

Le plus important : la date.



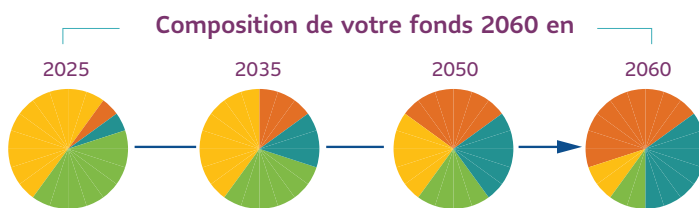
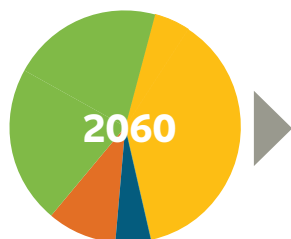
De temps à autre, nous remarquons que certains investisseurs choisissent peut-être un fonds axé sur une date d'échéance qui ne correspond pas à la date de leur départ à la retraite.

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



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, 2021.

Voici comment deux employés utilisent différemment des fonds axés sur une date d'échéance

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

Elle n'a pas choisi le fonds approprié

Sonia veut utiliser son épargne en vue de la retraite en 2040. Elle vient tout juste de choisir un fonds, celui dont l'année est la plus proche de l'année actuelle, soit le fonds 2025.

À l'échéance du fonds 2025, le solde est transféré dans un fonds retraite à faible risque. Sa répartition d'actif deviendra alors bien plus prudente qu'elle ne le souhaiterait. Elle prendra sa retraite dans presque 20 ans. Une longue période pendant laquelle ses placements à faible risque lui procureront des rendements peu élevés. Ce rendement pourrait même être insuffisant pour lui permettre de prendre sa retraite en temps voulu.

Sonia se rend compte de son erreur. Elle décide de transférer son argent dans le fonds 2040.

Il a choisi les fonds appropriés

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.

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.

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.

Patrick a différents objectifs et différents échéanciers. Il est donc logique pour lui d'avoir différents fonds et non un seul en fonction de sa retraite.

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.