



Église adventiste du septième jour du Canada

Votre régime collectif d'épargne- retraite

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

Séance d'information

Régime collectif d'épargne-retraite

Maryse Martin
Spécialiste en éducation
Avril 2024





À l'agenda

→ Parlons retraite

→ Détails de vos régimes complémentaires

→ Choix d'investissement

→ Outils numériques

→ Questions

Qui est iA Groupe financier?

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

**Plus de 8 600
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: 60 000 \$

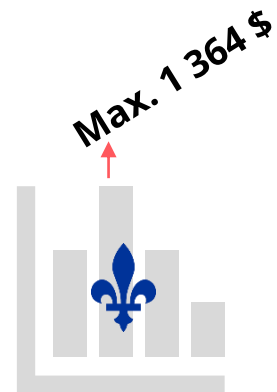
70 % de 60 000 \$ = **42 000 \$**

Rappel:

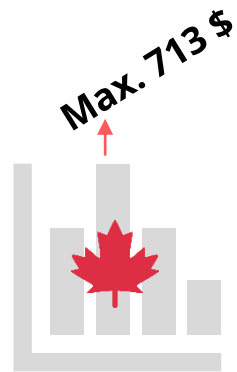
- Réduction de vos dépenses à la retraite
- Élimination des charges sociales et de l'épargne en vue de la retraite (AE, RRQ)



Revenus des régimes publics



RRQ
710 \$**
moyenne/mois



PSV
699 \$**
moyenne/mois

Max. 24 936 \$
16 908 \$
moyenne/année

Les prestations reçues sont imposables

Québec 

www.retraitequebec.gouv.qc.ca

1-800-463-5185

Service
Canada 

www.canada.ca/prestations

1-800-277-9914

*Prestations maximales payables à 65 ans – année en cours

**Montant mensuel moyen verse pour une nouvelle prestation de Retraite, tel que publié par Service Canada

Détails de votre régime





Votre REER collectif

Éléments clés

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 des cotisations au REER collectif

Le moins élevé entre :

18 % de votre revenu de l'année précédente ou le maximum de l'année en cours

—

Cotisations à votre REER collectif

(incluant les cotisations de votre employeur)

=

Votre Espace REER

+

Cotisations inutilisées des années précédentes (si applicable)

Rappelez-vous que votre espace REER:

- ✓ Est spécifique à chacun.e
- ✓ Est calculé annuellement par l'Agence du revenu du Canada (ARC) suite à votre déclaration d'impôt
- ✓ Se trouve sur votre plus récent Avis de cotisation
- ✓ Prend en considération toutes les cotisations faites dans un REER pendant l'année



Votre CELI collectif

Éléments clés

Compte d'épargne libre d'impôt

- Vous permet de profiter des cotisations de votre employeur afin de maximiser votre épargne-retraite (pour les employés n'ayant pas d'espace de cotisation au REER ou âgés de plus de 71 ans)
- Peut être utilisé pour les objectifs à court et à moyen terme ou comme fonds d'urgence
- Les rendements et les retraits sont libres d'impôt
- Les cotisations NE sont PAS déductibles d'impôt
- Le rendement de vos placements sera en fonction de vos décisions d'investissement

Fonctionnement de votre régime

CRITÈRES	CELI (COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT)
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
Cotisations régulières	<p>Ce qui s'applique aux personnes qui ne sont pas admissibles au REER (âgés de plus de 71 ans ou nouveaux employés n'ayant pas déjà d'espace REER.):</p> <ul style="list-style-type: none">• Cotisations régulières des employés jusqu'à 3 % du salaire cotisable. Les cotisations volontaires sont permises. Tous les nouveaux participants devront s'adhérer avec un minimum de cotisations de 1 % et une cotisation de l'employeur égale à 100 % jusqu'à un maximum de 3 % <p>Ce qui s'applique aux personnes qui sont admissibles au REER:</p> <ul style="list-style-type: none">• Participation optionnelle au CELI mais sans cotisation de l'employeur
Cotisations de l'employeur	<ul style="list-style-type: none">• L'employeur versera une cotisation de contrepartie de 100 % jusqu'à concurrence de 3 % par année pour les participants qui ne sont pas admissible au REER• Pour tous les autres employés, il n'y a pas de cotisation de votre employeur
Cotisations volontaires	<ul style="list-style-type: none">• Jusqu'au maximum permis par la loi. Référez-vous à l'Agence du revenu du Canada (ARC) pour connaître votre limite de cotisation
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• Frais de transaction applicables

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

Limites de cotisation à un CELI

Année	Limite annuelle de cotisation	Limite totale de cotisation
2009	5 000 \$	5 000 \$
2010	5 000 \$	10 000 \$
2011	5 000 \$	15 000 \$
2012	5 000 \$	20 000 \$
2013	5 500 \$	25 500 \$
2014	5 500 \$	31 000 \$
2015	10 000 \$	41 000 \$
2016	5 500 \$	46 500 \$
2017	5 500 \$	52 000 \$
2018	5 500 \$	57 500 \$
2019	6 000 \$	63 500 \$
2020	6 000 \$	69 500 \$
2021	6 000 \$	75 500 \$
2022	6 000 \$	81 500 \$
2023	6 500 \$	88 000 \$
2024	7 000 \$	95 000 \$

**Vous n'avez jamais cotisé?
Avez-vous 18 ans et
étiez résident canadien
en 2009?**

**Vous pourriez avoir
un plafond de cotisation de**

95 000 \$

pour votre CELI

Où trouver vos limites de cotisation

Agence du revenu du Canada

www.cra-arc.gc.ca/mondossier

Agence du revenu du Canada
Mon dossier

NAVIGATION

- Aperçu**
- Profil
- Déclarations de revenus**
- Comptes et paiements
- Prestations et crédits
- Régimes d'épargne et de pension
- Suivi des progrès
- Plus de services >

CORRESPONDANCE

- Courrier
- Soumettre des documents

Aperçu

Imprimer/Sauvegarder

Déclarations de revenus et les avis cotisation et de nouvelle cotisation

Sélectionnez un avis de cotisation ou un avis de nouvelle cotisation pour afficher plus de détails.

Année	Statut	Avis de cotisation ou de nouvelle cotisation	Date du traitement
2022	Nouvelle cotisation	Avis de nouvelle cotisation	30 mars 2023
2022	Cotisation	Avis de cotisation	30 mars 2023
2021	Cotisation	Avis de cotisation	11 avril 2022
2020	Cotisation	Avis de cotisation	26 avril 2021
2019	Cotisation	Avis de cotisation	21 avril 2020

Entrées par page : 5 1 à 5 sur 13 < >

Régimes d'épargne et de pension

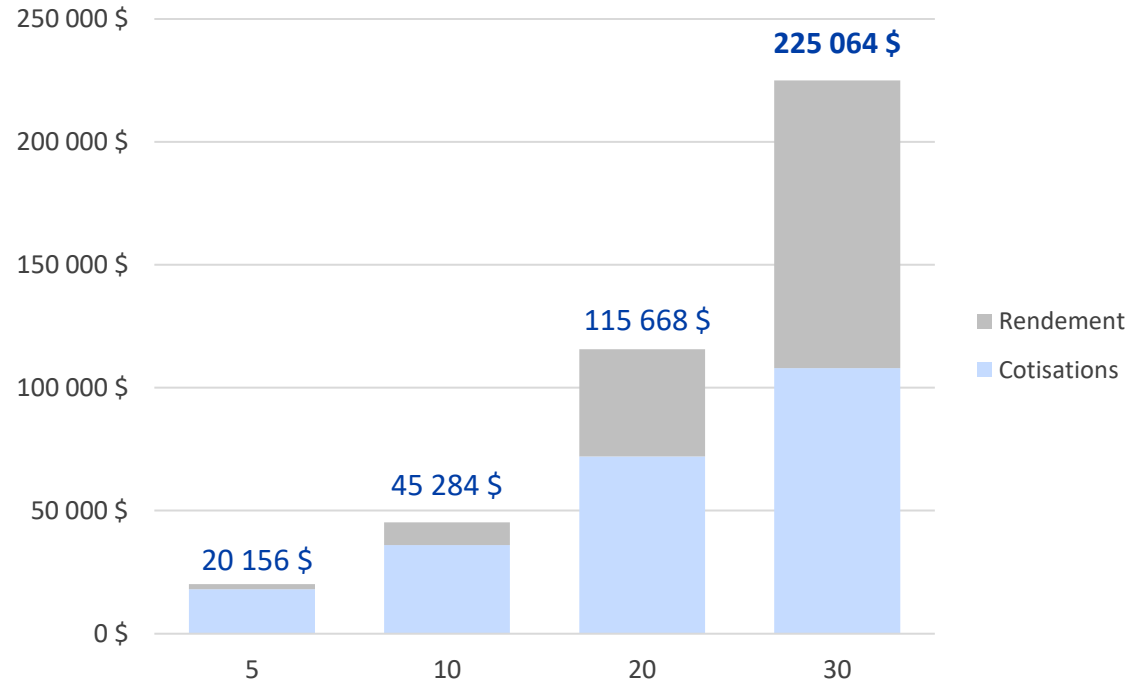
Maximum déductible au titre des REER pour 2023 : **11 577,00 \$**

Droits de cotisation à un CELI pour 2024 : **13 500,00 \$** [Renseigner](#)

En date du 1^{er} janvier 2024

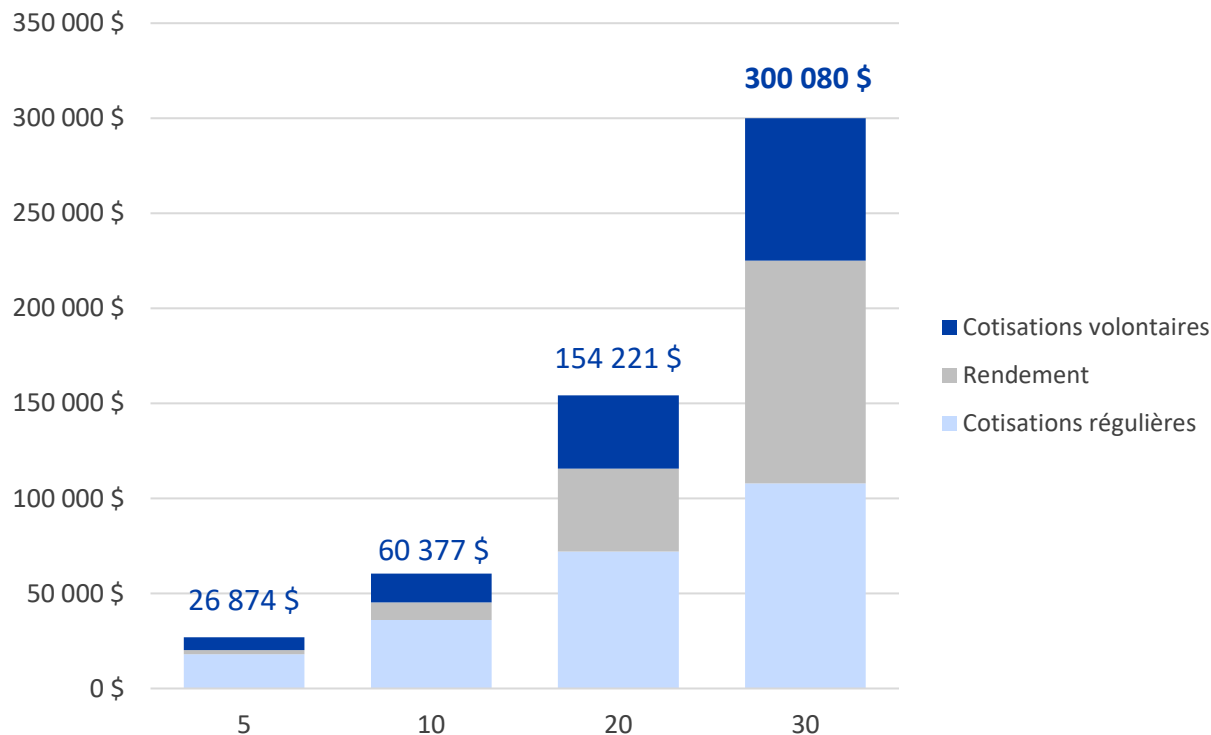
L'impact de l'intérêt composé

Revenu de 60 000 \$	
Cotisations de l'employé : 3 %	69 \$ / paie
+	
Cotisations de l'employeur : 3 %	69 \$ / paie
Épargne annuelle totale	1 800 \$ (employé) + 1 800 \$ (employeur) 3 600 \$



Cet exemple est basé sur un taux de rendement brut 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!

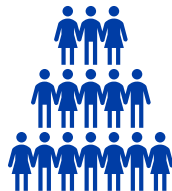


Ajoutez un 2 %
de cotisation volontaire

Une cotisation
supplémentaire
de 46 \$ par paie,
sur 30 ans,
résulte en un
montant
additionnel de
plus de
75 000 \$
à la retraite!

Cet exemple est basé sur un taux de rendement brut 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

3 600 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 0,47 %



225 064 \$

Plus de **55 000 \$**
d'économie de frais de
gestion sur 30 ans!



Régime individuel

3 600 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 2,10 %
« RFG – Ratio de frais de gestion »



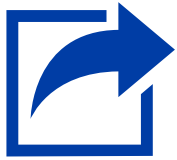
169 359 \$

Cet exemple est basé sur un rendement brut de 5 % (avant frais), utilise une répartition des cotisations sur 26 périodes de paie (bi-hebdomadaire) et est pour fins d'illustration seulement

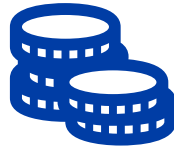
Les frais de vente au détail sont basés sur une étude de 2019 de L'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC)

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)

Les montants dans un CELI ne sont pas imposables

CoPilote

Conservez votre épargne chez iA Groupe financier

Conservez les 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

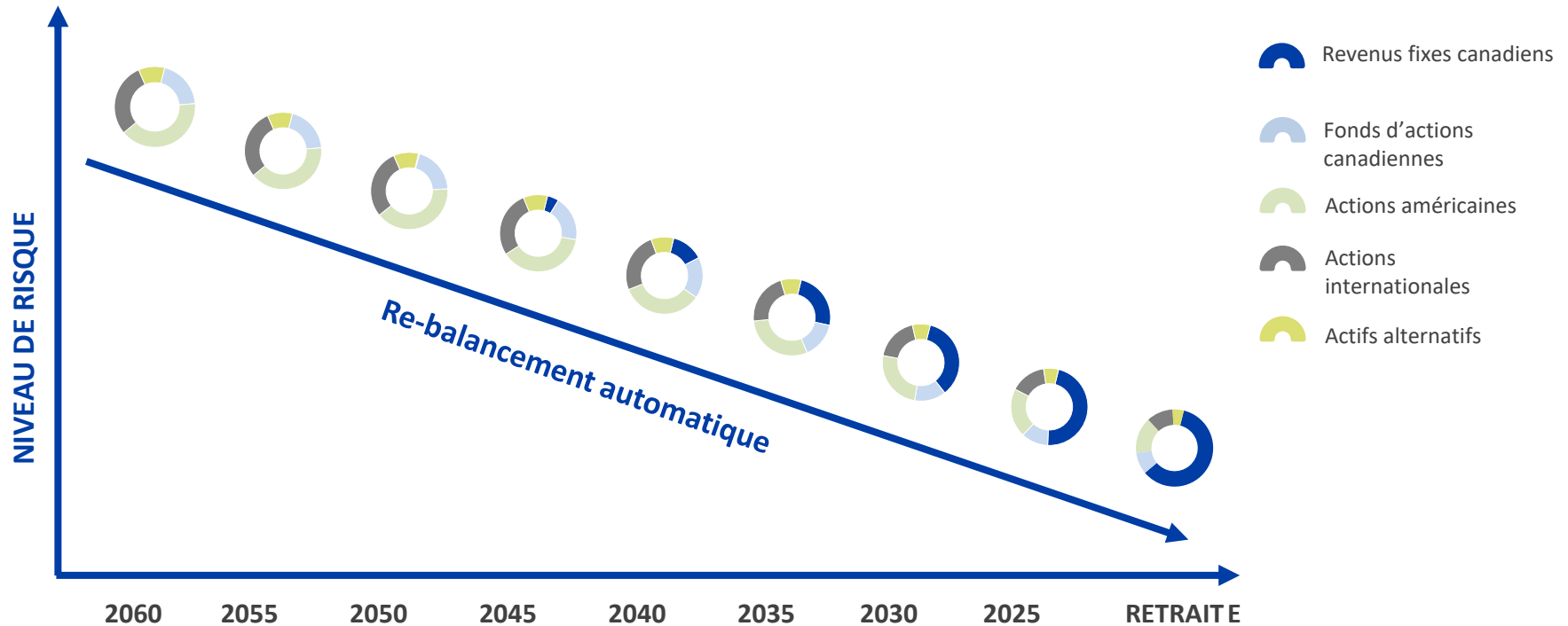


Choisissez votre sélection à partir d'un large éventail de fonds disponibles

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 de revenu						
Fonds d'actions canadiennes						
Fonds d'actions étrangères						
	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 de Fonds : 020
Date de création : mai 1977

Actif net : 2 854,2 millions \$

Épargne et retraite collective

Gestionnaire de portefeuille
IAI
Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu courant
- Vise une croissance modérée de 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 %

Échelle de risque

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 la coupe sont deux des principaux 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 réel 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 2019

Caractéristiques du Fonds
Au 30 juin 2019

Portefeuille obligatoire et court terme
Qualité moyenne des obligations: AA-
Durée moyenne: 11,9 années
Durée modifiée: 8,5 années
Coût moyen: 3,2 %
Rendement au marché: 2,4 %

Performance - Rendements bruts

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

Rendements composés	DCA	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	10 ans	mai 1977
Fonds	6,19	1,00	2,28	6,70	23,0	4,31	3,24	3,91	4,36	4,83	8,34
Indice de référence	6,52	0,91	2,35	6,52	22,7	4,01	2,80	3,20	3,88	4,51	

Rendements annuels
Au 31 décembre

	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09
Fonds	1,34	1,32	2,64	3,71	8,99	10,90	4,24	10,03	6,44	5,31
Indice de référence	1,41	2,52	1,64	1,52	6,70	12,70	3,60	6,67	6,24	6,41

Legend: 18: 2018, 17: 2017, 16: 2016, 15: 2015, 14: 2014, 13: 2013, 12: 2012, 11: 2011, 10: 2010, 09: 2009

Source: le éditeur de l'indice Indice d'investissement FISC Canada. Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter le site Web à la fin de ce prospectus.

Les rendements passés

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

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 %		

Adhérez à votre régime



Adhésion 100 % en ligne

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'optimiser la planification de votre itinéraire vers la destination retraite de votre choix. Voici l'information dont vous avez besoin pour prendre votre billet et y prendre place :

Régimes de retraite collectifs

Type de régime

Numéro d'identification du régime

Comment adhérer à votre régime de retraite collectif

- Rendez-vous à ia.ca/monadhesion.
- Entrez le numéro d'identification du régime d'emploi, ainsi que l'information personnelle requise.
- Désignez un ou plusieurs bénéficiaires, si vous le désirez.
- Remplissez le bref questionnaire Votre profil d'investisseur afin de définir votre niveau de tolérance au risque d'investissement.
- Choisissez vos directives d'investissement.
- Créez votre compte Espace client (par Web sécurité).
- 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 1-800-957-9270 ou à gestion@ia.ca.

Pour adhérer dès maintenant, rendez-vous à ia.ca/monadhesion.

IAAM
Caisse d'épargne

ON S'INVESTIT. POUR VOUS.

© 2009 Investit. Un site Web de commerce et de services financiers. Tous droits réservés. Rendement, adhésion, assurance et services financiers Inc. selon les acheteurs.

Qui êtes-vous?

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

Titre Prénom Nom

Titre Prénom Nom

Date de naissance

- mois -

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 image shows a screenshot of a web interface for managing a collective savings and retirement account. The interface is divided into a left sidebar, a main content area, and a bottom section. 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 'Votre rendement depuis le 1^{er} janvier' card; and 'Complétez votre profil de risque' points to the 'Quel genre d'investisseur êtes-vous?' card.

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

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?



TRÈS
PRÉCAIRE



PLUTÔT
PRÉCAIRE



PLUTÔT
STABLE



BONNE



TRÈS
BONNE

Peu de dettes et épargne moyenne.

Votre principal objectif de placement est...



SÉCURITÉ



STABILITÉ



CROISSANCE
MODÉRÉE



CROISSANCE
SIGNIFICATIVE



CROISSANCE
MAXIMALE

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



AUCUNE
BAISSE



MOINS DE
5 %



5 %
À 10 %



10 %
À 20 %



PLUS DE
20 %

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



DE -100 \$
À +300 \$



DE -500 \$
À +1 000 \$



DE -1 000 \$
À -1 500 \$



DE -1 500 \$
À -2 000 \$



DE -2 000 \$
À -2 500 \$

Quel est votre niveau de connaissance des placements?



FAIBLE



LIMITÉ



MODÉRÉ



BON



TRÈS BON

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



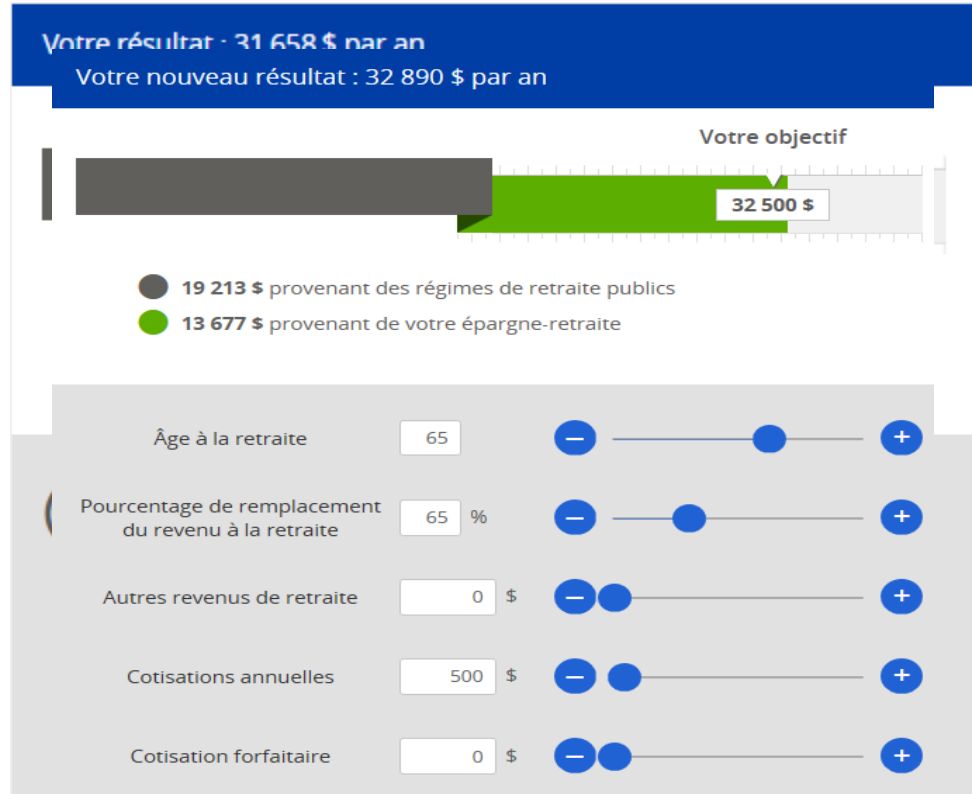
- 50% SAMUEL révocable
- 50% JULIA révocable

[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



Documents en ligne

iA Groupe Financier

ESPACE CLIENT

Accueil

Assurance collective

Épargne et retraite collectives

Formulaires et guides

Mes documents

Mes messages

Boi Mes documents

Plusieurs [documents sont disponibles en format électronique](#) et d'autres s'ajouteront au fur et à mesure de leur disponibilité en format électronique.

2023

Mes prod

- [Relevé annuel - 31 décembre 2023](#)
Régime complémentaire de retraite - 03442001515
- [Relevé annuel - 31 décembre 2023](#)
REER collectif - 058750011115132
- [Reçu d'impôt 2023 \(Durant les 60 premiers jours de l'année\) -](#)
REER collectif - 058750011115132

2022

- [Relevé annuel - 31 décembre 2022](#)
Régime complémentaire de retraite - 03442001515
- [Relevé annuel - 31 décembre 2022](#)
REER collectif - 058750011115132
- [Reçu d'impôt 2022 \(Durant les 60 premiers jours de l'année\) - 13920.00\\$](#)
REER collectif - 058750011115132

Rechercher

Mot-clé

Période

Type

- Relevés
- Documents fiscaux

Produit

- Régime complémentaire de retraite 03442001515
- REER collectif 058750011115132

Rechercher

Réinitialiser

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



Planifier votre retraite

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 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, non seulement à 3 à 6 mois de salaire ou pour 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, 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

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 pouviez plus travailler ou, pire encore, si vous décédiez?

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 réalistes 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 profiter 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.

Répondre 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 redresser votre projet 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

← Évaluation du bien-être financier

OBJECTIFS FINANCIERS

Votre plan d'action Primaire 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) [↗](#)
- 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)

- BEER ou CELITE? [↗](#)
- 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 [↗](#)

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? [↗](#)

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 🔒

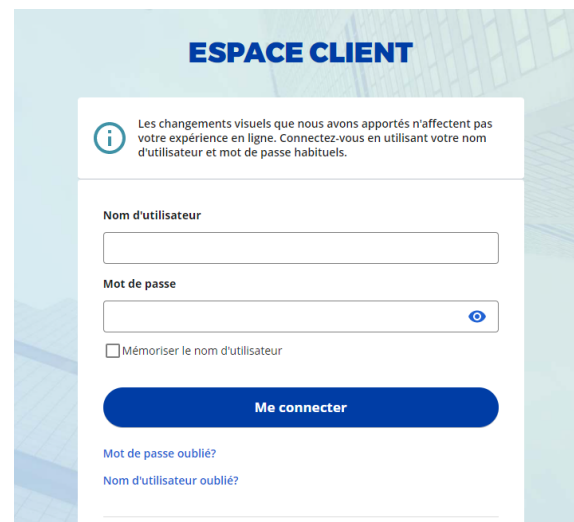
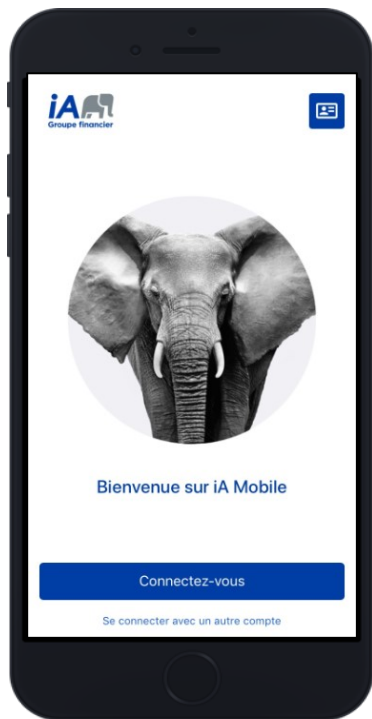
Utilisez les Calculatrices financières disponibles dans les Outils de planification de l'Espace client pour calculer combien vous pourriez épargner en fonction de votre capital, de vos cotisations, de la durée et du rendement attendu pour différents types d'investissements

- BEER ou CELITE? [↗](#)
- 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 la questionnaire](#)

iA Mobile: Au bout de vos doigts



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

iA Mobile : votre épargne et vous

Vue d'ensemble

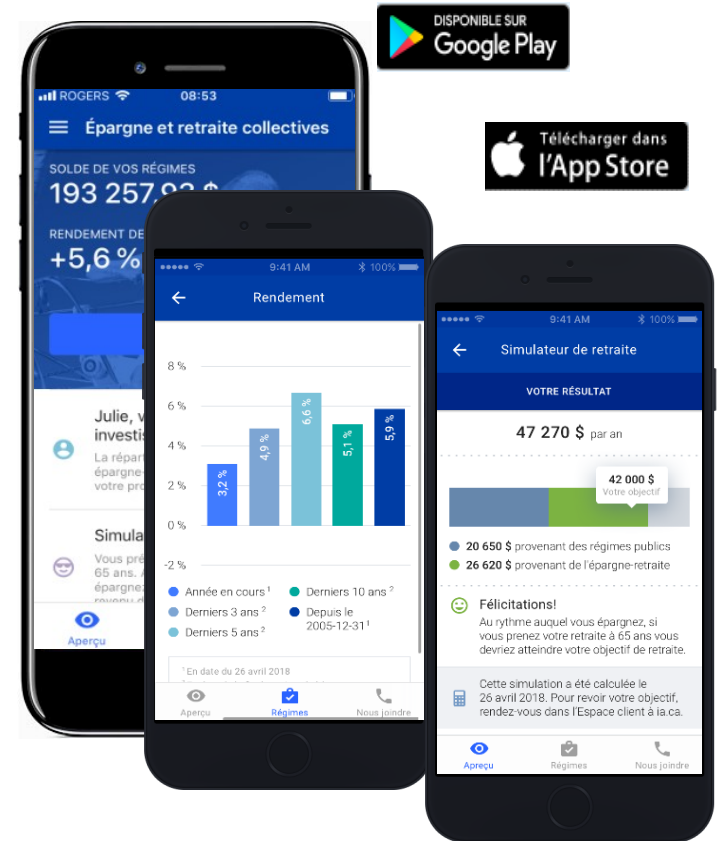
- Solde de compte (combiné et par régime)
- Taux de rendement actuel et historique

Fonctions transactionnelles

- verser des cotisations volontaires par prélèvement bancaire (REER/CELI)
- 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)



Abonnez-vous à l'infolettre d'ia

Étape 1: Connectez-vous à votre Espace client - ia.ca/moncompte

Étape 2: Cliquez sur Épargne et retraite collectives

Étape 3: Cliquez sur "S'abonner à l'infolettre". Si vous êtes déjà abonné, l'encadré au bas de l'écran n'apparaîtra pas

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 bien-être financier

Votre régime d'épargne et retraite collectif

Bonjour TEST
Bienvenue à l'Épargne et retraite collectives!

Comment ça marche, mon régime collectif?
Profitez-en pleinement!
[Bénéficier des trucs et astuces >](#)

315,32\$ Solde de votre régime
[Détails](#)

+4,5% Votre rendement depuis le 1^{er} janvier
[Détails](#)

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

[Reçus d'impôt >](#) [Folios d'impôt >](#) [Votre relevé >](#) [Formulaires >](#)
[Taux d'intérêt >](#)

SIMULATEUR DE RETRAITE

Vous prévoyez prendre votre retraite à **65 ans**. Au rythme auquel vous épargnez, vous obtenez un revenu de retraite de **48 263 \$ par an**.
[Voir votre simulation >](#)

Abonnez-vous à l'infolettre

Vous en apprendrez toujours plus sur la planification de la retraite et sur les avantages de votre régime collectif.

[S'abonner à l'infolettre >](#)

Des outils pour rester informé



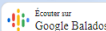
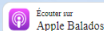
Balado À vos intérêts!

Une façon toute simple de mieux comprendre les fluctuations des marchés.



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 l'infolettre.

ACTUALITÉS ÉCONOMIQUES

Sébastien Mc Mahon vous propose des articles et des capsules vidéo qui vous garderont à l'affût de l'économie et des marchés financiers.

Suivez l'économie chaque semaine avec notre infolettre.



J'accepte de recevoir des courriels ou d'autres messages électroniques de IA Groupe financier à propos de ses produits et services.



Capsules vidéo

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



Économie et finance 101

[Consulter les capsules →](#)

Maximisez la puissance du groupe!

Cotisations de votre employeur (REER et CELI)*



Frais de gestion plus bas



Retenues à la source



Retour d'impôt immédiat



Vaste choix d'investissements

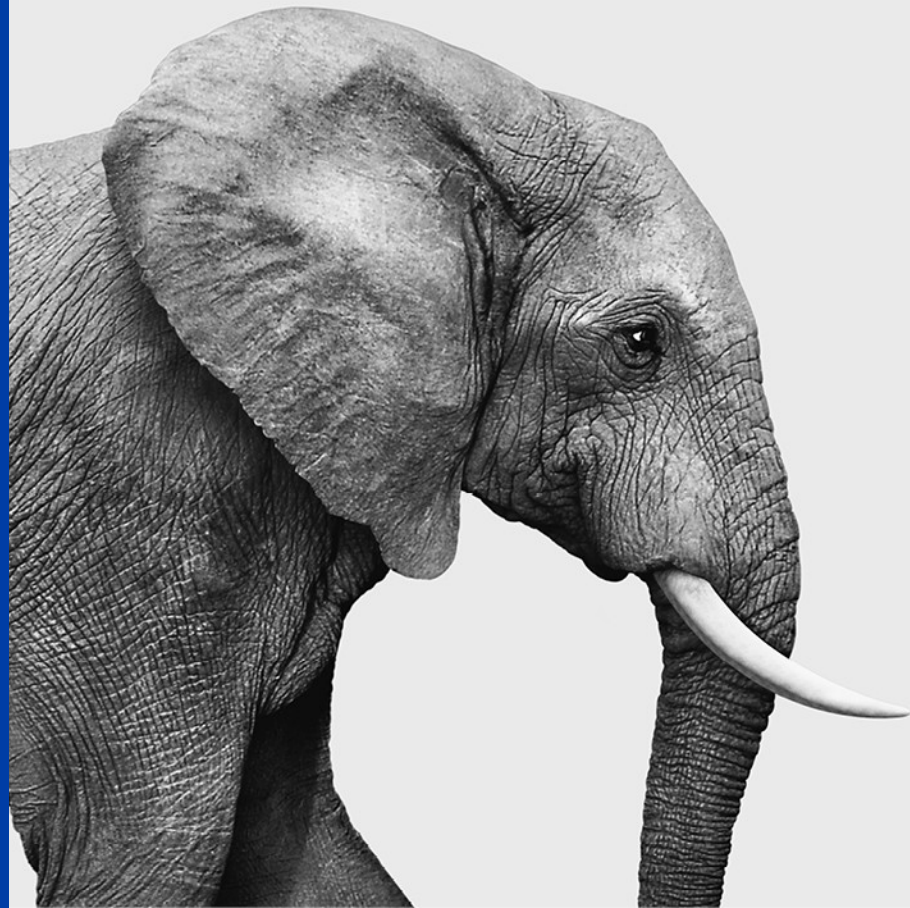


Espace Client et appli iA mobile: accès 24/7



* Pour les employés de plus de 71 ans ou qui n'ont pas d'espace de cotisation pour le REER

Service à la clientèle



1 800 567-5670

**Du lundi au vendredi
8h à 20h (HE)**

**Service d'interprètes multilingues
(plus de 200 langues)**



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.