

À L'INTENTION DES PARTICIPANTS DE RÉGIME



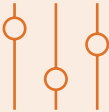
Fonds Granite Sun Life axés sur une date d'échéance

Offrir *plus* aux investisseurs

Avantages liés aux **fonds axés sur une date d'échéance**

Les **fonds axés sur une date d'échéance** sont la solution idéale pour les investisseurs qui souhaitent que nous nous occupions de tout. Autrement dit, laissez nos experts prendre en charge les placements effectués dans votre régime d'épargne-retraite.

Les avantages

	Une seule décision facile à prendre	Il suffit de choisir le fonds dont la date d'échéance est la plus proche de votre date de retraite cible.
	Pas besoin d'avoir de connaissances en placements	Aucune recherche à faire et aucune connaissance des placements requise. Nos gestionnaires de portefeuille sont des experts dans leur domaine et prennent les décisions difficiles pour vous.
	Nul besoin d'effectuer des ajustements	La répartition de l'actif est automatiquement ajustée au fil des années pour être plus prudente (moins risquée) à l'approche de votre date de retraite cible.

Comment ça fonctionne? Nos experts s'occupent de vos placements :

- **Maximisez votre potentiel de croissance durant les premières années.** Votre priorité est de faire croître votre épargne-retraite en début de carrière pour vous assurer d'avoir suffisamment d'argent pour pouvoir en profiter pleinement à la retraite. Les fonds axés sur une date d'échéance investissent davantage dans des placements plus risqués ayant un fort potentiel de croissance (comme les actions) au début de votre carrière.
- **Réduisez votre niveau de risque à l'approche de la retraite.** À l'approche de la retraite, vous avez besoin de plus de protection pour veiller à ce que votre épargne soit suffisante. Les fonds axés sur une date d'échéance diminuent automatiquement la pondération des placements risqués (comme les actions) au profit des placements à revenu fixe à l'approche de votre retraite. Pour ce faire, les changements apportés à la répartition de l'actif de vos placements suivent une stratégie d'ajustement progressif soigneusement établie qui procure une expérience des plus harmonieuses.

Les fonds axés sur une date d'échéance ne sont pas tous conçus de la même façon. Qu'est-ce qui **distingue** les Fonds Granite axés sur une date d'échéance?

Les **Fonds Granite Sun Life axés sur une date d'échéance** offrent de nombreux avantages pour épargner en vue de votre retraite :



Diversification optimisée.

Les Fonds Granite axés sur une date d'échéance investissent dans 15 à 20 catégories d'actifs, y compris des catégories d'actifs traditionnelles et spécialisées que vous ne trouveriez pas dans d'autres fonds axés sur une date d'échéance.



Approche multigestionnaire.

Aucune société ne peut être la meilleure dans tout. Nous effectuons des recherches sur des gestionnaires de fonds du monde entier. Nous n'investissons qu'auprès de ceux que nous jugeons les meilleurs dans chaque catégorie.



Gestion active et passive complémentaire.

Il y a un débat important entourant le choix du style de gestion – active ou passive. Nous croyons que les deux styles excellent dans différentes catégories d'actifs et peuvent être complémentaires. C'est pourquoi nous les combinons.



Souplesse accrue.

Les marchés connaissent des hausses et des baisses, et réagissent à l'actualité financière, politique et économique. Nos experts en placements peuvent ajuster la répartition de l'actif, les catégories d'actifs ou les styles de placement en fonction des événements sur les marchés. Ils peuvent ainsi saisir les occasions qui se présentent ou maîtriser les risques.

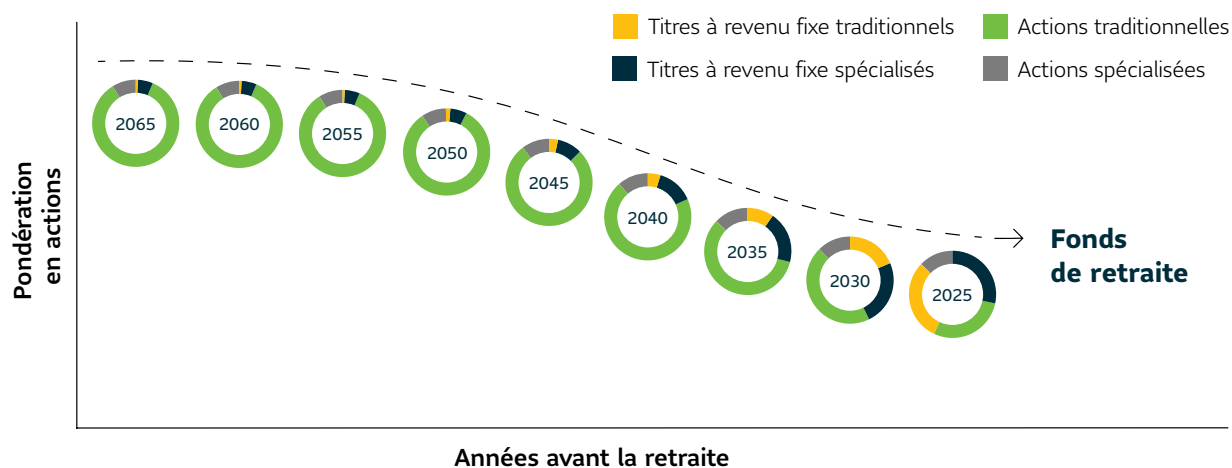
Les Fonds Granite axés sur une date d'échéance peuvent ainsi générer des rendements de **diverses** façons et offrir un potentiel de croissance **plus** élevé.

Quelle est la différence entre gestion active et gestion passive?

	GESTION PASSIVE	GESTION ACTIVE
Objectif	Reproduire les caractéristiques de risque et de rendement d'un indice de référence, comme l'indice composé S&P/TSX ou l'indice S&P 500.	Surclasser le rendement d'un indice de référence.
Approche	Stratégie d'achat et de conservation.	Recours à la recherche et à l'analyse pour repérer des titres qui devraient se distinguer par rapport à leurs pairs.
Caractéristiques	<ul style="list-style-type: none">• Coûts généralement inférieurs puisqu'il n'y a aucune décision de placement à prendre.• Convient mieux aux marchés plus efficaces/développés.	<ul style="list-style-type: none">• Coûts généralement supérieurs puisque des décisions de placement doivent être prises.• Potentiel de rendement supérieur ou de risque inférieur à l'approche passive.• Convient mieux aux marchés moins efficaces/développés.

Évolution de la répartition de l'actif des Fonds Granite axés sur une date d'échéance

On peut voir ici l'évolution de la répartition de l'actif et du profil de risque des Fonds Granite axés sur une date d'échéance au fil des ans. Plus on est loin de la retraite, plus la pondération des actions (qui ont un potentiel de rendement supérieur) est élevée. Nos experts augmentent la pondération des titres à revenu fixe à l'approche de la retraite, afin de réduire le niveau de risque.



La **répartition de l'actif** est une combinaison de différents types de placement dans votre portefeuille.

Que se passe-t-il à l'approche de votre date de retraite cible?

Quelques mois avant votre date de retraite cible, vous recevrez une communication vous informant de vos options. Vous pouvez notamment transférer vos placements dans l'un de nos trois fonds de retraite.

Fonds Granite Retraite
Prudent Sun Life
35 % d'actions

Fonds Granite Retraite
Modéré Sun Life
41,5 % d'actions

Fonds Granite Retraite
Audacieux Sun Life
48 % d'actions

Nous croyons aux vertus de l'investissement responsable

Puisque les Fonds Granite axés sur une date d'échéance comprennent de nombreux fonds et gestionnaires sous-jacents, notre engagement à l'égard de l'investissement responsable est axé sur la sélection des gestionnaires. Ils doivent clairement démontrer la prise en compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans leur analyse de placement et leur processus décisionnel. Vous trouverez quelques exemples de ces facteurs dans le tableau suivant :

Environnement

- Consommation d'énergie
- Pollution
- Changements climatiques
- Production de déchets
- Préservation des ressources naturelles
- Bien-être des animaux

Société

- Droits de la personne
- Travail des enfants et travail forcé
- Engagement communautaire
- Santé et sécurité
- Relations avec les parties prenantes
- Relations avec les employés

Gouvernance

- Qualité des gestionnaires
- Indépendance du conseil
- Conflits d'intérêts
- Rémunération des dirigeants
- Transparence et communication de l'information
- Droits des actionnaires

Nous évaluons rigoureusement et adaptons nos portefeuilles, mesurons les résultats et soumettons un rapport annuel dans le cadre de l'initiative Zero Asset Managers et des Principes pour l'investissement responsable (PRI). La transparence dont nous faisons preuve témoigne de notre engagement à intégrer les facteurs ESG dans notre processus de placement.

Rencontrez les experts en placements responsables des Fonds Granite axés sur une date d'échéance

Les membres de l'équipe des Solutions multiactifs ont une longue expérience en constitution de portefeuilles qui préparent les Canadiens en vue de la retraite. De fait, c'est leur unique mission. L'équipe se consacre exclusivement à la sélection des gestionnaires et à la conception de solutions gérées.



Chhad Aul, CFA

Premier directeur des placements et chef des solutions multiactifs

Début dans l'industrie en 2004

À PMSL depuis 2011

Aly Somani, CFA, CPA CA

Gestionnaire de portefeuille

Début dans l'industrie en 2007

À PMSL depuis 2012

Christine Tan, CFA, MBA

Gestionnaire de portefeuille

Début dans l'industrie en 1997

À PMSL depuis 2018

Anthony Wu, CFA

Gestionnaire de portefeuille

Début dans l'industrie en 2009

À PMSL depuis 2015

Jason Zhang, CFA

Gestionnaire de portefeuille

Début dans l'industrie en 2007

À PMSL depuis 2022

Découvrez Placements mondiaux Sun Life

En 2010, Placements mondiaux Sun Life a été conçue pour allier la solidité de la Sun Life à certains des meilleurs gestionnaires d'actifs du monde. Depuis, nous sommes devenus le troisième plus important gestionnaire d'actifs de régimes de retraite à cotisations déterminées au Canada¹ et une société de gestion de patrimoine de confiance pour de nombreux Canadiens – avec plus de 10 milliards de dollars dans notre produit phare, les Fonds Granite Sun Life axés sur une date d'échéance².

► C'est facile de tirer le **maximum** des Fonds Granite Sun Life axés sur une date d'échéance.

Il suffit de choisir le fonds dont l'échéance est la plus proche de votre date de retraite cible (de 2025 à 2065). Nos experts en placements s'occuperont du reste.



Ouvrez une session sur masunlife.ca pour en savoir plus sur vos placements dans votre régime collectif.

¹ Canadian Institutional Investment Network, rapport Top 40 Money Managers (publié en mai 2023 selon les données du 31 décembre 2022).

² Au 31 juin 2023

Les Fonds Granite Sun Life axés sur une date d'échéance sont des fonds distincts de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, à l'égard desquels Gestion d'actifs PMSL inc. joue un rôle de sous-conseiller au chapitre de la gestion. Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie.

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc. Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement de la Sun Life, des Solutions gérées Granite Sun Life et des Mandats privés de placement Sun Life.

© Gestion d'actifs PMSL inc. et ses concédants de licence, 2023. Gestion d'actifs PMSL inc. est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.