

# mon argent. mes outils.

À titre de participant d'un régime collectif d'épargne-retraite d'entreprise, vous avez accès à des outils de planification en ligne qui peuvent vous aider à bâtir un meilleur avenir. Grâce aux **outils mon argent**, vous pouvez vous familiariser davantage avec les options de placement de votre régime collectif, apporter des modifications à vos choix de placements et accéder à des outils de planification financière. Pour accéder à ces outils :

- Ouvrez une session sur **masunlife.ca** au moyen de votre code d'accès et de votre mot de passe.
- À la **page d'accueil**, sous **mon avenir financier**, sélectionnez **mon centre financier**.

## Pour commencer

Déterminez votre degré de tolérance au risque en accédant au questionnaire **Profil de tolérance au risque** :

- Dans le menu déroulant **Centre de ressources**, sélectionnez **outils mon argent**.
- Cliquez sur **Continuer** pour accéder au questionnaire.

## Ne vous arrêtez pas là...

Comment voyez-vous la retraite? Et comment parviendrez-vous à atteindre vos objectifs? La planification peut être simple... avec le **Planificateur de retraite**.

Le **Planificateur de retraite** vous suggérera un style de vie pour la retraite en se basant sur les renseignements que vous entrerez sur votre revenu actuel, l'épargne que vous détenez et votre degré de tolérance au risque. Les renseignements que vous entrerez seront enregistrés chaque fois que vous utiliserez le planificateur pour vous permettre de suivre vos progrès. Pour accéder à cet outil :

- Dans le menu déroulant **Centre de ressources**, sélectionnez **outils mon argent**.
- Sélectionnez **Planificateur de retraite**.

## Renseignez-vous sur vos options de placement

Pour obtenir des renseignements détaillés sur vos options de placement par l'intermédiaire de **Morningstar®**, important fournisseur d'information et de rapports sur les placements, sélectionnez **Comptes** (menu déroulant) > **Rendement des placements**, puis cliquez sur :

- **Taux de rendement et Valeur unitaire**, pour voir le rendement des fonds offerts dans le cadre de votre régime;
- **Fiche fonds**, pour accéder à des outils et à des renseignements sur vos fonds.

## Mettez à jour vos placements

- Dans le menu déroulant **Demandes**, choisissez **Modification des placements**.

*Pour déplacer des soldes existants :*

- Sélectionnez **Effectuer un transfert de fonds** dans la section **Je veux :**.

*Pour modifier la répartition actuelle de vos placements*

- Sélectionnez **Modifier les directives de placement de mes cotisations futures** dans la section **Je veux :**.

Suite...

LA VIE EST PLUS RADIEUSE SOUS LE SOLEIL.

Financière  
Sun Life

## Encore plus d'outils à votre disposition

Jetez un coup d'oeil sur les autres outils en ligne qui sont à votre disposition. Vous n'avez qu'à sélectionner **outils mon argent** dans le menu déroulant **Centre de ressources** et cliquer sur **Outils** pour accéder aux outils suivants :

- **Calculateur de retrait** – Découvrez l'impact d'un retrait effectué aujourd'hui sur votre épargne-retraite future.
- **Calculateur REER ou gains en capital** – Est-il plus avantageux pour vous d'épargner et d'investir dans un régime enregistré ou dans un régime non enregistré?
- **Calculateur hypothèque ou épargne** – Vous vous demandez si vous devez réduire votre prêt hypothécaire ou mettre de l'argent de côté? Découvrez quelle est la meilleure option pour vous.
- **Calculateur de prêt REER** – Découvrez si l'intérêt sur un prêt REER sera supérieur au remboursement d'impôt et à la croissance du placement en franchise d'impôt dont vous bénéficieriez dans le cadre de votre REER.
- **Calculateur d'impôt pour les non-résidents** – Vous avez besoin de calculer l'impôt dû sur les montants qui vous sont payés ou crédités si vous n'êtes pas résident du Canada?
- **Calculateur de la prime de rente** – Déterminez le montant estimatif de la prime que vous devrez verser pour souscrire une rente viagère auprès d'une compagnie d'assurance, et voyez à combien pourrait s'élever la rente mensuelle provenant d'un versement unique déterminé.
- **Calculateur de récupération de la SV** – Découvrez le montant des prestations de la SV que vous pouvez compter recevoir.
- **Calculateur des cotisations par retenues sur salaire** – Augmentez votre cotisation et voyez les effets sur votre paie et sur la croissance de votre épargne.
- **Calculateur Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)** – Découvrez le montant du revenu que vous pouvez compter recevoir du FERR.
- **Affecter ma prime à mon épargne** – Placer sa rémunération complémentaire (par exemple, les gratifications) peut accroître radicalement l'épargne.
- **Affecter mon augmentation à mon épargne** – Placer sa rémunération complémentaire (par exemple, les augmentations de salaire) peut accroître radicalement l'épargne.
- **Petit train va loin** – Diriger vers son épargne de petites sommes affectées à des dépenses accessoires peut se traduire par pas mal plus d'argent de côté au fil du temps.
- **Épargner aujourd'hui, avoir plus demain** – Commencer à épargner tôt et régulièrement peut aider les employés à épargner davantage en vue de la retraite.

## Votre code d'accès et votre mot de passe

*Vous n'avez pas de code d'accès ni de mot de passe?*

Ouvrez une session sur **masunlife.ca** au moyen de votre numéro de compte (reportez-vous à la lettre de bienvenue ou à votre relevé pour trouver ce numéro) et cliquez sur **Inscrivez-vous maintenant**.

*Vous avez oublié votre code d'accès ou votre mot de passe?*

- Pour obtenir votre code d'accès, cliquez sur **J'ai oublié mon code d'accès**.
- Pour obtenir un mot de passe, cliquez sur **J'ai oublié mon mot de passe**.

## Centre de service à la clientèle et système téléphonique automatisé

Si vous n'avez pas accès à Internet ou si vous désirez parler à un représentant du Centre de service à la clientèle de la Financière Sun Life, composez le **1 866 733-8612** les jours ouvrables entre 8 h et 20 h (heure de l'Est). Vous pouvez également vous servir de ce numéro pour joindre le système téléphonique automatisé, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7.

## Vos responsabilités

En tant que participant d'un régime collectif d'épargne ou de retraite offrant plus d'une option de placement, il vous appartient de prendre des décisions de placement relativement au régime. Il vous incombe, entre autres, d'utiliser les renseignements et les outils mis à votre disposition pour vous aider à prendre ces décisions et de déterminer si vous devez obtenir des conseils en matière de placement auprès d'un conseiller compétent.