
Indice de référence – 2040	1,53 %	1,26 %	-0,27 %
Indice de référence – 2045	1,82 %	1,49 %	-0,33 %
Indice de référence – 2050	1,82 %	1,47 %	-0,35 %
Indice de référence – 2055	3,46 %	3,12 %	-0,34 %
Indice de référence – 2060	3,64 %	3,30 %	-0,34 %

Tous les rendements annualisés de l'indice des Fonds Repère ont été touchés par cette erreur pour les périodes se terminant le 30 juin 2024. Les rapports Morningstar® ont affiché des rendements de l'indice de référence inexacts entre le 5 mai et le 18 août 2024 (quand PMSL a révisé les rendements). Tous les rapports produits après le 18 août 2024 indiquent les rendements exacts pour l'indice de référence des Fonds Repère.

PMSL a mentionné qu'un problème de communication entre ses équipes était la cause de cette erreur.

PMSL a mis en place les processus suivants pour éviter toute erreur future :

**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.**

- PMSL a demandé aux équipes de la gouvernance et de la gestion des risques de procéder à un examen approfondi du processus de mise à jour de l'indice de référence.
- PMSL a mis en place des mesures de contrôle plus strictes à l'égard des communications relatives à l'indice de référence.
- PMSL a ajouté au processus une étape d'examen formel qui comprend l'approbation des responsables de division.
- Une nouvelle équipe du rendement a été mise en place. L'objectif est de regrouper les responsabilités liées au rendement réparties entre les produits, la gestion de portefeuille et les opérations de placement.

Mesures à prendre

Vous n'avez rien à faire. Ces rendements rectifiés sont affichés sur le site des participants et le site de Morningstar®.

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. Sélectionnez **Gérer le régime > mon plan > 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. Vous avez accès à une vue d'ensemble des fonds s'inscrivant dans votre régime. Elle comprend 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?**.