

Pas toujours nécessaire d'en avoir plus.

De temps à autre, nous remarquons que certains investisseurs choisissent plus d'un des fonds axés sur une date d'échéance offerts par leur régime d'épargne-retraite au travail.

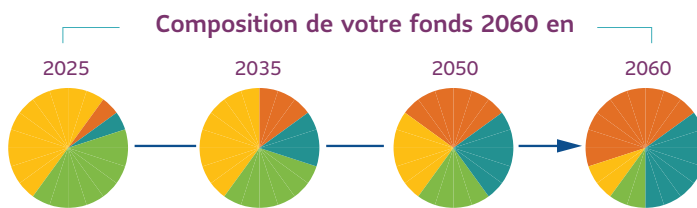
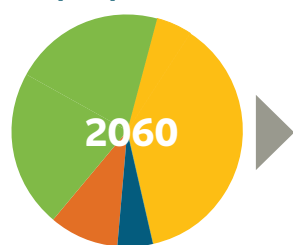
Fonctionnement des fonds axés sur une date d'échéance

- La date d'échéance que vous choisissez détermine le degré de risque que le gestionnaire du fonds prend.
- Ensuite, ce dernier choisit la répartition d'actif qui vous convient.
- Au début, il prend plus de risques (plus d'actions) pour faire croître votre argent.
- À mesure que vous vous rapprochez de la retraite, il choisit des placements plus sûrs (plus de titres à revenu fixe).



Nous comprenons que votre régime d'épargne-retraite au travail représente seulement une partie de vos placements. C'est donc peut-être voulu de votre part. Nous vous invitons simplement à passer en revue régulièrement votre approche de placement. Assurez-vous que votre répartition d'actif cadre avec vos objectifs financiers, quels qu'ils soient.

Un seul fonds suffit par produit



Placements dans plusieurs catégories d'actifs

Actifs plus risqués

- Actions canadiennes
- Actions étrangères

Actifs plus prudents

- Titres à revenu fixe (obligations)
- Liquidités et titres du marché monétaire

Que se passe-t-il lorsqu'un fonds atteint son échéance? Le moment venu, votre argent est transféré automatiquement à un fonds plus prudent pour protéger votre placement!

À titre informatif seulement. Vos fonds axés sur une date d'échéance seront différents.

La vie est plus radieuse sous le soleil



Voici pourquoi avoir trop de fonds axés sur une date d'échéance, ce n'est pas une situation idéale

Sonia et Patrick ont choisi des fonds axés sur une date d'échéance parce qu'ils ont opté pour l'approche de placement **Aidez-moi à choisir**. Ces fonds sont conçus pour être faciles à gérer.



Sonia



Patrick

Trop	Le nombre approprié
<p>Sonia ne sait trop quand viendra le moment de la retraite. Elle décide donc de répartir son épargne entre différents fonds, soit le 2025, le 2030 et le 2035.</p> <p>Quand elle examine ses placements, elle constate qu'il lui est difficile de savoir si sa répartition d'actif convient à son degré de tolérance au risque. La raison? Elle a investi dans trois fonds qui sont tous déjà bien diversifiés.</p> <p>De plus, elle ne prendra pas sa retraite avant un bon nombre d'années. À l'échéance du fonds 2025, le solde est transféré dans un fonds retraite à faible risque. La répartition de l'actif devient alors plus prudente qu'elle ne le voudrait. Elle décide donc de transférer son argent dans un seul fonds, celui dont l'échéance est la plus proche de son 65^e anniversaire de naissance.</p>	<p>Patrick a bien des objectifs d'épargne en vue. L'achat d'une nouvelle voiture, d'une maison. Viendra ensuite la retraite. Il a différents produits pour différents objectifs.</p> <p>Dans l'un de ces produits, il a choisi le fonds 2025. Ce fonds doit venir à échéance juste à temps pour qu'il s'achète une voiture.</p> <p>Dans un autre produit, il a opté pour le fonds 2030 en vue de l'achat d'une maison. Et pour la retraite, il a choisi le fonds 2060.</p> <p>Patrick a différents objectifs et différents échéanciers. Il est donc logique pour lui d'avoir plusieurs fonds axés sur une date d'échéance.</p>

Passez en revue ou modifiez vos placements

Ouvrez une session :

[masunlife.ca](#) > [mon centre financier](#) > [Demandes](#) > [Modification des placements](#)

Nous sommes là pour vous aider



Pensez à l'appli **ma Sun Life mobile**.

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](#) pour voir nos outils, nos articles et nos vidéos. Ouvrez une session, puis cliquez sur **clavardez maintenant** pour échanger avec nous en direct.



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