

Église Adventiste du Septième jour

Votre programme complémentaire
d'épargne collectif

Merci de vous joindre à la rencontre, nous
débuterons sous peu



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

Église Adventiste du Septième Jour

Séance d'information

Programme complémentaire d'épargne
collectif

Maryse Martin

Spécialiste en éducation

Février 2022





À L'AGENDA AUJOURD'HUI

- Parlons retraite
- Détails de votre programme complémentaire d'épargne collectif
- Choix d'investissement
- Adhérez à votre régime
- Espace Client et iA Mobile

Qui sommes-nous?

**Nous sommes l'un des plus grands et réputés
fournisseurs de services financiers et de
produits d'assurance au Canada**

**Plus de 8 200
employés**



**Forte présence
d'un océan à l'autre**



Fondé en 1892



**Certifié
carboneutre**



CONTEXTE

Votre employeur vous offre ce programme complémentaire d'épargne collectif pour vous aider à maximiser votre épargne pour cet important événement de vie

iA Groupe financier a été choisi comme fournisseur de services suivant une analyse poussée du marché. Les critères suivants ont été considérés dans le choix :

- Qualité des services offerts
- Outils Web faciles à utiliser
- Qualité des choix d'investissement
- Tarification compétitive (frais de gestion)



PARLONS RETRAITE



De combien aurez-vous besoin à la retraite?

Règle de base de l'industrie

70 %

de votre revenu
avant la retraite

Par exemple:

Avant la retraite: 50 000 \$

70 % de 50 000 \$ = **35 000 \$**

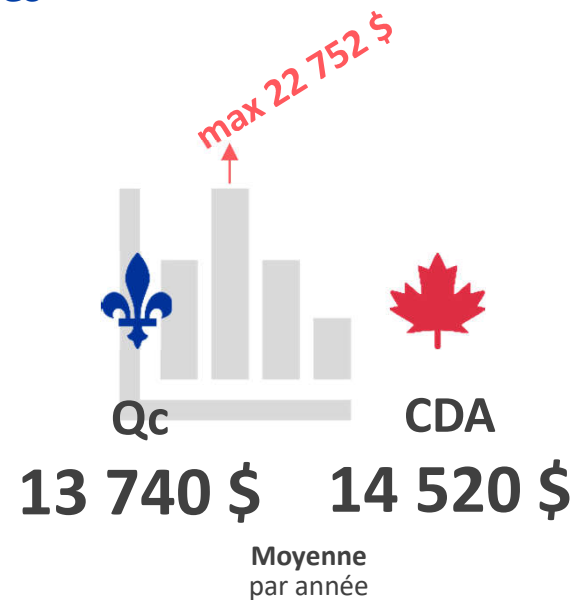
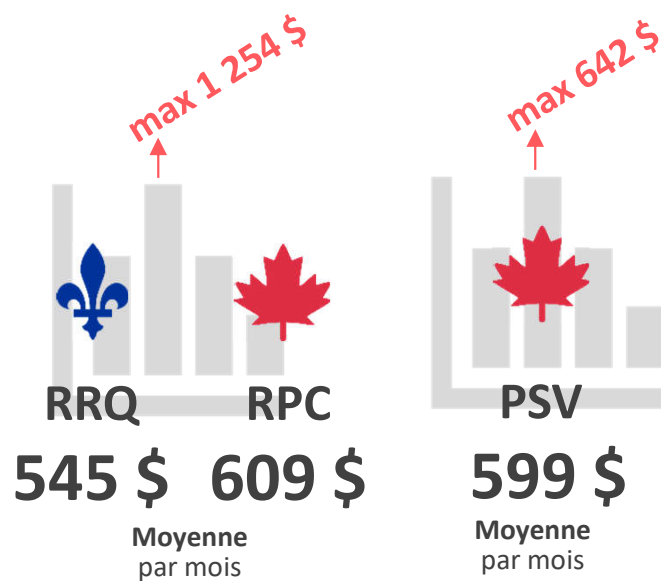
Rappel:

- Réduction de vos dépenses à la retraite
- Revenus de base des régimes publics



Vos revenus des régimes publics

Prestations maximales à 65 ans en 2022 → Montants imposables



www.retraitequebec.gouv.qc.ca

1 800 463-5185



www.canada.ca/prestations

1 800 277-9914

PROGRAMME COMPLÉMENTAIRE D'ÉPARGNE COLLECTIF





Qu'est-ce qu'un REER collectif?

Régime enregistré épargne retraite

- *Les impôts sont payés lors du rachat / report d'impôt*
- *Économie d'impôt sur les rendements / report d'impôt*
- *Le rendement de vos placements sera en fonction de vos décisions d'investissement*

Fonctionnement de votre programme complémentaire

CRITÈRES	REER (RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-RETRAITE)
Participation	<ul style="list-style-type: none">• Volontaire
Admissibilité	<ul style="list-style-type: none">• Tous les employés permanents à temps plein ou à temps partiel: immédiat
Salaire admissible	<ul style="list-style-type: none">• Salaire de base, excluant le temps supplémentaire ou les bonis (s'il y a lieu)• Taux horaire: nombre d'heures travaillées (toutes les heures travaillées incluant les congés fériés et congés maladie, excluant les bonis ou allocations)
Cotisations régulières	<ul style="list-style-type: none">• Vous cotisez jusqu'à 3 % de votre salaire admissible
Cotisations de l'employeur	<ul style="list-style-type: none">• Informations disponibles dans votre sommaire de plan, veuillez vous référer à votre service RH, votre service de trésorerie ou votre service de paie
Cotisations volontaires	<ul style="list-style-type: none">• Par retenues à la source• Par prélèvements bancaires préautorisés• Par chèque ou versement forfaitaire électronique via votre compte bancaire en ligne
Limite des cotisations	<ul style="list-style-type: none">• Veuillez vous référer à votre avis de cotisation fournie par l'Agence du revenu du Canada (ARC)

Veillez vous référer à votre Sommaire de régime pour avoir un aperçu plus complet du fonctionnement de votre régime.

Fonctionnement de votre programme complémentaire

CRITÈRES	REER (RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-RETRAITE)
Transfert provenant d'autres régimes enregistrés	<ul style="list-style-type: none">• Permis. Communiquez avec notre service à la clientèle au 1 800 567-5670 afin d'obtenir un formulaire de transfert
Cotisation REER du conjoint	<ul style="list-style-type: none">• Votre REER collectif vous permet d'effectuer des cotisations au nom de votre conjoint.e
Retraits en cours d'emploi	<ul style="list-style-type: none">• Permis pour vos cotisations régulières et volontaires• NON permis pour les cotisations de l'employeur• Un frais de transaction s'applique; une retenue à la source minimale, tel que déterminé par l'ARC s'appliquera au retrait

Veillez vous référer à votre Sommaire de régime pour avoir un aperçu plus complet du fonctionnement de votre régime.

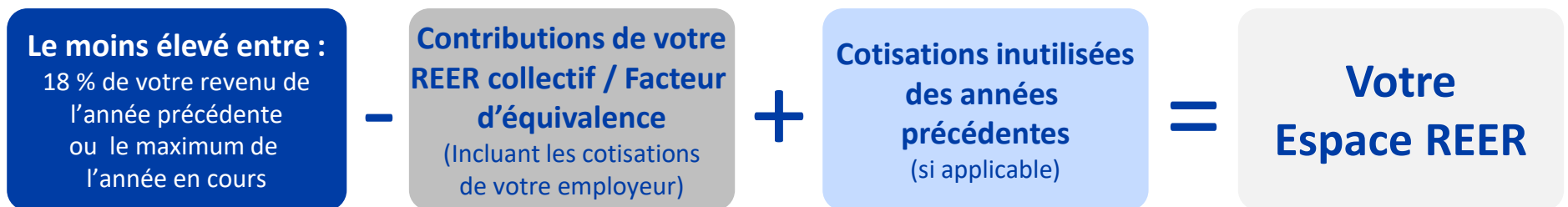
Impact de vos cotisations au REER collectif

Important si vous cotisez dans un REER individuel!

- Combien puis-je cotiser dans un REER pour l'année en cours? La réponse se trouve sur votre Avis de cotisation.

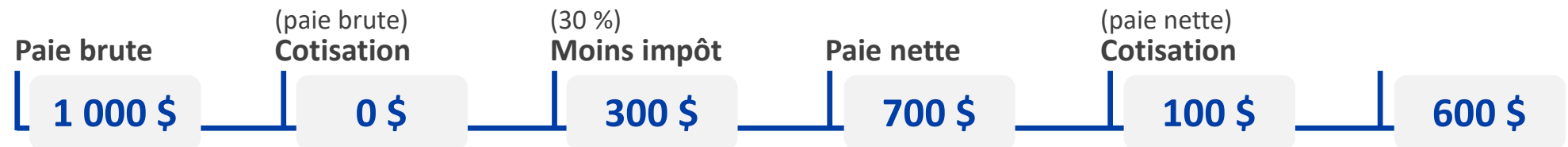
Comment mon espace REER est-il calculé sur mon Avis de cotisation?

Important: votre régime à prestation déterminée actuel crée un facteur d'équivalence qui affecte votre espace REER annuel

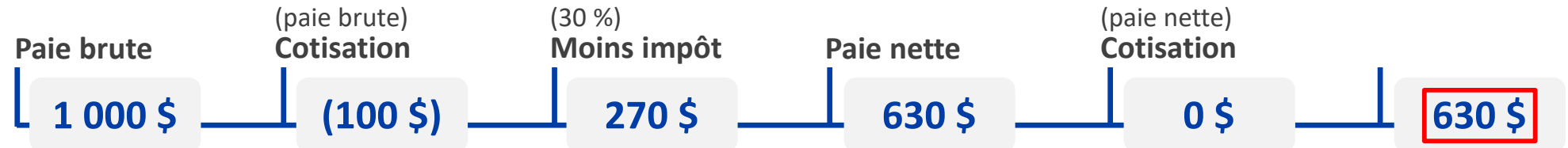


Économie d'impôt immédiate sur chaque paie

Cotisation individuelle



Avec cotisation salariale



Maximisez votre programme!

Revenu de 50 000 \$

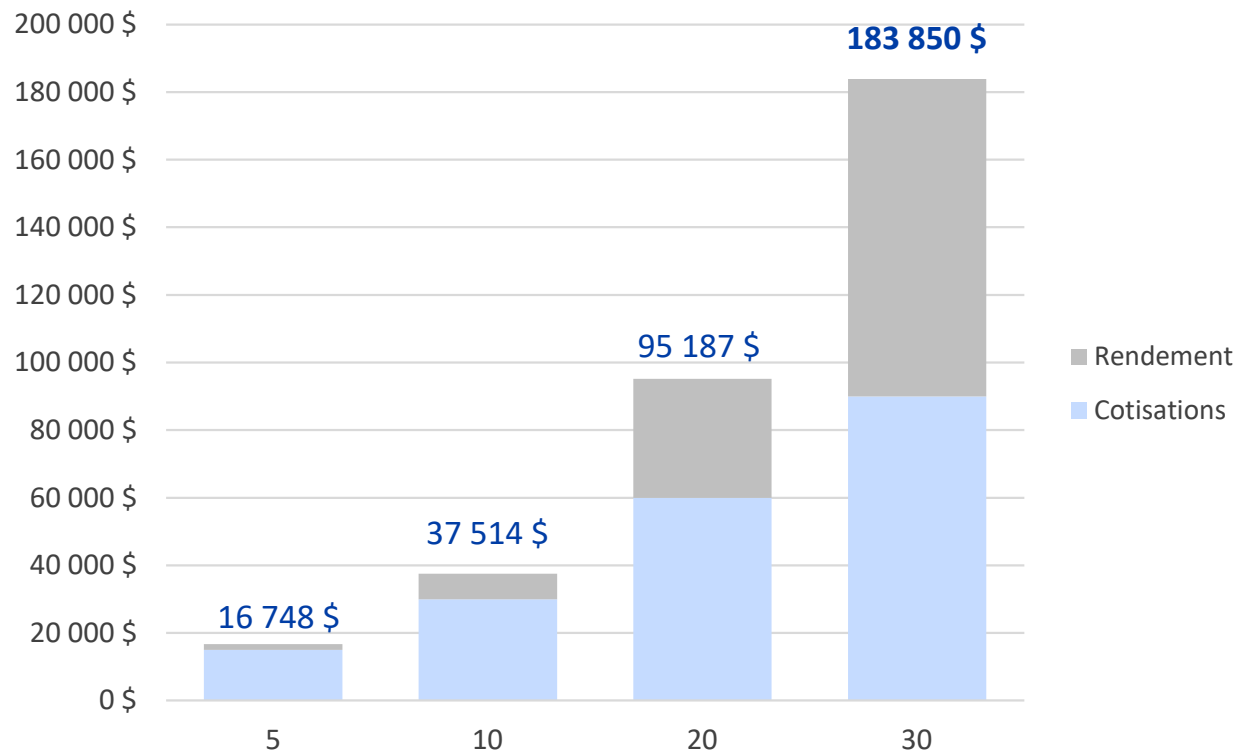
Cotisations de l'employé : 3 % 58 \$

+

Cotisations de l'employeur : 3 % 58 \$

Épargne annuelle totale

1 500 \$ (employé)
+
1 500 \$ (employeur)
3 000 \$



Cet exemple est basé sur un taux de rendement net approximatif de 5 % et utilise une répartition des cotisations sur 26 périodes de paie (quinzaine)
Cet exemple n'est qu'une estimation et ne constitue en rien une garantie de revenus ou accumulations futures.

Des frais de gestion plus bas



Programme REER collectif de l'Église Adventiste du Septième Jour

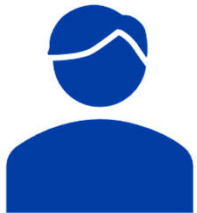
3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 0,58 %



183 850 \$

Plus de 42 000 \$
d'économie de
frais de gestion
sur 30 ans!



Régime individuel

3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 2,1 %
« RFG – Ratio de frais de gestion »



141 128 \$

Cet exemple est basé sur un rendement net approximatif de 5 % et est pour fins d'illustration seulement
Les frais de vente au détail sont basés sur une étude de 2019 L'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC)

Qu'arrive-t-il si je quitte mon emploi?

Conservez votre épargne chez
iA Groupe financier

CoPilote

Transfert exempt d'impôt vers
un régime personnel



Transfert exempt d'impôt vers
le régime d'un futur employeur
(si permis)

Retrait au comptant,
si applicable
(les sommes retirées sont
imposables)

CHOIX D'INVESTISSEMENT



Une destination, deux choix d'itinéraire

Mode simplifié



Choisissez une option d'investissement de BlackRock et laissez des experts vous guider vers votre destination retraite

Mode avancé

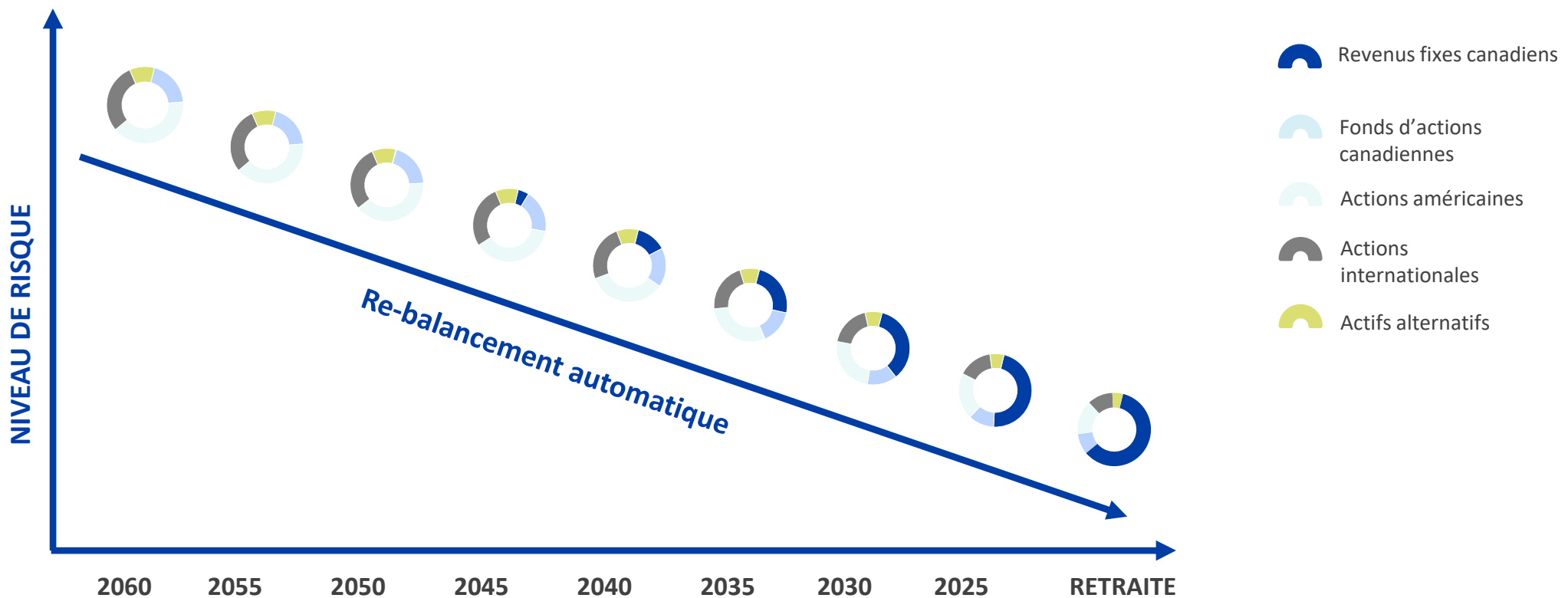


Choisissez votre sélection à partir d'un large éventail de fonds disponibles

Mode simplifié : portefeuilles BlackRock LifePath

Une solution simple et diversifiée

Ce sont des options d'investissement à « **Date cible** » : **Le niveau de risque** de vos placements diminue **automatiquement** et graduellement au fur et à mesure que vous **approchez la retraite**



Mode avancé

Choisissez vos propres fonds

Fonds de revenu						
	Année en cours ¹	Dernière année ¹	Derniers 5 ans ¹	Derniers 10 ans ¹	Niveau de risque	Frais
Fonds A	1,03 %	1,74 %	0,96 %	0,92 %		1,250 %
Fonds B	6,69 %	8,35 %	3,79 %	4,48 %		1,200 %
Fonds C	7,03 %	8,43 %	4,24 %	4,78 %		1,350 %

Fonds C

Cote du Fonds : 026
Date de création : mai 1977

Actif net : 2 854,2 millions \$

Épargner et retraite
indivisibles

Gestionnaire de portefeuille
IAFT
Desjardins placements
Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Commentaire
La gestion du Fonds est basée principalement sur l'anticipation des mouvements des taux d'intérêt découlant de notre analyse des tendances macroéconomiques. La gestion de la durée et le positionnement sur le court terme sont donc les principales sources de valeur ajoutée, ainsi que le choix des secteurs et la sélection des émetteurs sont également des sources de valeur ajoutée. À l'occasion, le gestionnaire pourra ajouter des titres libellés en monnaie étrangère, des obligations à rendement réel ou d'autres situations spéciales pouvant contribuer à améliorer le rendement du portefeuille ou à en dresser la volatilité.

Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu constant
- Vise une croissance modérée du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

Style de gestion
Anticipation des taux d'intérêt

Limites des placements
Valeur à court terme : 100 %

Composition du Fonds
Au 30 juin 2018

Caractéristiques du Fonds
Au 30 juin 2018

Portefeuille obligatoire et court terme
Qualité moyenne des obligations : AA-
Échéance moyenne : 11,9 années
Durée modifiée : 8,0 années
Coupons moyens : 3,2 %
Rendement au marché : 2,4 %

Performance - Rendements bruts
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

Rendements cumulés (depuis le début de l'année)
Au 30 juin 2018

	00%	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	6 ans	7 ans	8 ans	9 ans	10 ans	11 ans	12 ans	13 ans	14 ans	15 ans	16 ans	17 ans	18 ans	19 ans	20 ans																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
Fonds	4,18	7,00	2,76	6,78	2,50	4,31	3,24	3,81	4,34	4,83	5,34	5,83	6,31	6,78	7,24	7,69	8,14	8,59	9,04	9,49	9,94	10,39	10,84	11,29	11,74	12,19	12,64	13,09	13,54	13,99	14,44	14,89	15,34	15,79	16,24	16,69	17,14	17,59	18,04	18,49	18,94	19,39	19,84	20,29	20,74	21,19	21,64	22,09	22,54	22,99	23,44	23,89	24,34	24,79	25,24	25,69	26,14	26,59	27,04	27,49	27,94	28,39	28,84	29,29	29,74	30,19	30,64	31,09	31,54	31,99	32,44	32,89	33,34	33,79	34,24	34,69	35,14	35,59	36,04	36,49	36,94	37,39	37,84	38,29	38,74	39,19	39,64	40,09	40,54	40,99	41,44	41,89	42,34	42,79	43,24	43,69	44,14	44,59	45,04	45,49	45,94	46,39	46,84	47,29	47,74	48,19	48,64	49,09	49,54	49,99	50,44	50,89	51,34	51,79	52,24	52,69	53,14	53,59	54,04	54,49	54,94	55,39	55,84	56,29	56,74	57,19	57,64	58,09	58,54	58,99	59,44	59,89	60,34	60,79	61,24	61,69	62,14	62,59	63,04	63,49	63,94	64,39	64,84	65,29	65,74	66,19	66,64	67,09	67,54	67,99	68,44	68,89	69,34	69,79	70,24	70,69	71,14	71,59	72,04	72,49	72,94	73,39	73,84	74,29	74,74	75,19	75,64	76,09	76,54	76,99	77,44	77,89	78,34	78,79	79,24	79,69	80,14	80,59	81,04	81,49	81,94	82,39	82,84	83,29	83,74	84,19	84,64	85,09	85,54	85,99	86,44	86,89	87,34	87,79	88,24	88,69	89,14	89,59	90,04	90,49	90,94	91,39	91,84	92,29	92,74	93,19	93,64	94,09	94,54	94,99	95,44	95,89	96,34	96,79	97,24	97,69	98,14	98,59	99,04	99,49	99,94	100,39	100,84	101,29	101,74	102,19	102,64	103,09	103,54	103,99	104,44	104,89	105,34	105,79	106,24	106,69	107,14	107,59	108,04	108,49	108,94	109,39	109,84	110,29	110,74	111,19	111,64	112,09	112,54	112,99	113,44	113,89	114,34	114,79	115,24	115,69	116,14	116,59	117,04	117,49	117,94	118,39	118,84	119,29	119,74	120,19	120,64	121,09	121,54	121,99	122,44	122,89	123,34	123,79	124,24	124,69	125,14	125,59	126,04	126,49	126,94	127,39	127,84	128,29	128,74	129,19	129,64	130,09	130,54	130,99	131,44	131,89	132,34	132,79	133,24	133,69	134,14	134,59	135,04	135,49	135,94	136,39	136,84	137,29	137,74	138,19	138,64	139,09	139,54	140,04	140,49	140,94	141,39	141,84	142,29	142,74	143,19	143,64	144,09	144,54	144,99	145,44	145,89	146,34	146,79	147,24	147,69	148,14	148,59	149,04	149,49	149,94	150,39	150,84	151,29	151,74	152,19	152,64	153,09	153,54	153,99	154,44	154,89	155,34	155,79	156,24	156,69	157,14	157,59	158,04	158,49	158,94	159,39	159,84	160,29	160,74	161,19	161,64	162,09	162,54	162,99	163,44	163,89	164,34	164,79	165,24	165,69	166,14	166,59	167,04	167,49	167,94	168,39	168,84	169,29	169,74	170,19	170,64	171,09	171,54	171,99	172,44	172,89	173,34	173,79	174,24	174,69	175,14	175,59	176,04	176,49	176,94	177,39	177,84	178,29	178,74	179,19	179,64	180,09	180,54	180,99	181,44	181,89	182,34	182,79	183,24	183,69	184,14	184,59	185,04	185,49	185,94	186,39	186,84	187,29	187,74	188,19	188,64	189,09	189,54	190,04	190,49	190,94	191,39	191,84	192,29	192,74	193,19	193,64	194,09	194,54	194,99	195,44	195,89	196,34	196,79	197,24	197,69	198,14	198,59	199,04	199,49	199,94	200,39	200,84	201,29	201,74	202,19	202,64	203,09	203,54	203,99	204,44	204,89	205,34	205,79	206,24	206,69	207,14	207,59	208,04	208,49	208,94	209,39	209,84	210,29	210,74	211,19	211,64	212,09	212,54	212,99	213,44	213,89	214,34	214,79	215,24	215,69	216,14	216,59	217,04	217,49	217,94	218,39	218,84	219,29	219,74	220,19	220,64	221,09	221,54	221,99	222,44	222,89	223,34	223,79	224,24	224,69	225,14	225,59	226,04	226,49	226,94	227,39	227,84	228,29	228,74	229,19	229,64	230,09	230,54	230,99	231,44	231,89	232,34	232,79	233,24	233,69	234,14	234,59	235,04	235,49	235,94	236,39	236,84	237,29	237,74	238,19	238,64	239,09	239,54	240,04	240,49	240,94	241,39	241,84	242,29	242,74	243,19	243,64	244,09	244,54	244,99	245,44	245,89	246,34	246,79	247,24	247,69	248,14	248,59	249,04	249,49	249,94	250,39	250,84	251,29	251,74	252,19	252,64	253,09	253,54	253,99	254,44	254,89	255,34	255,79	256,24	256,69	257,14	257,59	258,04	258,49	258,94	259,39	259,84	260,29	260,74	261,19	261,64	262,09	262,54	262,99	263,44	263,89	264,34	264,79	265,24	265,69	266,14	266,59	267,04	267,49	267,94	268,39	268,84	269,29	269,74	270,19	270,64	271,09	271,54	271,99	272,44	272,89	273,34	273,79	274,24	274,69	275,14	275,59	276,04	276,49	276,94	277,39	277,84	278,29	278,74	279,19	279,64	280,09	280,54	280,99	281,44	281,89	282,34	282,79	283,24	283,69	284,14	284,59	285,04	285,49	285,94	286,39	286,84	287,29	287,74	288,19	288,64	289,09	289,54	290,04	290,49	290,94	291,39	291,84	292,29	292,74	293,19	293,64	294,09	294,54	294,99	295,44	295,89	296,34	296,79	297,24	297,69	298,14	298,59	299,04	299,49	299,94	300,39	300,84	301,29	301,74	302,19	302,64	303,09	303,54	303,99	304,44	304,89	305,34	305,79	306,24	306,69	307,14	307,59	308,04	308,49	308,94	309,39	309,84	310,29	310,74	311,19	311,64	312,09	312,54	312,99	313,44	313,89	314,34	314,79	315,24	315,69	316,14	316,59	317,04	317,49	317,94	318,39	318,84	319,29	319,74	320,19	320,64	321,09	321,54	321,99	322,44	322,89	323,34	323,79	324,24	324,69	325,14	325,59	326,04	326,49	326,94	327,39	327,84	328,29	328,74	329,19	329,64	330,09	330,54	330,99	331,44	331,89	332,34	332,79	333,24	333,69	334,14	334,59	335,04	335,49	335,94	336,39	336,84	337,29	337,74	338,19	338,64	339,09	339,54	340,04	340,49	340,94	341,39	341,84	342,29	342,74	343,19	343,64	344,09	344,54	344,99	345,44	345,89	346,34	346,79	347,24	347,69	348,14	348,59	349,04	349,49	349,94	350,39	350,84	351,29	351,74	352,19	352,64	353,09	353,54	353,99	354,44	354,89	355,34	355,79	356,24	356,69	357,14	357,59	358,04	358,49	358,94	359,39	359,84	360,29	360,74	361,19	361,64	362,09	362,54	362,99	363,44	363,89	364,34	364,79	365,24	365,69	366,14	366,59	367,04	367,49	367,94	368,39	368,84	369,29	369,74	370,19	370,64	371,09	371,54	371,99	372,44	372,89	373,34	373,79	374,24	374,69	375,14	375,59	376,04	376,49	376,94	377,39	377,84	378,29	378,74	379,19	379,64	380,09	380,54	380,99	381,44	381,89	382,34	382,79	383,24	383,69	384,14	384,59	385,04	385,49	385,94	386,39	386,84	387,29	387,74	388,19	388,64	389,09	389,54	390,04	390,49	390,94	391,39	391,84	392,29	392,74	393,19	393,64	394,09	394,54	394,99	395,44	395,89	396,34	396,79	397,24	397,69	398,14	398,59	399,04	399,49	399,94	400,39	400,84	401,29	401,74	402,19	402,64	403,09	403,54	403,99	404,44	404,89	405,34	405,79	406,24	406,69	407,14	407,59	408,04	408,49	408,94	409,39	409,84	410,29	410,74	411,19	411,64	412,09	412,54	412,99	413,44	413,89	414,34	414,79	415,24	415,69	416,14	416,59	417,04	417,49	417,94	418,39	418,84	419,29	419,74	420,19	420,64	421,09	421,54	421,99	422,44	422,89	423,34	423,79	424,24	424,69

ADHÉREZ À VOTRE RÉGIME



Adhésion par le web : facile!

ia.ca/monadhesion

Processus complet



Nom, adresse, etc.



Désignation d'un bénéficiaire



Profil d'investisseur



Choix de placement



Taux de cotisation



Mise en place d'Espace client

EN ROUTE
Votre avenir commence aujourd'hui™
Montez à bord!

Bonne nouvelle!
Votre employeur met à votre disposition un excellent régime d'épargne qui vous permet d'optimiser la planification de votre retraite vers la destination retenue de votre choix. Voici l'information dont vous avez besoin pour obtenir votre table et y souscrire.

Comment adhérer à votre régime de retraite collectif?

- 1 Rendez-vous à ia.ca/monadhesion.
- 2 Entrez le numéro d'identification du régime (si connu, ainsi que l'information personnelle requise).
- 3 Désignez un ou plusieurs bénéficiaires, si vous le désirez.
- 4 Remplissez le bref questionnaire Votre profil d'investisseur afin de définir votre niveau de tolérance au risque d'investissement.
- 5 Choisissez vos directives d'investissement.
- 6 Créez votre compte Espace client (par Web sécurisé).
- 7 Validez le tout afin de compléter votre adhésion.

À chacune des étapes, l'information nécessaire vous est fournie à l'écran. Toutefois, si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec nous au 1 800-567-0870 ou à gestion@ia.ca.

Plus d'infos dès maintenant, rendez-vous à ia.ca/monadhesion

IAAD
Groupe Financier

ON S'INVESTIT... POUR VOUS.

Qui êtes-vous?

Numéro d'identification du régime ?
(Fourni par votre employeur ou promoteur)

Titre Prénom Nom

Date de naissance
 - mois - AAAA

Numéro d'assurance sociale

Code postal

Continuer

Rendez-vous à : ia.ca/monadhesion

Adhérez en seulement quelques minutes!



Entrez votre numéro d'identification du régime et vos informations de base

Votre numéro d'identification du régime peut être obtenu dans votre trousse d'adhésion remis par votre administrateur de régime

Cliquez sur **Continuer** pour vous rendre à la prochaine étape

Qui êtes-vous?

Numéro d'identification du régime ?
(Fourni par votre employeur ou promoteur)

Titre Prénom Nom

Titre Prénom Nom

Date de naissance

|| - mois - AAAA

Numéro d'assurance sociale

Code postal

Continuer

Adhérez en seulement quelques minutes!



Remplissez chaque boîte
sur la page

Sélectionnez comment vous
aimeriez recevoir votre **relevé de
participation** et si vous voulez
vous abonner à l'**infolettre**
de iA Groupe financier

Cliquez sur **Continuer** pour vous
rendre à la prochaine étape

[Ajouter un numéro de téléphone](#)

Renseignements généraux

Langue de correspondance
Français

Vos coordonnées

Numéro	Rue	App.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[Afficher les autres options](#) (casier postal et autres installations postales)

Ville

Québec, Canada H1J 2B2

Téléphone	Poste (si nécessaire)
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Continuer

Adhérez en seulement quelques minutes!



Désignez vos bénéficiaires en remplissant les champs demandés

Assurez-vous que le pourcentage total donne **100 %** avant de procéder à la prochaine étape

Cliquez sur **Continuer** pour vous rendre à la prochaine étape

+ Ajouter un bénéficiaire

Pourcentage total : 0 %

Ne pas désigner de bénéficiaire
Si vous ne désignez pas de bénéficiaire, ces sommes seront versées à votre succession.

Continuer

Bénéficiaire #1

Prénom

Nom

Lien avec vous

Date de naissance (facultative)

Pourcentage %

Type de désignation ?
Révocable

Adhérez en seulement quelques minutes!



Commencez par fixer un objectif préliminaire de retraite, ensuite répondez aux questions

Vos réponses aideront à bâtir votre **profil d'investisseur**

Cliquez sur **Continuer** pour vous rendre à la prochaine étape

iA
Groupe financier

► Adhésion à votre régime d'épargne et de retraite collectif

Découvrez votre profil d'investisseur (facultatif)
Pour savoir quel type d'investisseur vous êtes et être guidé dans vos choix de placement, répondez d'abord à quelques questions.

Votre objectif de retraite

Je pense prendre ma retraite à - âge - ans.

Actuellement, mon revenu avant impôts est de \$ par an.

Quel type d'investisseur êtes-vous?

Quelle est votre situation financière actuelle?

 TRÈS PRÉCAIRE	 PLUTÔT PRÉCAIRE	 PLUTÔT STABLE	 BONNE	 TRÈS BONNE
-------------------	---------------------	-------------------	-----------	----------------

Votre principal objectif de placement est...

 SÉCURITÉ	 STABILITÉ	 CROISSANCE MODÉRÉE	 CROISSANCE SIGNIFICATIVE	 CROISSANCE MAXIMALE
--------------	---------------	------------------------	------------------------------	-------------------------

Adhérez en seulement quelques minutes!



Une fois votre profil d'investisseur confirmé, vous aurez à déterminer entre le mode simplifié et avancé

Le mode simplifié vous permet de choisir une directive d'investissement basée sur votre profil d'investisseur, en un seul clic

Vos directives d'investissement

Quand vous placez de l'argent, vous devez faire des choix parmi plusieurs options de placement. Vos choix dépendent surtout du degré de risque que vous êtes prêt à accepter pour réaliser un certain rendement sur vos investissements.

Préférez-vous une solution d'investissement simple et gérée pour vous?

Oui
(mode simplifié)

Non
(mode avancé)

Voici la solution clé en main conçue pour vous faciliter la vie.

Indiciel LifePath 2055 (BlackRock)

Ce fonds est composé d'obligations, d'actions canadiennes et d'actions étrangères. La composition du fonds évolue dans le temps de façon à devenir moins risquée lorsque la date cible de votre retraite approche.

[Voir le détail du fonds >](#)

Adhérez en seulement quelques minutes!



Le mode avancé permet aux investisseurs plus aguerris de sélectionner eux-mêmes leurs placements parmi la liste offerte dans le régime

iA
Groupe financier

► Adhésion à votre régime d'épargne et de retraite collectif

Votre profil d'investisseur est
Équilibré

L'investisseur ayant un profil équilibré recherche un bon potentiel de croissance à long terme tout en minimisant le risque global de son portefeuille. Il peut investir dans les marchés boursiers, mais garde une part importante en obligations.

Vos directives d'investissement

Quand vous placez de l'argent, vous devez faire des choix parmi plusieurs options de placement. Vos choix dépendent surtout du degré de risque que vous êtes prêt à accepter pour réaliser un certain rendement sur vos investissements.

Préférez-vous une solution d'investissement simple et gérée pour vous?

Oui (mode simplifié) Non (mode avancé)

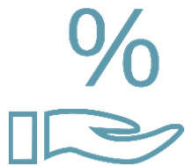
Mode avancé – Créez votre solution à la carte :
Comparer les options de placement offertes >

Répartition cible

Selon votre profil d'investisseur, voici la répartition cible suggérée pour guider votre choix de placement.

Allocation	Type de Fonds
50,0 %	Fonds de revenu
30,0 %	Fonds d'actions canadiennes
20,0 %	Fonds d'actions étrangères

Adhérez en seulement quelques minutes!



Si votre régime le permet, sélectionnez votre taux de cotisation, c'est-à-dire combien vous voulez cotiser à chaque paie

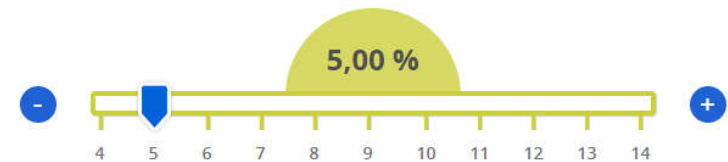
Cliquez sur **Continuer** pour vous rendre à la prochaine étape

Vos cotisations par retenues salariales

De quelle façon voulez-vous communiquer la cotisation à retenir sur votre salaire?

En pourcentage

Quel pourcentage de votre salaire doit être prélevé?



Salaire annuel brut

40 000 \$

26 paies / an

Une retenue salariale de 5,00 % correspond à :

76,92 \$ / paie

totalisant 2 000,00 \$ / an

Continuer

Adhérez en seulement quelques minutes!



Créez votre compte *Espace client* en choisissant un mot de passe et courriel d'accès

Choisissez 3 questions secrètes et les réponses qui vous permettront de retrouver votre mot de passe si vous l'oubliez

Cliquez sur **Continuer** pour vous rendre à la prochaine étape

The screenshot displays the iA Groupe financier logo at the top left. Below it, a navigation bar contains a link: "► Adhésion à votre régime d'épargne et de retraite collectif". The main heading reads "Création de votre compte dans l'Espace client (site Web sécurisé)". A sub-heading explains: "Votre compte dans l'Espace client vous permettra notamment de consulter l'évolution de votre épargne, d'effectuer des transactions et d'utiliser nos outils de planification de la retraite." Below this, there are three input fields: "Code d'accès (votre courriel)", "Choisir votre mot de passe", and "Confirmation du mot de passe". At the bottom, a blue button with a red border is labeled "Continuer".

Adhérez en seulement quelques minutes!



Assurez-vous que vos infos personnelles sont complètes, que vous êtes à l'aise avec vos bénéficiaires désignés, votre choix de placement et taux de cotisation si applicable

Cliquez sur **Adhérer** pour compléter le processus d'adhésion

Bénéficiaires [Modifier](#)

Désignation spécifique ou fiducie	Lien avec le participant	%	Type de désignation
Thomas John	Fils	100,0	Révocable
Total		100,0	

Profil d'investisseur [Modifier](#)

Âge de retraite prévu	65 ans
Profil d'investisseur	Équilibré ?

Directives d'investissement [Modifier](#)

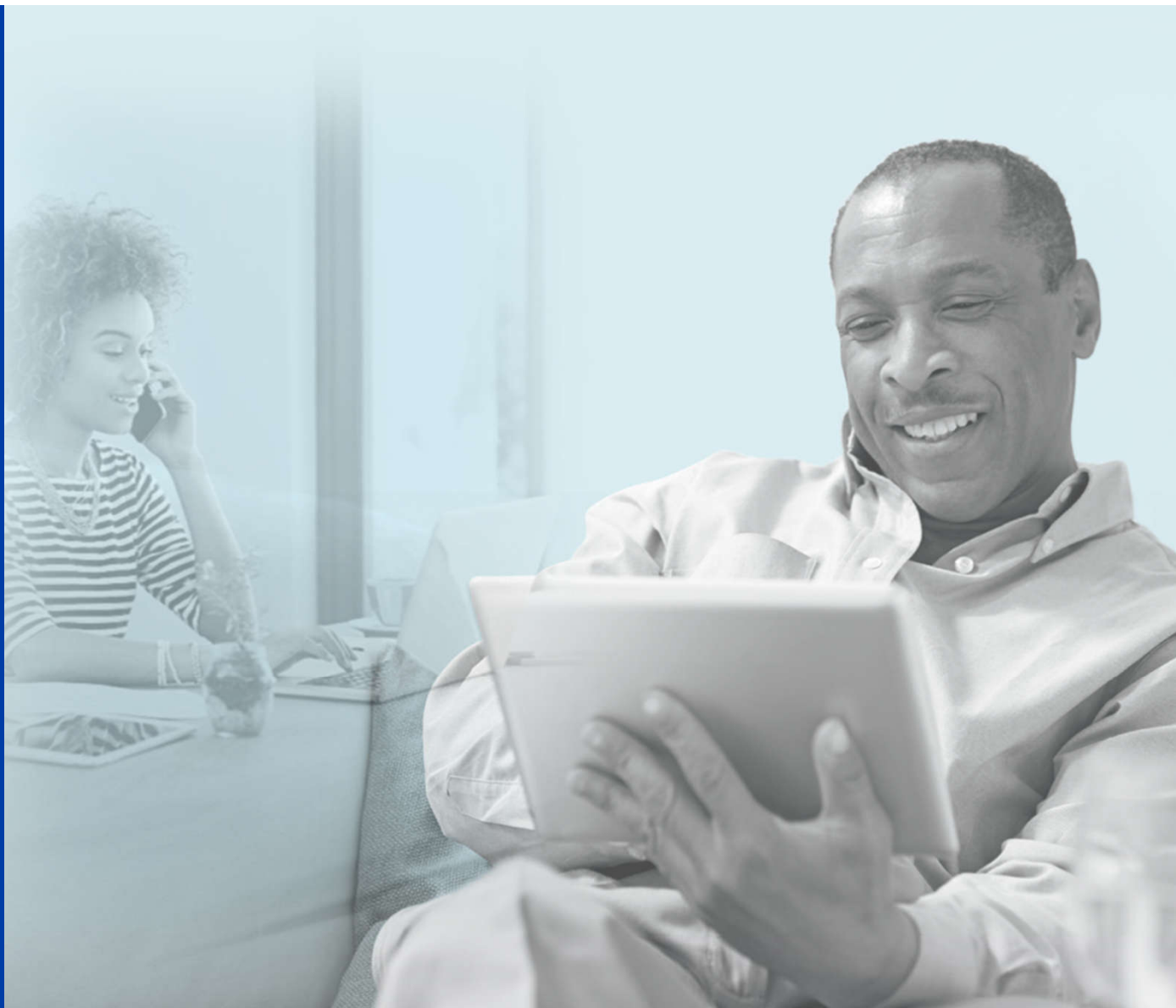
Choix de placement	Solution clé en main : ATTITUDE - Équilibré 2041-2045
Cotisations par retenues salariales	103,85 \$ du salaire brut par paie

Je reconnais avoir lu et compris les modalités du contrat et confirme que les renseignements fournis dans ma demande d'adhésion sont exacts.

Adhérer

Mode de réception des relevés et autres communications sur votre régime	Par voie électronique
Abonnement à l'Infolettre	Oui

ESPACE CLIENT ET iA MOBILE



Espace client : ia.ca/moncompte

Espace client

Me connecter

Code d'accès ou courriel

[Code d'accès oublié?](#)

Mot de passe

[Mot de passe oublié?](#)

Mémoriser mon code d'accès

Me connecter

Créer un compte

Obtenez rapidement et facilement votre code d'accès.

Si vous êtes déjà client ou partenaire et que vous n'avez jamais accédé au site, vous pouvez utiliser cette option pour obtenir votre code d'accès. Vous devrez répondre à quelques questions nous permettant de valider votre identité.

Créer un compte



Gérez votre compte en ligne

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Tableau de bord

▼ [Votre REER](#)

- En bref
- Solde
- Rendement
- Placements
- Transactions
- Cotisations
- Bénéficiaires
- Valeurs unitaires et frais

► [Outils de planification](#)

Votre régime d'épargne et retraite collectif

Bonjour Mme CHAINE
Bienvenue à l'Épargne et retraite collectives!

15 688,30\$ Solde de votre régime [Détails](#)

+12,5% Votre rendement depuis le 1^{er} janvier [Détails](#)

Déterminez vos retenues salariales ou versez une cotisation volontaire. [Continuer](#)

Reçus d'impôt >
Feuillets d'impôt >
Votre relevé >
Formulaires >
Taux d'intérêt >

Quel genre d'investisseur êtes-vous?
Faites votre choix de placement selon votre niveau de tolérance au risque financier.
[Faire le test](#)

Choisissez votre directive d'investissement

Désignez vos bénéficiaires

Consultez le détail de vos régimes

Modifiez le montant de vos retenues à la source

Complétez votre profil de risque

Changez vos cotisations par retenues salariales

Tableau de bord

▼ Votre REER

En bref

Solde

Rendement

Placements

Transactions

Cotisations

Bénéficiaires

Valeurs unitaires et frais

► Votre RPDB
Régime de participation différée aux bénéfices

Vos cotisations par retenues salariales

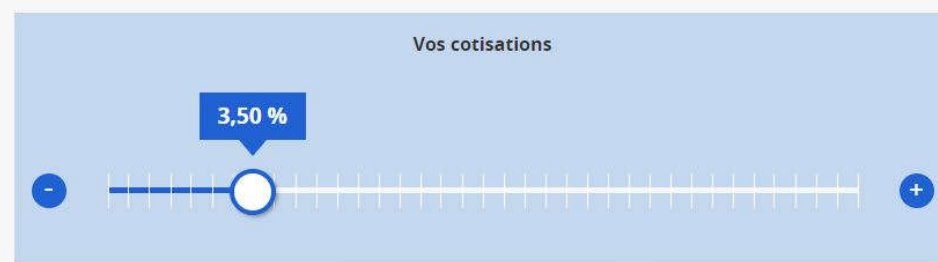
Le total de vos cotisations, y compris les cotisations de votre employeur, le cas échéant, et celles versées dans les autres produits d'épargne enregistrée que vous possédez, ne peut excéder le maximum annuel permis par l'Agence du revenu du Canada. Veuillez vous référer à votre avis de cotisation.

Salaire annuel brut
45000 \$

Fréquence des périodes de paie
26 par année

De quelle façon voulez-vous modifier la cotisation qui sera retenue sur votre salaire?

En pourcentage



Votre cotisation correspond à :

60,58 \$/paie

1 575,08 \$/an

Votre profil d'investisseur

▼ Outils de planification

Simulateur de retraite

Profil d'investisseur

Calculatrices financières

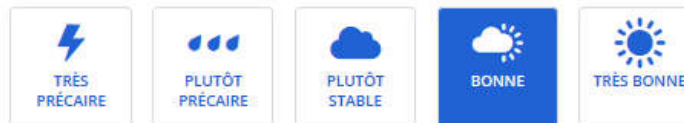
Votre objectif de retraite

Je pense prendre ma retraite à 65 ans.

Actuellement, mon revenu avant impôts est de 50 000 \$ par an.

Quel type d'investisseur êtes-vous?

Quelle est votre situation financière actuelle?



Peu de dettes et épargne moyenne.

Votre principal objectif de placement est...



En supposant que les marchés connaissent une période difficile, quelle baisse de valeur de vos placements pourriez-vous tolérer?



Si vous placez 10 000 \$ pour un an, quelle fourchette de perte ou de gain potentiels serait la plus acceptable?



Quel est votre niveau de connaissance des placements?



Modifiez votre choix de placement

▼ Votre REER

En bref

Solde

Rendement

Placements

Options offertes

Modification

Transactions

Cotisations

Bénéficiaires

Valeurs unitaires et frais

Outils de planification

Que désirez-vous modifier?

Je veux modifier la façon dont **tous les types de cotisations** à mon régime sont investies.

OU

Je veux modifier **uniquement** la façon dont sont investies :

- mes cotisations régulières (comme mes cotisations salariales).
- mes cotisations volontaires (comme mes cotisations forfaitaires et les transferts provenant d'un autre régime).
- les cotisations de mon employeur.

Continuer

Annuler

Quel mode voulez-vous utiliser pour faire vos choix de placement?

Mode simplifié

Proposez-moi une solution de placement adaptée à ma situation et entièrement gérée par des spécialistes.

Mode avancé

Montrez-moi toutes les options de placement offertes. Je veux faire ma sélection et gérer moi-même mes placements.

Continuer

Annuler

Désignation de bénéficiaire

- ▼ Votre REER
- En bref
- Solde
- Rendement
- Placements**
 - Options offertes
 - Modification
- Transactions
- Cotisations
- Bénéficiaires**
- Valeurs unitaires et frais

Vos bénéficiaires



- 50% SAMUEL révocable
- 50% JULIA révocable

[Modifier un bénéficiaire >](#)

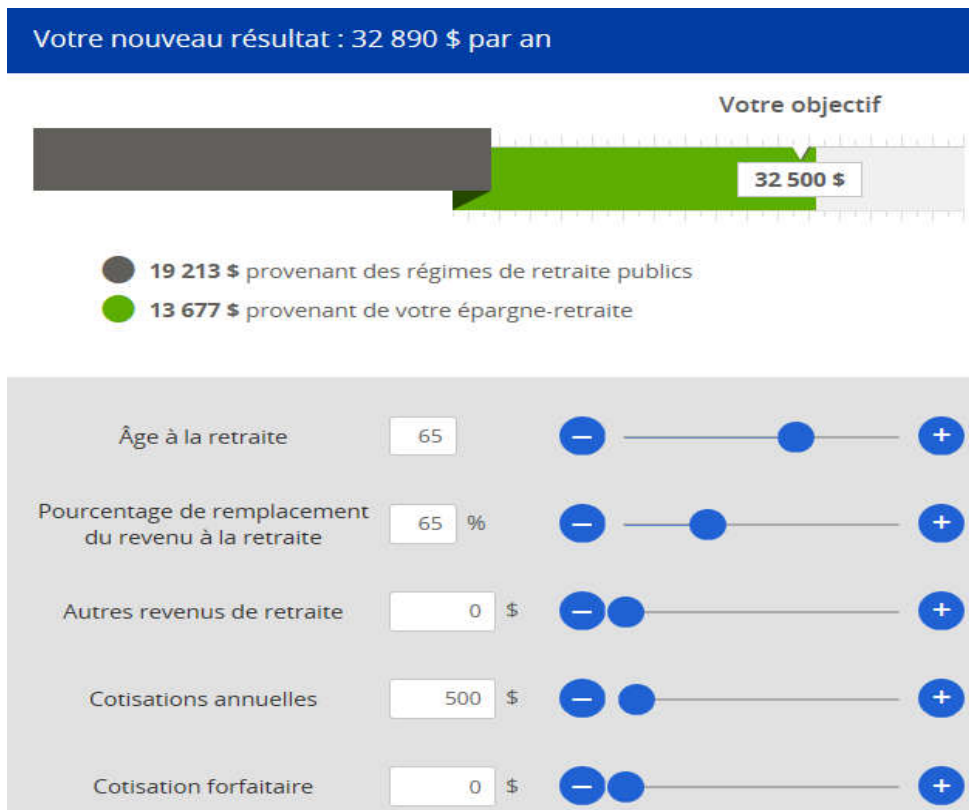
Comment s'y retrouver?

Le Simulateur de retraite : outil de projection



Ayez une vision à long terme de votre stratégie d'épargne

Vous permet de

- Fixer un objectif de retraite
- Faire l'essai de différentes hypothèses
- Obtenir des trucs personnalisés pour atteindre votre objectif
- Jumeler vos résultats à votre relevé de participation



Votre bien-être financier


English

EN

Accueil Vos produits
40
Deconnexion

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Tableau de bord

Votre RPA
Régime de pension agréé

Votre REER

Votre RVER
Régime volontaire d'épargne-retraite

Votre RPDB
Régime de participation différée aux bénéfices

Votre CNE
Contrat non enregistré

Outils de planification


Votre Bien-être Financier

Votre Bien-être Financier

ZONE DU BIEN-ÊTRE FINANCIER

La zone du bien-être financier renferme une mine de renseignements qui vous aideront à améliorer votre santé financière, une étape à la fois. Vous y trouverez des ressources et des outils qui vous permettront de gérer un budget, de protéger vos finances, de vous fixer des objectifs financiers et de planifier votre retraite.


[Explorez la zone du bien-être financier >](#)



VOTRE POINTAGE DE BIEN-ÊTRE FINANCIER EST BON!


Votre pointage de bien-être financier est bon! Vous comprenez les concepts clés des piliers financiers personnels et avez déjà adopté de bonnes habitudes à l'égard de certains d'entre-eux. Pour améliorer votre pointage en apportant certains changements à vos habitudes financières, consultez votre plan d'action à l'égard de chaque pilier financier.

[Consultez votre plan d'action >](#)




Comprendre les quatre piliers

Connaitre et comprendre certains concepts financiers de base est la première étape pour commencer à améliorer votre bien-être financier.




Faire votre budget

+



Protéger vos finances

+



Fixer vos objectifs financiers

X

Avant d'établir vos objectifs, vous devez savoir ce qui est important pour vous et ce que vous voulez accomplir. Ensuite, vous serez prêt à vous fixer des objectifs SMART.

- Spécifique
- Mesurable
- Atteignable
- Réaliste
- Temporel

Voici quelques exemples pour vous inspirer.

Gestion des dettes

« Je veux rembourser le solde de mes cartes de crédit en effectuant un paiement additionnel de 200 \$ tous les mois jusqu'en novembre prochain. »

Une des premières choses à faire consiste à payer d'abord les dettes qui portent le taux d'intérêt le plus élevé. Vous pourriez aussi commencer par payer les dettes dont le solde est le moins élevé. Se débarrasser rapidement de quelques dettes peut vous encourager et vous donner le goût de continuer.

Ensuite, vous pourriez examiner la possibilité de consolider vos prêts. Un prêt consolidé est un nouveau prêt qui servira à rembourser la totalité de vos dettes. En consolidant vos dettes à fort taux d'intérêt, comme celles sur vos cartes de crédit, vous pourriez rembourser celles-ci plus rapidement et vous payer moins d'intérêts. N'hésitez pas à faire appel à un conseiller financier de confiance, qui pourra vous guider dans votre démarche.

Fonds d'urgence

« Je veux amasser un fonds d'urgence de 6 500 \$ d'ici 5 ans. »

Un fonds d'urgence est un montant d'argent mis de côté pour faire face aux imprévus. Il permet de réduire l'incertitude liée aux finances et d'éviter l'endettement quand une dépense importante et inattendue survient. Selon l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, un fonds d'urgence devrait représenter 3 à 6 mois de salaire ou pourvoir couvrir vos dépenses pour la même période de temps.

Cela peut sembler difficile à atteindre, mais il est tout à fait normal de prendre plusieurs années à bâtir un fonds d'urgence solide. L'important est de débuter tranquillement, avec des montants réalistes, selon votre budget.

Zone du bien-être financier

Améliorez votre santé financière une étape à la fois.

Comprendre les quatre piliers financiers personnels

Faire votre budget

Saviez-vous où va votre argent? Pour le savoir, examinez vos dépenses, puis faites un budget. Cela vous aidera à limiter les dépenses superflues et à atteindre vos objectifs.

Commencez maintenant

Protéger vos finances

La vie nous lance parfois des défis. Que se passerait-il si vous aviez un accident de voiture, si vous ne pouvez plus travailler ou, pire encore, si vous êtes décédé?

Commencez maintenant

Fixer vos objectifs financiers

Peu importe où vous en êtes, il est toujours bon d'établir des objectifs financiers mesurables et des plans réalisables pour les atteindre.

Commencez maintenant

Planifier votre retraite

Vous avez sûrement de nombreux projets en tête pour votre retraite. Vous pourriez les réaliser en commençant à vous préparer dès maintenant.

Commencez maintenant

Le chemin vers le bien-être financier est différent pour chaque personne

Votre chemin vers la satisfaction financière variera selon votre âge, votre situation financière, vos objectifs personnels et vos habitudes. Notre questionnaire d'évaluation de votre bien-être financier vous aidera à savoir où vous en êtes et ce que vous devriez faire ensuite.

[Remplir le questionnaire](#)

Évaluation du bien-être financier

- Note globale et pour chacun des piliers
- Plan d'action et ressources personnalisés
- Progressez à votre propre rythme et selon vos préférences

IAA
Groupe financier

Alter à mon Espace client

ÉVALUATION DU BIEN-ÊTRE FINANCIER

Découvrez vos forces personnelles et les aspects sur lesquels vous devriez vous concentrer pour chaque pilier afin d'améliorer votre santé financière. Une étape à la fois.

Piliers financiers personnels

- Budget** (20%)
Vous devez établir un budget pour mieux gérer vos dépenses et vos dettes, mais aussi adopter de saines habitudes financières. Apprenez les bases de la gestion d'un budget pour bien comprendre votre situation financière et réduire votre stress financier.
[Consultez votre plan d'action](#)
- Objectifs financiers** (60%)
Dans l'ensemble, vous parvenez à fixer vos objectifs financiers et à planifier en vue de les atteindre. Adoptez d'autres bonnes habitudes d'épargne et de placement pour atteindre vos objectifs financiers.
[Consultez votre plan d'action](#)
- Protection Financière** (100%)
Portage parfait! La protection de vos finances, et ce, selon de vos propres choix, est à cœur et vous avez adopté des stratégies efficaces pour y veiller. Continuez comme ça!
[Consultez vos forces](#)
- Retraite** (40%)
Vous espérez à une retraite confortable, mais vous avez encore du travail à faire pour améliorer votre planification. Vous devez vous doter d'un bon plan de retraite et épargner davantage pour atteindre vos objectifs de retraite.
[Consultez votre plan d'action](#)

Score global: 55%

IAA
Groupe financier

Alter à mon Espace client

OBJECTIFS FINANCIERS

← Évaluation du bien-être financier

Votre plan d'action

Conseils en investissement Marquer comme Terminée

Veillez à revoir régulièrement votre stratégie financière avec votre conseiller

- [Fixez vos objectifs financiers \(page pilier zone Bien-être financiers\)](#)
- [Votre stratégie d'épargne est-elle adaptée à votre âge?](#)

Type de véhicule d'investissement Marquer comme Terminée

Tenez compte de régimes d'épargne et de retraite supplémentaires avant de prendre une décision d'investissement (ex. : régimes individuels et collectifs).

- [REER ou CELFID](#)
- [Outil: Calculatrices financières](#)

Profil d'investisseur Marquer comme Terminée

Complétez le questionnaire Votre profil d'investisseur dans la section Outils de planification de l'Espace client pour déterminer quelle option de placement convient à votre situation

- [Outil: Questionnaire Votre profil d'investisseur](#)

Frais d'investissement Marquer comme Terminée

Déterminez le montant exact que vous payez en frais d'investissement

- [Comment connaître les frais d'investissement de votre régime?](#)

Diversification Marquer comme Terminée

Révisez votre stratégie d'investissement pour vous assurer que vous avez un portefeuille diversifié qui correspond à votre profil d'investisseur

Type de véhicule d'investissement Marquer comme Terminée

Utilisez les Calculatrices financières disponibles dans les Outils de planification de l'Espace client pour calculer combien vous pourriez épargner en fonction de votre capital, de vos cotisations, de la durée et du rendement attendu pour différents types d'investissements

- [REER ou CELFID](#)
- [Outil: Calculatrices financières](#)

Score : 60%

Note moyenne des autres utilisateurs: 0%

Dans l'ensemble, vous parvenez à fixer vos objectifs financiers et à planifier en vue de les atteindre. Adoptez d'autres bonnes habitudes d'épargne et de placement pour atteindre vos objectifs financiers.

[Refaire le questionnaire](#)

Nous joindre [Engagement de confidentialité](#) [Conditions d'utilisation](#) [IAA](#)

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

© Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. - IAA Groupe financier. Tous droits réservés.

iA Mobile

Simplifiez-vous la vie!



Vous devez être inscrit à l'Espace client pour utiliser l'application iA Mobile

iA Mobile : votre épargne et vous

- Vue d'ensemble
 - Solde de compte (combiné et par régime)
 - Taux de rendement actuel et historique
- Fonctions transactionnelles
 - verser des cotisations volontaires par prélèvement bancaire (REER)
 - désigner/changer le(s) bénéficiaire(s)
 - Questionnaire du profil d'investisseur
- Simulateur de retraite (mode consultatif)
- Relevé annuel de participation et reçus d'impôts (peuvent être convertis en format PDF et partagés)



Maximisez la puissance du groupe!

Cotisations de votre employeur



Frais de gestion plus bas



Retenues à la source



Retour d'impôt immédiat

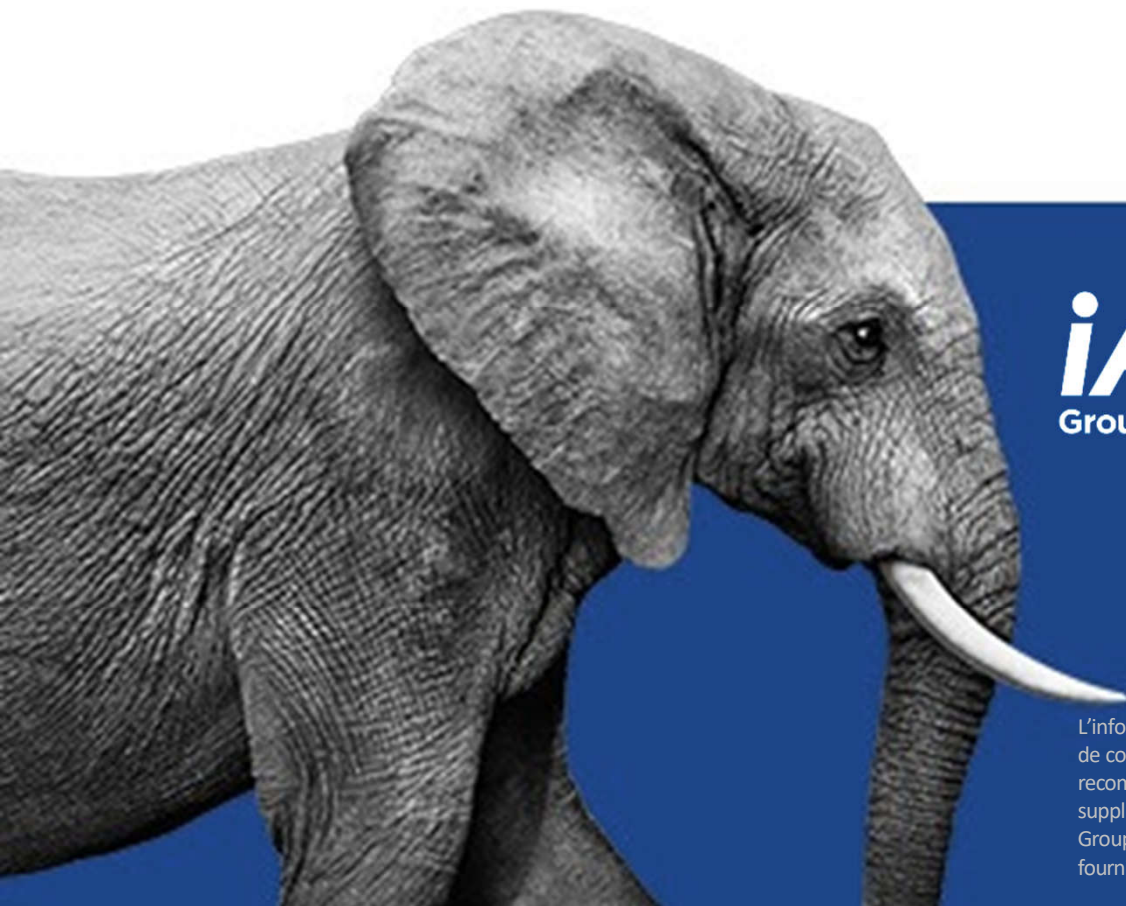


Vaste choix d'investissements



Espace Client et appli iA mobile: accès 24/7





CHOISISSEZ
VOTRE ITINÉRAIRE
**PROFITEZ
DU PARCOURS™**



Service à la clientèle

1 800 567-5670

Lundi au vendredi

8h à 20h (HE)

pension@ia.ca

L'information fournie dans cette présentation est à titre informatif seulement et ne se veut pas une source de conseils en matière de décisions de placement ou de planification financière ou successorale. Nous vous recommandons de communiquer avec un professionnel si vous souhaitez obtenir des renseignements supplémentaires ou des conseils sur votre situation particulière ou sur les options qui s'offrent à vous. iA Groupe financier n'est pas responsable des actions prises par les individus en fonction des renseignements fournis dans cette présentation.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.