

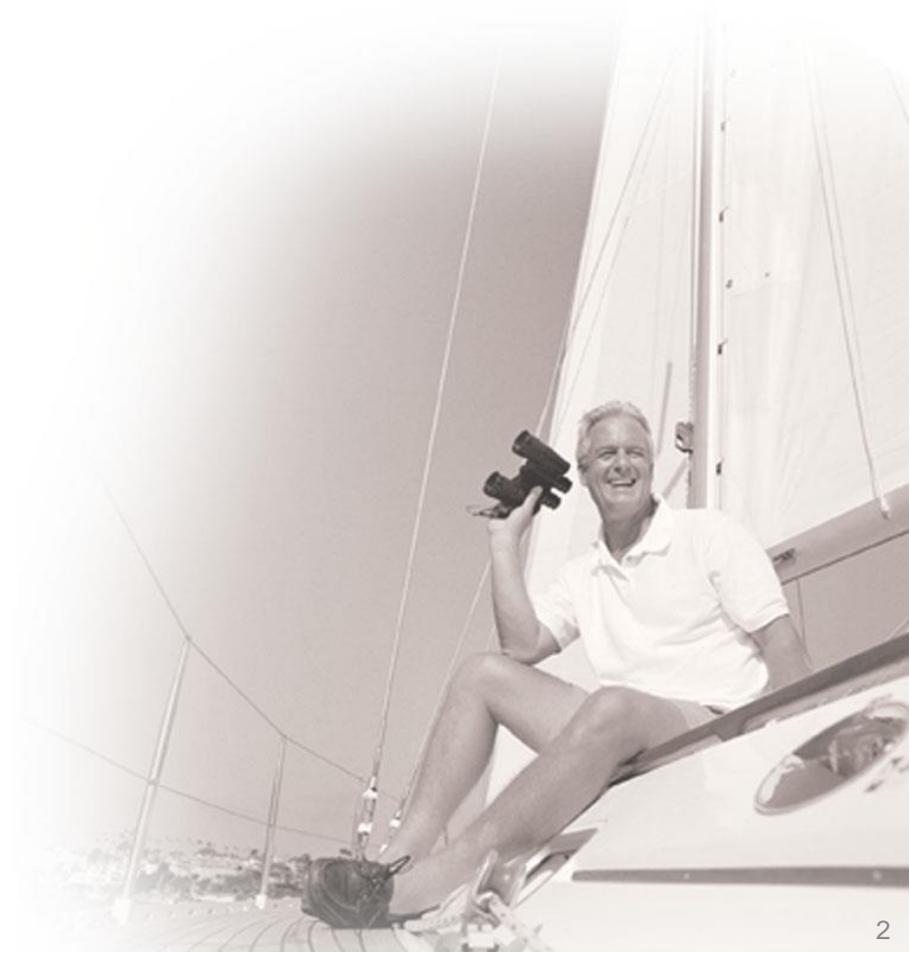
Découvrez votre programme de retraite et d'épargne collectif





Ordre du jour

- Vos régimes collectifs de Concordia
- REER vs. CELI
- Comment cotiser
- Vos choix de placements
- Service et soutien
- Questions





Vos régimes collectifs de Concordia

REER

Adhérer en tout temps

Cotiser jusqu'à votre
plafond de REER

Un frais de retrait de 35 \$
s'applique (retraits
imposables)

CELI

Adhérer en tout temps

Cotiser jusqu'à votre
plafond de CELI

Un frais de retrait de 25 \$
s'applique

REER VS. CELI





REER et CELI

Principales caractéristiques

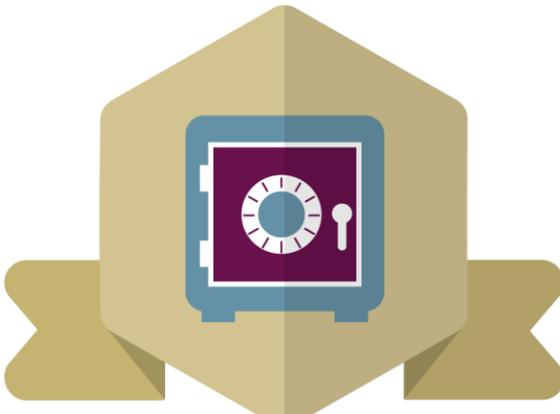
- Régimes d'épargne enregistrés auprès du gouvernement du Canada
- Conçus pour vous aider à épargner de manière fiscalement avantageuse

Quelle est la différence?

- Vous vous demandez comment les utiliser pour atteindre vos objectifs?
- Voici quelques-unes des principales différences entre ces deux instruments d'épargne pour vous aider à faire vos choix.



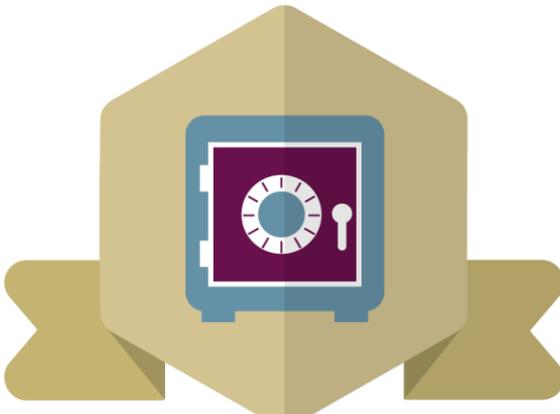
Dois-je gagner un revenu pour verser des cotisations?

REER  CELI





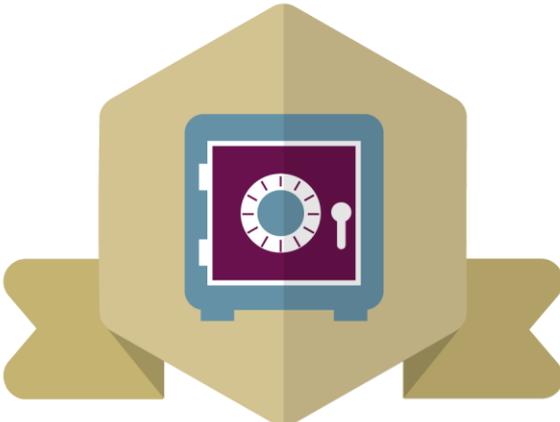
Les cotisations versées sont-elles déductibles d'impôt?

REER  CELI





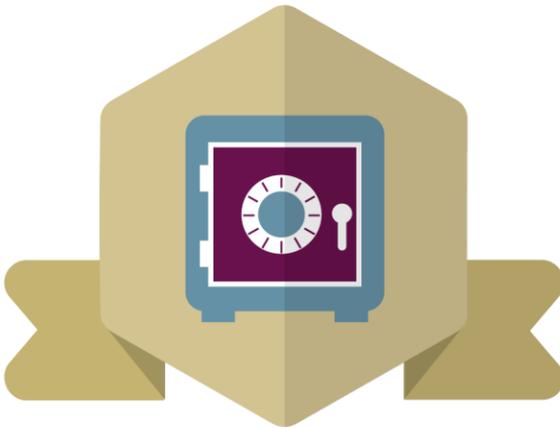
Les retraits sont-ils imposables?

REER  CELI





Y a-t-il un âge limite au-delà duquel il n'est plus possible de verser des cotisations?

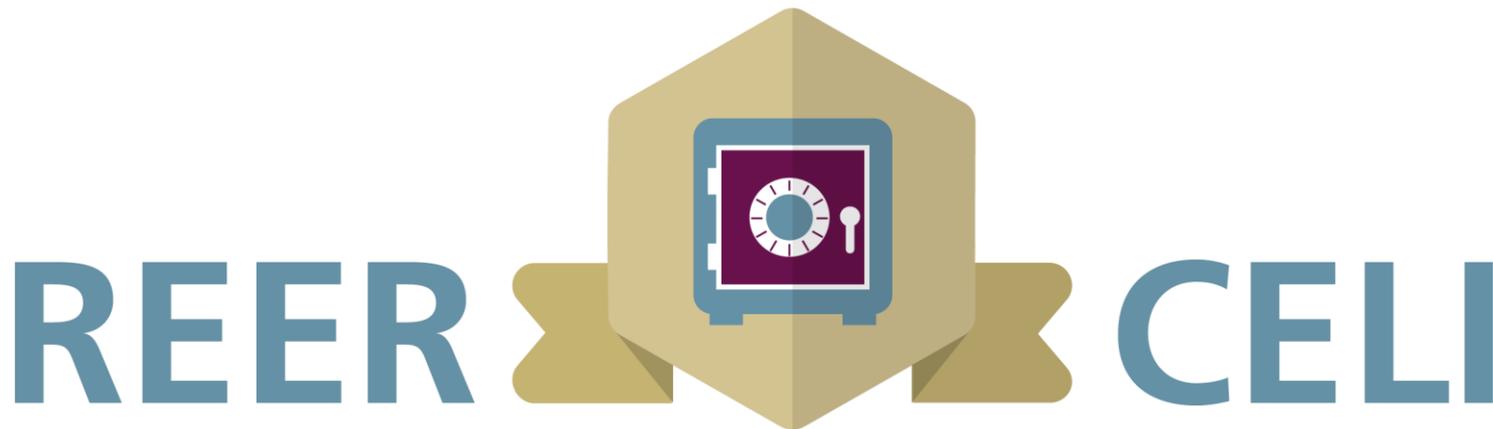
REER  CELI

71

X



Pour quoi puis-je m'en servir?

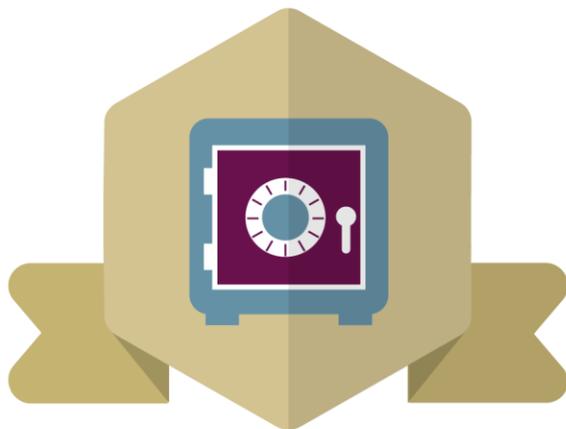


- Retraite
- Régime d'accession à la propriété
- Régime d'encouragement à l'éducation permanente
- Mariage
- Vacances
- Nouvelle voiture
- Tout objectif d'épargne à court ou à long terme



Mes cotisations sont-elles soumises à des limites?

REER



CELI



Comment cotiser?

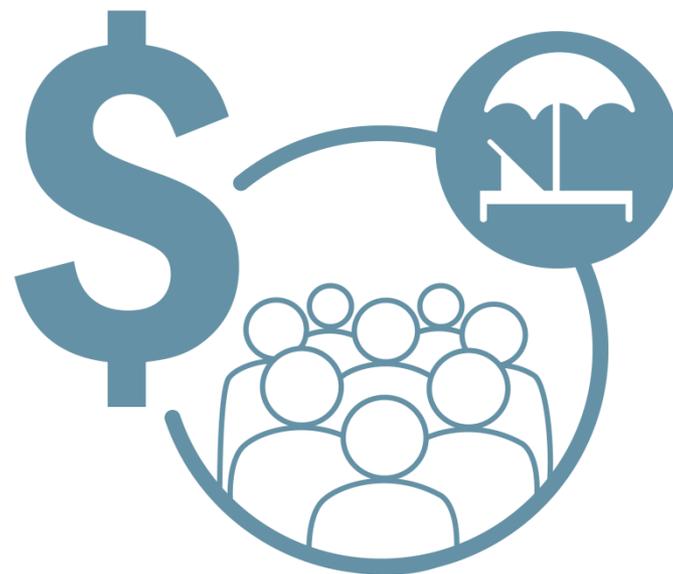




Versez une cotisation par l'entremise de vos services bancaires



Régime de retraite et d'épargne collectif





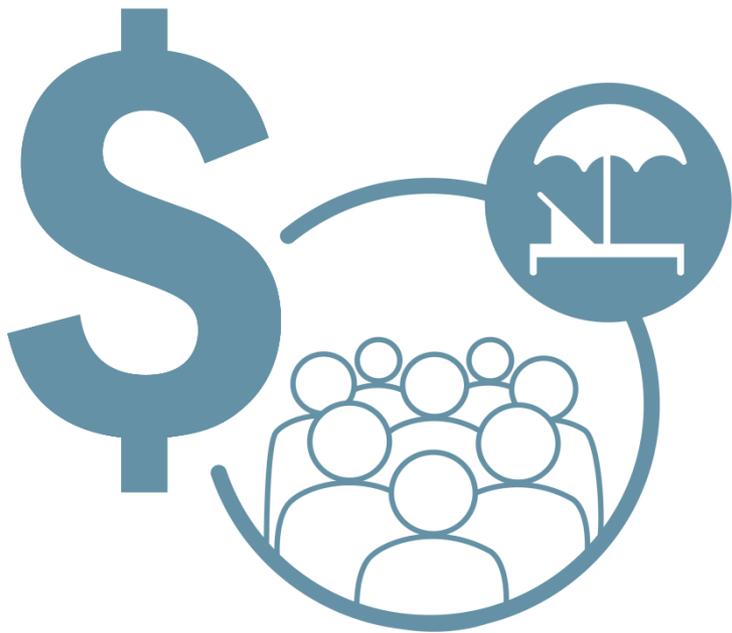
Services bancaires en ligne

Marche à suivre

- Ouvrez une session dans le site Web que vous utilisez pour vos services bancaires
- Cherchez « la Great-West » dans la section relative au paiement de factures et sélectionnez :
 - GREAT-WEST/REER COLLECTIF
 - GREAT-WEST/REER CONJ COLLECTIF
 - GREAT-WEST/CELI COLLECTIF
- Entrez les renseignements suivants :
 - Votre numéro de régime/police: 38038
 - Votre numéro de certificat (apparaissant sur le relevé de votre régime ou dans *Accès SRC*)



Transfert provenant d'autres sources d'épargne



Régime de retraite et d'épargne collectif

Frais généralement *moins* élevés



Seulement un pour cent de frais en moins peut vous faire épargner plus



Afin de faciliter les calculs, on suppose qu'aucune autre cotisation ne sera versée et que les intérêts sur le placement initial sont composés annuellement. En fonction d'un placement sur une période de 25 ans à un taux de rendement de cinq pour cent pour le régime collectif (comprenant les frais) et de quatre pour cent pour le régime d'épargne individuel (comprenant les frais).



Transférez de l'argent provenant d'autres sources d'épargne



www.formulairespourepargner.com

Créez votre monde de possibilités Profitez pleinement de votre régime collectif

Vous avez des projets d'avenir, pour vous et vos proches. Profitez des frais généralement moins élevés de votre régime collectif pour accélérer le croissance de votre épargne retraite. Un effort plus d'épargne, vous avez davantage de possibilités pour profiter pleinement de votre avenir.

Tirez le maximum de votre régime collectif. Utilisez ces formulaires en ligne pour verser une cotisation forfaitaire ou pour transférer l'épargne détenue ailleurs dans votre compte de régime collectif de la Great-West.

Conseil : Nous remplissez les formulaires plus facilement en utilisant des relevés récents de vos comptes à titre de référence.

Faites une contribution

Utilisez votre compte de chèques ou d'épargne pour verser une cotisation à votre REER collectif ou à votre compte d'épargne libre d'impôt collectif.

Remplissez ce [formulaire en ligne](#), imprimez-le et faites-le nous parvenir par la poste accompagné d'un chèque ou d'une traite bancaire*

Vous pourriez être en mesure de verser une cotisation en ligne à votre régime collectif si votre régime figure dans le système bancaire en ligne de votre institution financière. Trouvez votre régime en cherchant la Great-West dans la section bancaire en ligne de votre institution financière ou appelez la Ligne d'accès au 1 800 724-3402 du lundi au vendredi entre 8 h et 20 h HE pour de plus amples renseignements.

Transférez des fonds

Transférez des fonds d'un compte ou d'un régime enregistré détenu auprès d'une autre institution financière à votre régime enregistré d'épargne-retraite, votre compte de retraite immobilière ou votre compte d'épargne libre d'impôt collectif de la Great-West.

Vous pouvez transférer la totalité des fonds que vous détenez dans un autre régime ou choisir un montant précis.

Remplissez ce [formulaire en ligne](#), imprimez-le et faites-le nous parvenir par la poste. Nous communiquerons avec l'institution qui détient votre épargne pour procéder au transfert. Même si votre épargne est irrévocable, il est possible que vous puissiez la transférer dans votre régime collectif.

*Ce ne sont pas tous les régimes qui permettent les transferts d'autres institutions financières. Pour savoir si votre régime permet ce type de transfert, appelez la ligne d'accès au 1 800 724-3402 du lundi au vendredi entre 8 h et 20 h HE.

© La Great-West, compagnie d'assurance-vie, Limited Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'assurance-vie du Canada Société en Ltée, 2000-2015
AG0041 | Produits de consommation | Prestations (en français)
Assurance-vie, Épargne



Vos choix de placements

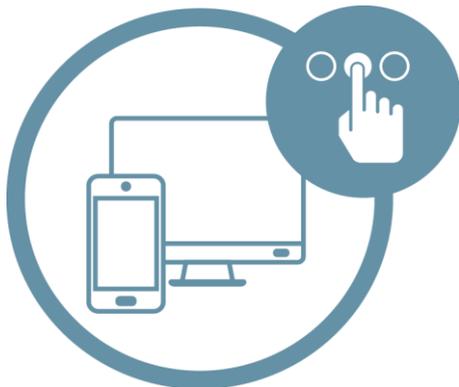




Choisissez votre tolérance au risque



- Approche quasi automatique dans le cadre de laquelle vous permettez à des experts de s'occuper de vos placements
 - Fonds Continuum à date cible rajustés en fonction du risque



- Approche participative dans le cadre de laquelle vous gérez activement vos placements
 - Bâissez votre propre portefeuille



Fonds Continuum à date cible rajustés en fonction du risque

La solution à bien des tracas

❑ Caractère accablant des choix de placements

✓ Un seul fonds à choisir

❑ Manque de temps, peu de connaissances en matière de placements

✓ Des experts se chargent de tout pour que vous n'ayez pas à le faire

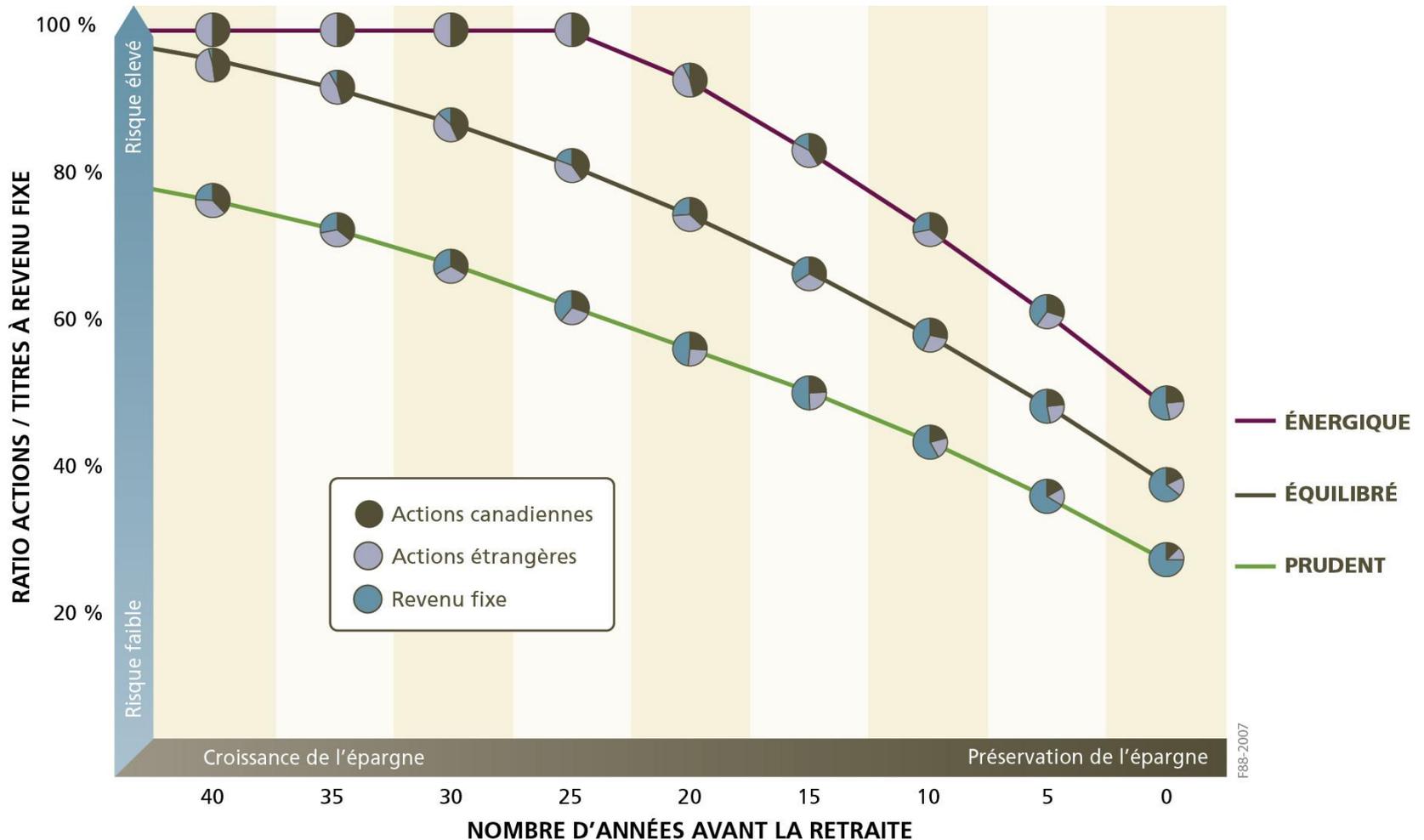
❑ Inquiétude entourant la volatilité des marchés

✓ Le fonds correspond à votre tolérance au risque et se rajuste automatiquement



Trois trajectoires vers la retraite

Prenez celle avec laquelle vous êtes le plus à l'aise.





Étape 1 Choisissez l'année de votre retraite



Étape 1 – Choisissez
Étape 2 – Découvrez
Étape 3 – Sélectionnez



Étape 2 Découvrez quel est votre profil d'investisseur

Remplissez le *Questionnaire sur le profil d'investisseur relatif aux fonds à date cible rajustés en fonction du risque* pour découvrir quel est votre profil d'investisseur : **prudent, équilibré ou énergique.**

Étape 1 – Choisissez
Étape 2 – Découvrez
Étape 3 – Sélectionnez

Choisir un fonds Continuum à date cible rajusté en fonction du risque approprié est facile

Étape 1 – Choisissez l'année de votre retraite.

Étape 2 – Découvrez quel est votre profil d'investisseur.

Questionnaire sur le profil d'investisseur relatif aux fonds à date cible rajustés en fonction du risque

Ce questionnaire porte uniquement sur les fonds à date cible rajustés en fonction du risque. Il vous aide à définir votre tolérance au risque et à choisir le fonds à date cible rajusté en fonction du risque correspondant.

Notez la valeur correspondant à la réponse qui reflète le mieux votre situation. Faites le total de vos points pour découvrir votre profil d'investisseur.

1. Quel est l'objectif le plus important à l'égard de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énonce le plus approprié.	a. M'assurer que les placements de mon portefeuille sont sûrs	2
	b. Voir fluctuer les placements de mon portefeuille sans que leur rendement fluctue	5
	c. Obtenir un équilibre entre la croissance des placements et la sécurité, et suivre le rythme de l'inflation	10
	d. Obtenir une plus-value potentielle de mon portefeuille en contrepartie d'une certaine volatilité des placements	15
	e. Satisfaire mon seul critère, soit la croissance potentielle des placements à long terme	20
	Points	

2. Quel énoncé décrit le mieux votre connaissance du domaine des placements?	a. Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je ne me fie entièrement aux recommandations des conseillers en sécurité financière	2
	b. Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, et je ne suis pas l'évolution des marchés des capitaux	5
	c. Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière	8
	d. Je comprends parfaitement comment fonctionnent les différents produits de placement, y compris les actions et les obligations, et je suis de près l'évolution des marchés des capitaux	10
	Points	

3. En tenant compte du fait que les fluctuations du marché sont inévitables, dans l'éventualité où vous subiriez une baisse considérable, pendant combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements existants en vue de récupérer leur valeur?	a. Moins de trois mois	5
	b. Entre trois et six mois	8
	c. Entre six mois et un an	10
	d. Entre un et deux ans	15
	e. Entre deux et trois ans	20
	f. Trois ans ou plus	25
	Points	

4. Parmi les énoncés ci-dessous, lequel décrit le mieux votre philosophie de placement?	a. Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital	5
	b. Je n'accepte que des fluctuations mineures et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible	10
	c. Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme	20
	d. Ma préoccupation première est d'obtenir un rendement élevé à long terme et il m'importe peu que la valeur de mes placements diminue à court terme	30
	Points	

5. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille, parce qu'ils pensent obtenir un rendement plus élevé à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation ci-dessous? Je suis prêt à subir des baisses assez considérables et fréquentes dans la valeur de mon placement si cela peut augmenter les probabilités qu'il réalise un rendement plus élevé à long terme.	a. Fortement d'accord	20
	b. D'accord	15
	c. En désaccord	10
	d. Fortement en désaccord	5
	Points	

Ajoutez les points pour obtenir votre pointage total.

1. _____ + 2. _____ + 3. _____ + 4. _____ + 5. _____ = Pointage total

Associez votre pointage total à un profil d'investisseur ci-dessous.

Si votre total est...	Vous avez un profil d'investisseur...	Vous avez un profil d'investisseur :
47 ou moins	Prudent	<input type="text"/>
48 à 91	Équilibré	Date : <input type="text"/>
92 ou plus	Énergique	

Il serait bon que vous répondiez au *Questionnaire sur le profil d'investisseur* régulièrement ou après des événements marquants comme l'obtention d'un nouvel emploi, une promotion ou une augmentation, ou encore un mariage pour vous assurer que votre fonds à date cible rajusté en fonction du risque reflète adéquatement vos objectifs financiers et votre tolérance au risque.

Le questionnaire n'est pas un outil convenable pour établir une stratégie de placement en vue d'épargner à court terme ou de faire des achats dans un avenir proche. Il est plutôt conçu pour la planification de la retraite et l'accumulation d'épargne à long terme.

Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à analyser votre situation financière, votre horizon de placement et votre seuil de tolérance au risque, et ce, afin de choisir le fonds à date cible rajusté en fonction du risque approprié. Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui figurent dans ce questionnaire, il vous appartient de faire en sorte que la répartition de votre actif corresponde vraiment à vos besoins. Ce questionnaire n'a pas été conçu de manière à constituer un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel; il est recommandé de consulter un conseiller indépendant. La Great-West et ses filiales, la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, ne sont aucunement responsables de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire par vous ou toute autre personne, peu importe la cause.

Fonds Continuum à date cible rajustés en fonction du risque 5



Étape 3 Sélectionnez le fonds qui vous convient

- En vous servant du *Questionnaire sur le profil d'investisseur relatif aux fonds à date cible rajustés en fonction du risque*, associez votre résultat à une série de fonds Continuum à date cible rajustés en fonction du risque.
- Sélectionnez le fonds qui correspond à l'année de votre retraite et à votre profil d'investisseur.

Étape 1 – Choisissez
Étape 2 – Découvrez
Étape 3 – Sélectionnez

Résultat du *Questionnaire sur le profil d'investisseur*

Série de fonds

47 ou moins

Prudent

De 48 à 91

Équilibré

92 ou plus

Énergique



Bâtissez votre propre portefeuille

Étape 1

Remplissez le *Questionnaire sur le profil d'investisseur*.

Ouvrez une session dans www.grsaccess.com et lancez l'outil *Planifier votre retraite*

Utilisez le questionnaire inclus dans votre guide d'adhésion ou la brochure propre au questionnaire

Planifier votre retraite Préférences

Introduction **1** Imaginez 2 Calculez 3 Choisissez 4 Complétez

Planifier votre retraite est plus simple que vous pourriez le penser. Quatre étapes faciles suffisent pour déterminer vos besoins d'épargne et de retraite et obtenir des résumés détaillés pour vous aider à atteindre vos objectifs.

- 1 Imaginer votre retraite
- 2 Calculer le montant dont vous aurez besoin
- 3 Choisir vos fonds de placement
- 4 Compléter votre programme

Commencer ➔

Questionnaire sur le profil d'investisseur

Votre résultat indiquera votre tolérance au risque, ce qui vous aidera à choisir des placements à l'étape 3.

Répondre au questionnaire

Pour obtenir de l'aide concernant la planification de votre retraite ou vos choix de placements, composez le 1 800 724-3402.

© 2000-2012 La Great-West, compagnie d'assurance-vie, la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Renseignements juridiques, droits d'auteur et marques de commerce

OU

Imaginez votre retraite

Questionnaire sur le profil d'investisseur

Répondez aux 14 questions suivantes afin de découvrir votre profil d'investisseur et de définir votre tolérance au risque. Votre pointage vous aidera à sélectionner les options de placement qui conviennent le mieux à vos objectifs de retraite.

Great-West
COMPAGNIE D'ASSURANCE-VIE



Votre gamme de fonds

Option de placement (Code du fonds)	Frais de gestion de placement (%)*
Fonds à date cible avec rajustement en fonction de risque	
Prudent Continuum 2015 (CNY15) à Prudent Continuum 2055 CNY55) (Profil Prudent)	0,90
Continuum 2015 (CNT15) à Continuum 2055 (CNT55) (Profil Équilibré ou sans ajustement en fonction de risque)	
Énergique Continuum 2015 (CNZ15) à Énergique Continuum 2055 (CNZ55) (Profil Énergique)	
Espèces et quasi-espèces	
Compte à intérêt composé sur un an	s/o
Compte à intérêt composé sur trois ans	
Compte à intérêt composé sur cinq ans (aucune nouvelle cotisation)	
Fonds du marché monétaire (LK) (Portico) (S029)	0,60
Revenue fixe	
Fonds hypothécaire (Portico) (LLMRT)	0,90
Fonds d'obligations SRA (BSR)	0,80
Fonds d'obligations de sociétés (Portico) (CORBP)	0,65
Fonds d'obligations nord-américaines à rendement élevé (Putnam) (NABMK)	0,90
Fonds d'obligations internationales (Brandywine) (LIBP)	0,90



Votre gamme de fonds

Actions canadiennes	
Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser (CEJF)	0,80
Fonds d'actions de croissance Montrusco Bolton (MTGE)	0,75
Actions E.U.	
Fonds de croissance américain (AGF) (LAGAG)	1,05
Actions am. à faible volatilité (Putnam) (USLVP)	0,95
Fonds américain de sociétés à moyenne capitalisation (GWLIM) (LLMCG)	0,80
Actions internationales	
Fonds d'occasions d'investissement international (JP Morgan) (LIOP)	0,95
Actions mondiales	
Fonds d'actions mondiales (Trimark) (TRGE)	1,05
Actions spécialisées	
Fonds d'actions mondiales d'infrastructures (GCL) (GINFL)	0,95
Fonds immobilier (SGIGWL) (LREG)	1,05

* excluant les coûts d'exploitations

Service et soutien





www.grsaccess.com



Accès SRC

LA **Great-West**
COMPAGNIE **G-W** D'ASSURANCE-VIE

English | Pour nous joindre

Page d'accueil | À propos de nous | Produits et services

Obtenez un avant-goût de votre revenu de retraite

Essayez l'Estimateur de revenu

Commencer

Accéder à votre compte

Identificateur d'accès

Mot de passe

Ouvrir une session

Première visite dans Accès SRC?
Inscrivez-vous maintenant
Vous avez oublié votre identificateur
d'accès ou votre mot de passe?
Vous avez besoin d'aide pour ouvrir
une session?

Participants au régime

Vous travaillez dans un régime SRC. Si vous avez besoin de plus d'informations sur votre régime de retraite et d'épargne retraite, consultez votre conseiller. Consultez votre salaire, apprenez les modifications à votre compte, ainsi qu'un programme de retraite et plus encore. Les services en ligne sont à votre disposition.

Que vous commenciez tout juste à planifier votre retraite ou que vous soyez sur le point de la prendre, vous pouvez de la financer, vous dans la mesure de vos ressources au fil du temps.

PARCOURS guidé: Cliquez sur le lien pour en savoir plus sur le maximum de votre régime de retraite et d'épargne.

Régimes de régime

Vous êtes employé, vous assurez que vos employés sont prêts pour la retraite. Nous aussi.

La Great-West offre des solutions de retraite qui reflètent vos objectifs et qui conviennent à votre entreprise.

En savoir plus >

Nos options de placement de base ont l'objet d'une surveillance pour nous assurer qu'elles continuent de répondre aux besoins de vos employés. Vous trouverez les modifications récentes dans la section Liens utiles sur les placements.

Partenaires

Lorsque vous ferez affaire avec nous, nous vous aiderons à renforcer vos relations d'affaires avec vos clients et à en établir de nouvelles.

La Great West offre des produits de retraite collectifs et du soutien parmi les meilleurs de l'industrie.

En savoir plus >

Quoi de neuf

► Rapport 2015 d'analyse comparative sur les régimes de capitalization





Accès SRC

C'est votre *PARCOURS* judicieux

La nouvelle ressource
d'apprentissage
PARCOURS judicieux
Vidéos, outils, jeux et articles

 parcoursjudicieuxexpress.com



 **Accéder à votre compte**

Identificateur d'accès

Mot de passe

Ouvrir une session

Première visite dans Accès SRC?
Inscrivez-vous maintenant

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

Vous avez besoin d'aide pour ouvrir
une session?

Participants au régime	Répondants de régime	Partenaires
<p>Vous trouverez dans Accès SRC tout ce dont vous avez besoin pour gérer votre régime de retraite et d'épargne collectif. Consultez votre solde, apportez des modifications à votre compte, créez un programme de retraite et plus encore. <i>Les services offerts varient selon le type de régime.</i></p> <p>Que vous commenciez tout juste à planifier votre retraite ou que vous soyez sur le point de la prendre, vous trouverez de la formation utile dans la ressource d'apprentissage en ligne PARCOURS judicieux. Visitez le www.parcoursjudicieuxexpress.com pour tirer le maximum de votre régime de retraite et d'épargne.</p>	<p>Vous désirez vous assurer que vos employés sont prêts pour la retraite. Nous aussi.</p> <p>La Great-West offre des solutions de retraite qui reflètent vos objectifs et qui conviennent à votre entreprise.</p> <p>En savoir plus ▶</p> <p>Nos options de placement de base font l'objet d'une surveillance pour nous assurer qu'elles continuent de répondre aux besoins de vos employés. Vous trouverez les modifications récentes dans la section Le point sur les placements.</p>	<p>Lorsque vous ferez affaire avec nous, nous vous aiderons à renforcer vos relations d'affaires avec vos clients et à en établir de nouvelles.</p> <p>La Great-West offre des produits de retraite collectifs et du soutien parmi les meilleurs de l'industrie.</p> <p>En savoir plus ▶</p>

Quoi de neuf

- ▶ La bonification du RPC passe à la phase législative
- ▶ Il est facile pour les propriétaires d'entreprise du Québec de s'inscrire à un RVER
- ▶ Accord relatif à la bonification modeste du RPC
- ▶ Une approche nationale pour renforcer le système de revenu de retraite
- ▶ Vous comptez les jours avant la retraite? Obtenez un avant-goût de votre revenu de retraite
- ▶ Rapport 2015 d'analyse comparative sur les régimes de capitalization



LOGO DE VOTRE ENTREPRISE

Accueil | Visualiser votre portefeuille | Modifier votre portefeuille | Placements | Planification et apprentissage

Aide Réinitialiser Personnaliser

Messages importants

Expéditeur	Objet	Date
La Great-West	C'est le moment de cotiser à votre REER	2016-11-30
La Great-West	Dates limites à retenir pour les REER et les CELI	2016-11-29

Liens rapides

[Sélectionner un nouveau rôle](#)

Planifier votre retraite

Créez votre programme maintenant!



Soyez prêt pour la retraite

[Outil Planifier votre retraite](#)

Adhésion express

Commencez à préparer votre avenir dès aujourd'hui

Servez-vous d'Adhésion express pour

Vos placements actuels

Taux de rendement pers.

[Vue détaillée](#)

Instrument	Taux de rendement
RPDB	3,63 %
Depuis le 4 déc. 2000	
un an	3,93 %
trois ans	3,71 %
cinq ans	3,41 %
dix ans	3,27 %

RRA	4,21 %
Depuis le 4 déc. 2000	

REER	7,34 %
Depuis le 4 déc. 2000	

Tous les rendements en date du 30 nov. 2016

[En savoir plus](#)

Rendez-vous à la page Taux de

Outils intelligents

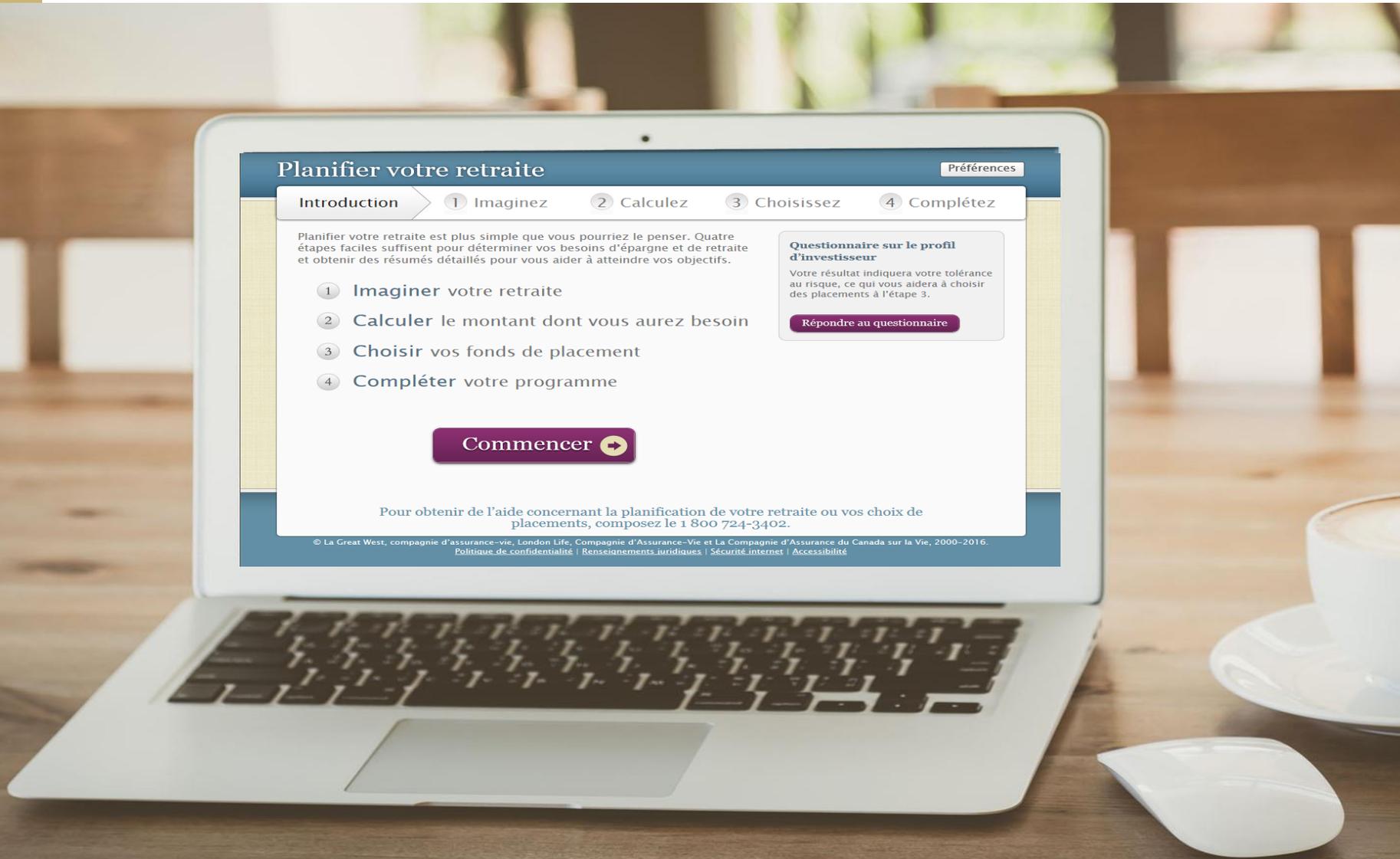
C'est votre *PARCOURS* judicieux



www.parcoursjudicieuxexpress.com



Outil Planifier votre retraite



Planifier votre retraite

Préférences

Introduction

1 Imaginez

2 Calculez

3 Choisissez

4 Complétez

Planifier votre retraite est plus simple que vous pourriez le penser. Quatre étapes faciles suffisent pour déterminer vos besoins d'épargne et de retraite et obtenir des résumés détaillés pour vous aider à atteindre vos objectifs.

- 1 Imaginer votre retraite
- 2 Calculer le montant dont vous aurez besoin
- 3 Choisir vos fonds de placement
- 4 Compléter votre programme

Commencer →

Questionnaire sur le profil d'investisseur

Votre résultat indiquera votre tolérance au risque, ce qui vous aidera à choisir des placements à l'étape 3.

Répondre au questionnaire

Pour obtenir de l'aide concernant la planification de votre retraite ou vos choix de placements, composez le 1 800 724-3402.

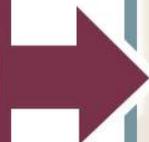
© La Great West, compagnie d'assurance-vie, London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, 2000-2016.
Politique de confidentialité | Renseignements juridiques | Sécurité internet | Accessibilité



Centre d'appels



Participant



**La Ligne d'accès –
des représentants du Service
à la clientèle peuvent vous
aider du lundi au vendredi,
entre 8 h et 20 h HE**



**Spécialiste des
placements et de la
retraite**



Questions?

