

Séance d'information

Programme complémentaire
d'épargne-retraite

Maryse Martin

Spécialiste en éducation

Mai2023





À L'AGENDA AUJOURD'HUI

- Parlons retraite
- Détails de votre régime
- Choix d'investissement
- Outils numériques
- Questions

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**



PARLONS RETRAITE



De combien aurez-vous besoin à la retraite?

Ratio de remplacement

70-85 %

de votre revenu
avant la retraite

Par exemple:

Avant la retraite: 50 000 \$

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

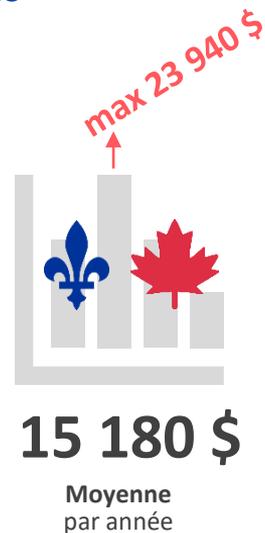
Rappel:

- Réduction de vos dépenses à la retraite
- Élimination des charges sociales et de l'épargne en vue de la retraite



Vos revenus des régimes publics

Vos prestations sont imposables



Prestations
maximales à 65
ans en 2023

PROGRAMME COMPLÉMENTAIRE D'ÉPARGNE- COLLECTIF





Qu'est-ce qu'un REER collectif?

Régime enregistré d'épargne retraite

- *Vous aide à atteindre vos objectifs d'épargne-retraite par le biais de retenues salariales*
- *Vous permet de profiter des cotisations de votre employeur afin de maximiser votre épargne-retraite*
- *Vos cotisations sont déductibles de votre revenu annuel imposable*
- *Les cotisations versées et les rendements générés bénéficient d'un report d'impôt jusqu'à leur retrait*
- *Le rendement de vos placements sera en fonction de vos décisions d'investissement*

Fonctionnement de votre régime

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 : Immédiate
Salaire admissible	<ul style="list-style-type: none">• Salaire de base, excluant les heures supplémentaires et les bonis (salaire de base plus logement)• Salaire horaire désigne les heures travaillées (toutes les heures travaillées y compris les heures légales, les vacances et les indemnités de maladie, excluant les primes et les indemnités)
Cotisations régulières	<ul style="list-style-type: none">• Jusqu'à 3 % de votre salaire admissible
Cotisations de l'employeur	<ul style="list-style-type: none">• Votre employeur cotisera 100 % de vos cotisations régulières , jusqu'au maximum suivants:✓ Première année de cotisation au programme complémentaire: cotisation maximale de 2 %✓ Deuxième année de cotisation au programme complémentaire: cotisation maximale de 3 %
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

Fonctionnement de votre régime

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
Politique de retrait 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• Frais de transaction applicables• Retenue minimale à la source, telle que déterminée par l'ARC, applicable au retrait

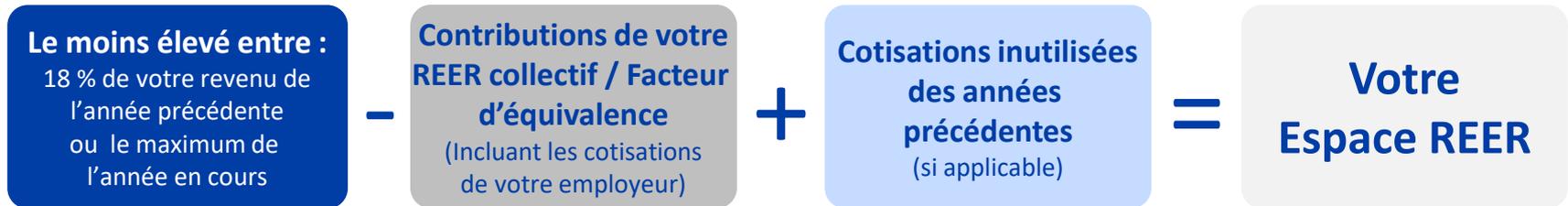
Impact de vos cotisations au REER collectif

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



Où trouver vos limites de cotisation

Mon dossier

Courrier 8

Soumettre des documents

Aperçu

En date du 6 septembre 2022

Nous avons apporté certaines retouches pour améliorer votre expérience dans Mon dossier. Essayez la nouvelle version [bêta de Mon dossier](#) ! [Pour en savoir plus](#)

Déclarations de revenus

- Visualiser votre [avis de cotisation pour 2021](#)

Modifier ma déclaration

[Allez aux détails des Déclarations de revenus](#)

REER et CELI

Votre plafond [REER 2021](#) : 18 124,00 \$

Vos droits de cotisation [CELI 2022](#) : 14 900,00 \$

[CELI - Information importante](#)

Au 1er janvier 2022

[Aller aux détails REER et CELI](#)

Agence du revenu du Canada
www.cra-arc.gc.ca/mondossier

Maximisez votre régime!

**Revenu de 50 000 \$
Plus de 2 ans de participation au régime**

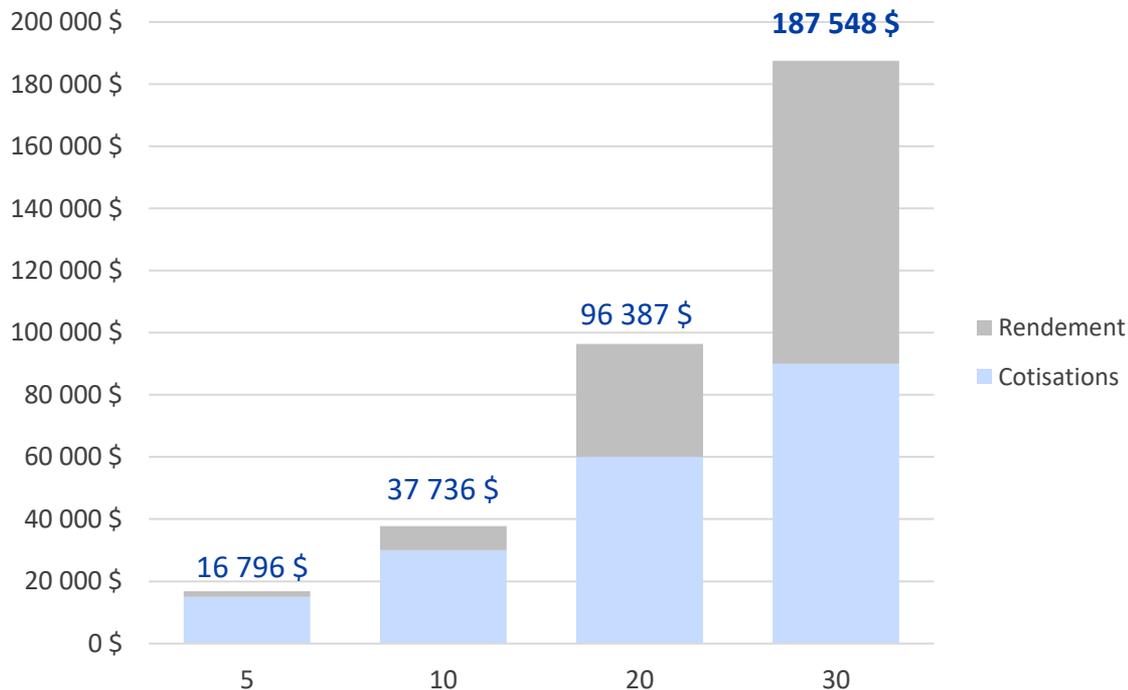
Cotisations de l'employé : 3 % 58 \$ / paie

+

Cotisations de l'employeur : 3 % 58 \$ / paie

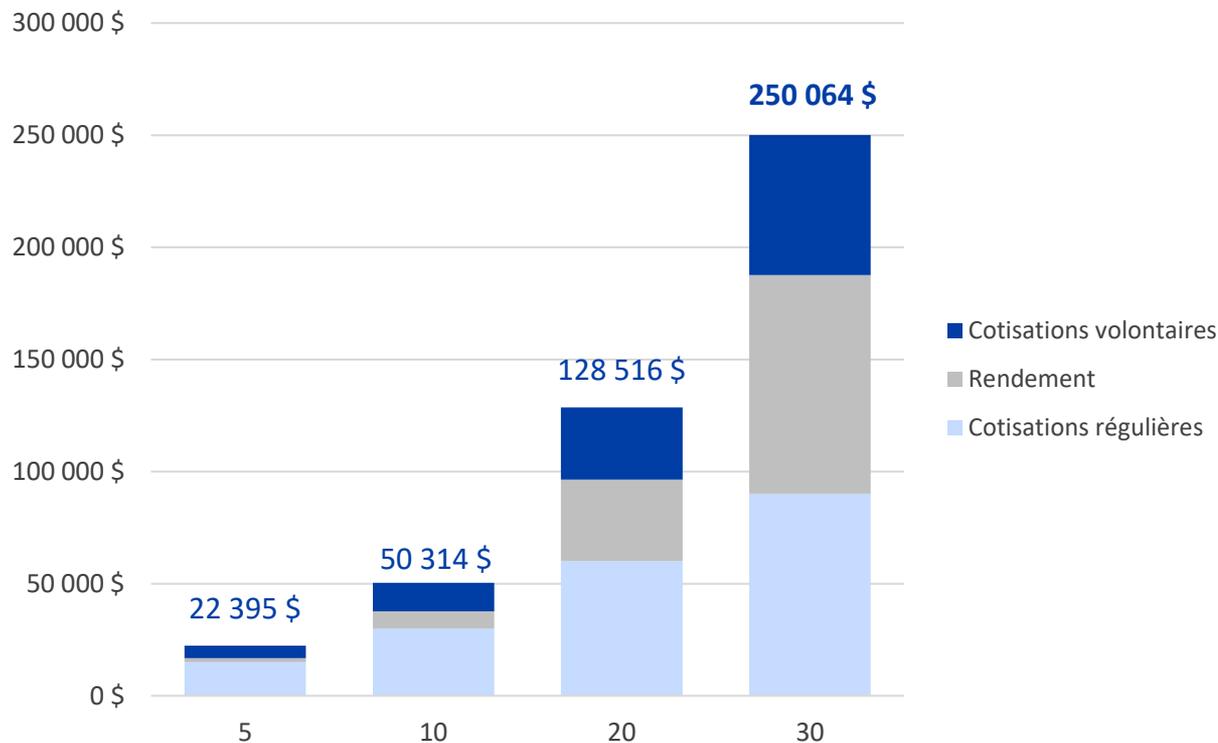
Épargne annuelle totale

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



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

Cotisations volontaires : un peu plus loin!



Ajoutez un 2 %
de cotisation volontaire

Une cotisation
supplémentaire de
38 \$ par paie, sur
30 ans, résulte en
un montant
additionnel de plus
de
62 000 \$
à la retraite!

Cet exemple est basé sur un taux de rendement net de 5 % et utilise une répartition des cotisations sur 26 périodes de paie (bi-hebdomadaire)
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



Régime collectif

3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 0,47 %



187 548 \$

Plus de **46 000 \$**
d'économie de frais de
gestion sur 30 ans!



Régime individuel

3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 2,10 %

« RFG – Ratio de frais de gestion »



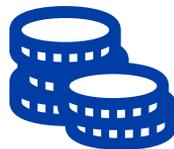
141 128 \$

Qu'arrive-t-il si je ne suis plus avec mon employeur?

Cessation d'emploi | Retraite



Transfert dans un régime enregistré individuel ou collectif offert par le nouvel employeur (si possible)



Retrait au comptant (les sommes seront imposables)

CoPilote

Conservez votre épargne chez iA Groupe financier

Conservez certains avantages de votre régime collectif (frais de gestion compétitifs et choix d'investissement)

CHOIX D'INVESTISSEMENT



Une destination, deux choix d'itinéraire

Mode simplifié



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

Mode avancé

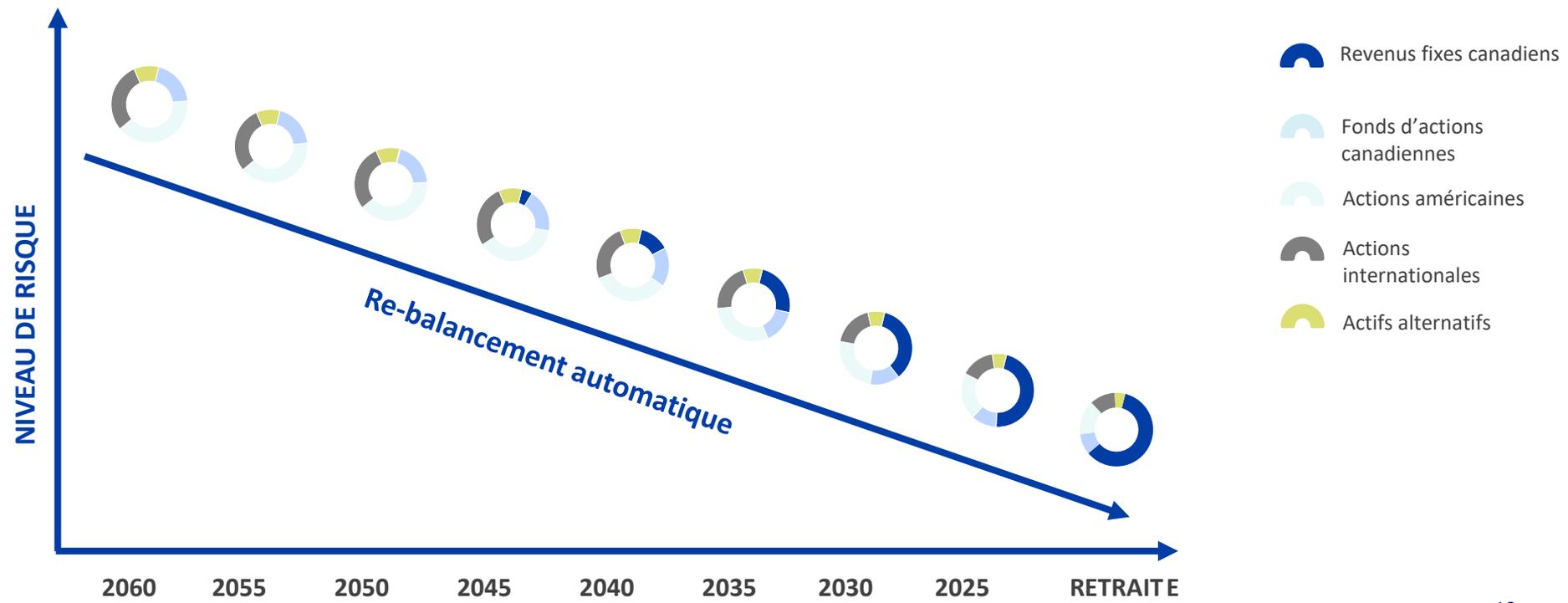


Choisissez votre sélection à partir d'un large éventail de fonds disponibles

Mode simplifié : fonds BlackRock LifePath

Une solution simple et diversifiée

Ce sont des solutions 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: Apprenez-en plus sur les fonds disponibles

Fonds d'investissement collectif

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

Code du Fonds : 020
Date de création : mai 1977

Actif net : 2 854,2 millions \$

Épargne et retraite collectives

Gestionnaire de portefeuille
IAI
Investment Advisors Inc.
Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu courant
- 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
Valeurs à court terme 100 %

Échelle de risque

Très faible | Faible | Modérée | Élevée | Très élevée

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 dans 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 acheter des titres libellés en monnaie étrangère, des obligations à rendement nul ou d'autres situations spéciales pouvant contribuer à bonifier le rendement du portefeuille ou à en diminuer la volatilité.

Composition du Fonds
Au 30 juin 2020

Caractéristiques du Fonds
Au 30 juin 2020

Portefeuilles obligataires et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	11,9 années
Durée modifiée	8,0 années
Coups reçus	2,2 %
Rendement au marché	2,4 %

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

Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent
Au 31 décembre 2021

Alphabet inc., catégorie C	4,31 %	CDW corp.	3,16 %
Marsh & McLennan Companies, inc.	3,76 %	Amazon.com inc.	3,07 %
Microsoft corp.	3,64 %	Alimentation Couche-Tard inc., catégorie B, SV	2,91 %
Aon PLC	3,60 %	KDDI corp.	2,70 %
Wolters Kluwer NV	3,55 %		
Intercontinental Exchange inc.	3,54 %		
			34,24 %

Le rendement | Fonds de placement
Chaque trimestre, le rendement le

- Historique de rendements
- Feuillelet informatif sur le fonds
- Niveau de risque
- Les 10 principaux titres
- Frais de gestion

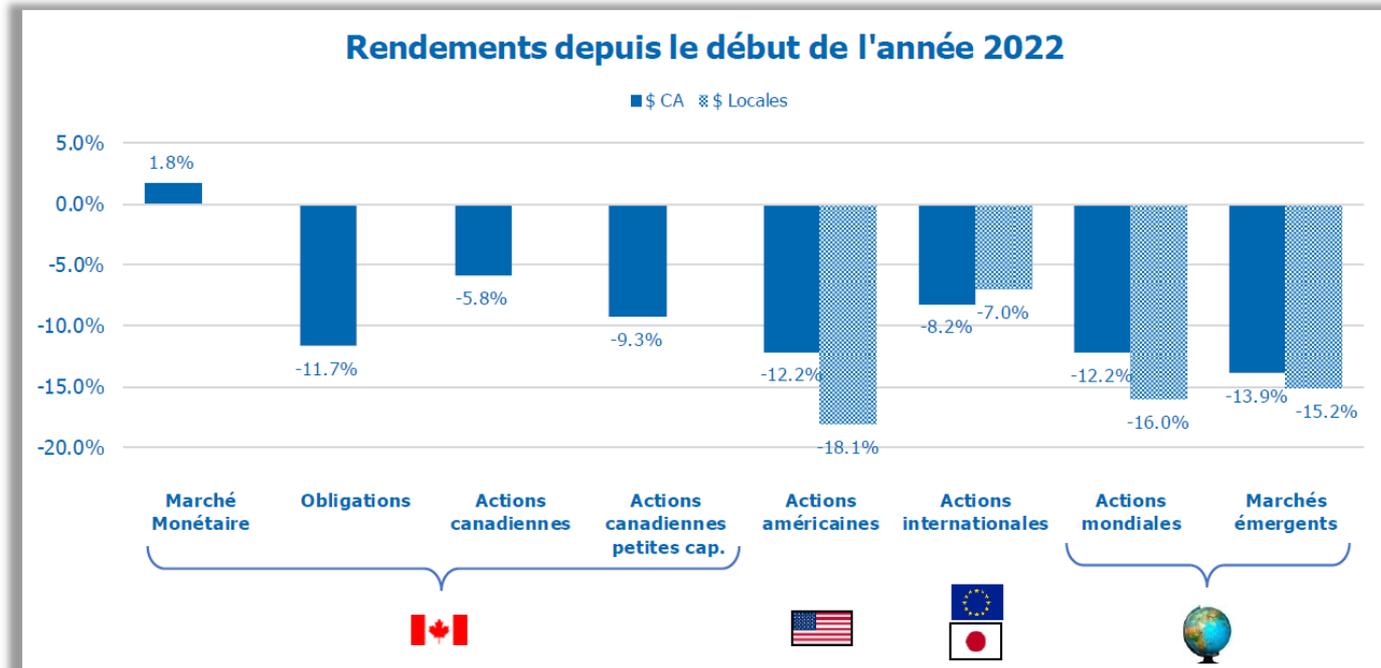
Garder le cap et
focaliser sur le
long terme



2022 – une année particulière

Performance des classes d'actifs

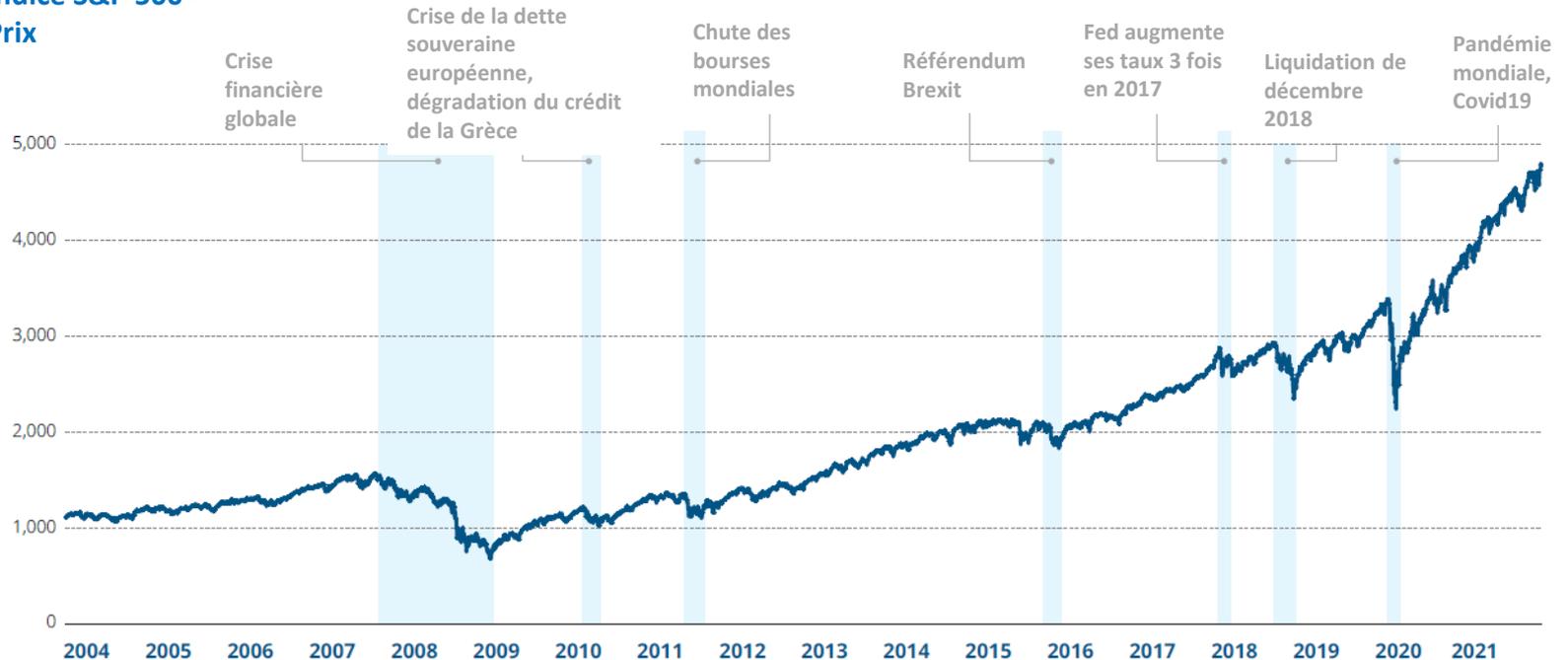
au 31 décembre 2022



Le marché a fait face à de nombreux ralentissements économiques au fil du temps

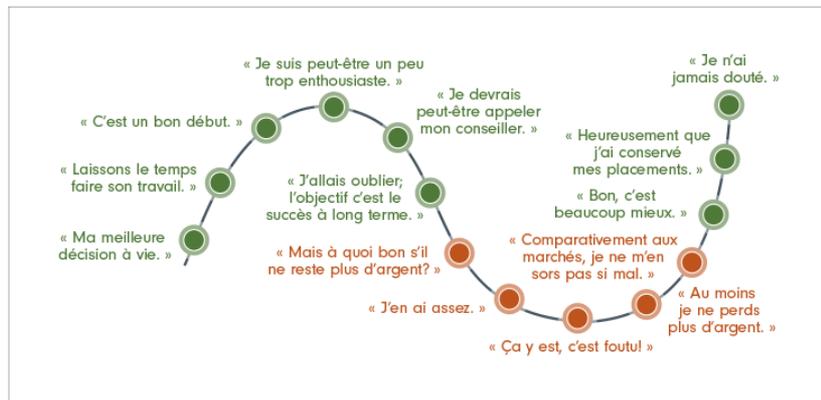
Historiquement, malgré de nombreuses périodes de volatilité accrue, les marchés sont restés résilients.

Indice S&P 500 - Prix



Source: Guide de l'investisseur : Volatilité du marché, Placements Mackenzie, Bloomberg

'Buffettologie' – Gérer la volatilité des marchés



Prenez le temps de réviser votre profil d'investisseur, résistez à la tentation de faire des changements sur le coup de l'émotion

Éviter la 'synchronisation des marchés' (market timing)

L'épargne systématique est votre allié

La retraite n'est qu'un début et non une fin

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 véhicule d'épargne qui vous permet d'augmenter la planification de votre retraite vers la destination retraite de votre choix. Voici l'information dont vous avez besoin pour devenir votre futur et y prendre place :

Régime de retraite collectif

Type de régime

Numéro d'identification du régime

Comment adhérer à votre régime de retraite collectif

1. Rendez-vous à ia.ca/monadhesion.
2. Enter le numéro d'identification du régime d'emploi, ainsi que l'information personnelle requise.
3. Désigner 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. Créer votre compte Espace client (par Web sécurisé).
7. Validez le tout afin de compléter votre adhésion.

À chaque fois que l'information nécessaire vous est fournie à l'écran, cliquez, si vous avez des questions, cliquez pas à communiquer avec nous au 1-800-927-9270 ou à passerelle@ia.ca.

iaad
Caisse d'Investissement

ON S'INVESTIT. POUR VOUS.

© Caisse d'Investissement Inc. Tous droits réservés. IAAD est un service de gestion de portefeuille et de services financiers. IAAD est un service de gestion de portefeuille et de services financiers. IAAD est un service de gestion de portefeuille et de services financiers.

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

Rendez-vous à : ia.ca/monadhesion

OUTILS NUMÉRIQUES



Espace client : ia.ca/moncompte

ESPACE CLIENT

 Les changements visuels que nous avons apportés n'affectent pas votre expérience en ligne. Connectez-vous en utilisant votre nom d'utilisateur et mot de passe habituels.

Nom d'utilisateur

Mot de passe

Mémoriser le nom d'utilisateur

Me connecter

[Mot de passe oublié?](#)

[Nom d'utilisateur oublié?](#)

Créer un compte



Gérez votre compte en ligne

The screenshot shows a user interface for managing a collective savings and retirement account. On the left is a navigation menu, and the main area displays account details and a risk assessment test. Three callout boxes with dashed borders and arrows point to specific features: 'Choisissez votre directive d'investissement' points to the 'Placements' menu item; 'Désignez vos bénéficiaires' points to the 'Bénéficiaires' menu item; 'Consultez le détail de vos régimes' points to the 'Détails' button for the return rate; and 'Complétez votre profil de risque' points to the 'Faire le test' button.

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

+12,5% Votre rendement depuis le 1^{er} janvier

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

Complétez votre profil de risque

Votre profil d'investisseur

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Tableau de bord

► Votre REER

▼ Outils de planification

Simulateur de retraite

Profil d'investisseur

Calculatrices financières

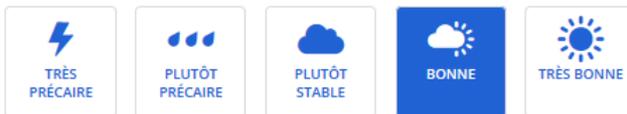
Votre objectif de retraite

Je pense prendre ma retraite à ans.

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

Quel type d'investisseur êtes-vous?

Quelle est votre situation financière actuelle?

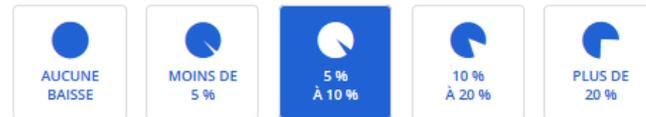


Peu de dettes et épargne moyenne.

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 placiez 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



ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES
Tableau de bord
▼ 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

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES
Tableau de bord
▼ Votre REER
En bref
Solde
Rendement
Placements
Transactions
Cotisations
Bénéficiaires
Valeurs unitaires et frais
► Outils de planification

Vos bénéficiaires



- 50% SAMUEL révocable
- 50% JULIA révocable

[Modifier un bénéficiaire >](#)

Le Simulateur de retraite

Un outil de projection

Vous permet de:

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

Votre résultat : 31 658 \$ par an

Votre nouveau résultat : 32 890 \$ par an

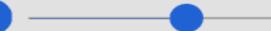
Votre objectif

32 500 \$

● 19 213 \$ provenant des régimes de retraite publics

● 13 677 \$ provenant de votre épargne-retraite

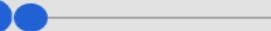
Âge à la retraite 65



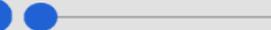
Pourcentage de remplacement du revenu à la retraite 65 %



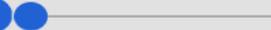
Autres revenus de retraite 0 \$



Cotisations annuelles 500 \$



Cotisation forfaitaire 0 \$



Votre bien-être financier

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

Avant d'établir vos objectifs, vous devez savoir de qui est important pour vous et de 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 la solde de mes cartes de crédit en effectuant un paiement additionnel de 200 \$ tous les mois, jusqu'en novembre prochain. »

Vous avez l'impression de couler sous le poids des dettes et vous ne savez plus où donner de la tête? Il est plus que temps de prendre vos finances en main.

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 poids est le moins élevé. Sa décaisser 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 paierez 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 en de côté pour faire face aux imprévus. Il permet de réduire l'anxiété 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 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 débiter tranquillement, avec des montants réalistes, de son budget.

Zone du bien-être financier

Améliorez votre santé financière une étape à la fois.

Comprendre les quatre piliers financiers personnels

Faire votre budget

Savez-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 décédez?

[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 réalisés pour les atteindre.

[Commencez maintenant](#)

Planifier votre retraite

Vous avez sûrement de nombreux projets en tête pour votre retraite. Vous pourriez les réaliser et commencer à vous en faire un plaisir 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 devez faire ensuite.

[Remplir le questionnaire](#)

Évaluation du bien-être financier

- ✓ Basé sur les 4 piliers 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

IA Groupe Financier

Allez à mon Espace client

ÉVALUATION DU BIEN-ÊTRE FINANCIER

Piliers financiers personnels

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.

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 réguler 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%

Pointage parfait! La protection de vos finances et de celles de vos proches vous tient 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%

IA Groupe Financier

Allez à mon Espace client

OBJECTIFS FINANCIERS

← Évaluation du bien-être financier

Votre plan d'action

Phonix Catégorie

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 financier) 15
- Votre stratégie d'épargne est-elle adaptée à votre âge? 15

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)

- BEER ou CELITE 15
- Outil: Calculatrices financières 15

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 15

Risques 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? 15

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

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

- BEER ou CELITE 15
- Outil: Calculatrices financières 15

Score : 60%

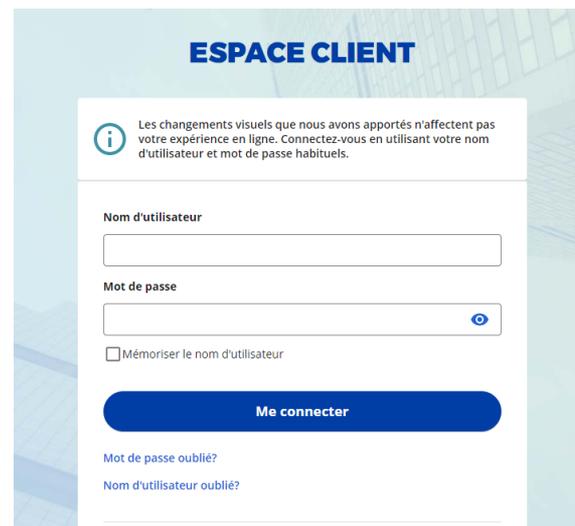
Note moyenne des autres utilisateurs: 0%

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.

Réviser la questionnaire

iA Mobile

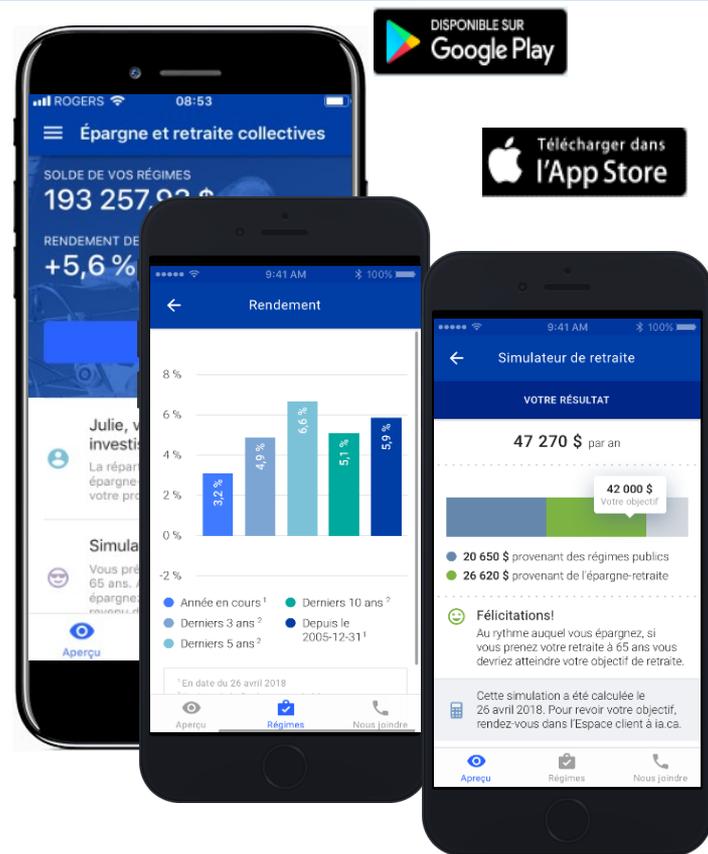
Simplifiez-vous la vie!



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
 - 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



Des outils pour rester informé



Balado À vos intérêts!

Une façon toute simple de mieux comprendre les fluctuations des



Balado À vos intérêts!

L'essentiel de l'actualité économique et de ses impacts sur vos finances en moins de 10 minutes.



Actualités économiques

Rendez-vous à ia.ca/economie et abonnez-vous à notre lettre.



BALAYEZ-MOI



Capsules vidéo

Voyez de courtes capsules vidéo portant sur divers sujets économiques et financiers



Économie et finance 101

Consulter les capsules →

Questions?



1 800 567-5670

**Du 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.

