
Nos solutions d'épargne-retraite collective

LA VOIE VERS
UNE MEILLEURE
RETRAITE



Simplifier le placement collectif pour les administrateurs de régimes et leurs participants

Assomption Vie met à la disposition des entreprises de toutes tailles et de tous secteurs des solutions flexibles, sûres et à coûts abordables. Nos options d'épargne-retraite offrent la possibilité aux employeurs d'offrir à leurs employés des régimes personnalisés en vue d'une retraite confortable.

Notre personnel expérimenté s'occupe de tout ! Assomption Vie gère l'administration du régime et reste à l'affût des exigences réglementaires en votre nom afin que vous puissiez vous concentrer sur la croissance de votre entreprise !

Avantages pour les employeurs

- Gestion de toutes les tâches administratives telles que le dépôt des documents, l'émission des relevés de compte et la tenue des registres
- Nous produisons des rapports annuels énonçant la valeur marchande du régime et le rendement du fonds
- Appui solide offert à l'employeur
- Processus de soumission de devis simple
- Transfert du régime d'épargne collectif existant depuis l'assureur actuel
- Soutien pour la mise en place du processus de cotisation
- Accès à des experts en matière d'épargne collective
- Conception de régimes personnalisés
- Configuration du régime et fourniture de la documentation connexe
- Création du compte du participant
- Nous fournissons un soutien pour la mise sur pied d'un comité de retraite et organisons des réunions au besoin
- Dépôt de documents auprès des organismes de réglementation et communication avec ceux-ci au besoin
- Revue annuelle des pratiques de gouvernance (conformité aux lignes directrices pour les régimes de capitalisation)

Avantages pour les participants

- Trousse de départ personnalisée
- Accès 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7 à votre compte en ligne
- Solutions de placement simples
- Accès à divers calculateurs en ligne
- Rencontres de groupe personnalisées
- Relevés semestriels
- Formation des participants au régime

Adhésion numérique à l'aide de *Vesta*

Vesta est la plateforme numérique dédiée aux placements d'Assomption Vie qui permet aux participants d'adhérer à leur régime d'épargne ou de retraite collectif.

- ✓ Adhésion autonome
- ✓ Processus simple
- ✓ Questionnaire intégré sur le profil d'investisseur
- ✓ Recommandations automatiques en matière de placement en fonction du profil
- ✓ Lien unique et sécurisé pour procéder à l'adhésion
- ✓ Signature électronique via OneSpan

Nos régimes collectifs

RÉGIMES D'ÉPARGNE-RETRAITE

Disponibles à la grandeur du Canada

Les entreprises qui souhaitent aider leurs employés à épargner en vue de la retraite peuvent le faire en leur offrant d'adhérer à un régime d'épargne-retraite collectif.



REER collectif

Ce programme flexible permet, tant à l'employeur qu'aux employés, de cotiser à un régime d'épargne au moyen de retenues sur salaire. Avec une sélection de plusieurs fonds distincts et de comptes à intérêt garanti parmi lesquels choisir, chaque participant peut élaborer sa propre stratégie de placement pour répondre à ses besoins uniques. Vous avez également accès à des gestionnaires de fonds réputés par l'entremise d'un seul compte Assumption Vie.

Caractéristiques du régime :

- Un choix diversifié de placements
- Tant l'employeur que l'employé peut cotiser
- Les cotisations sont admises aux déductions d'impôt
- Chaque employé choisit sa stratégie de placement

Option de réduire les retenues d'impôt sur le salaire.



CELI collectif

Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) d'Assumption Vie vous permet d'investir jusqu'à 6 000 \$ par année dans nos fonds de placement et comptes à intérêt garanti, sans jamais payer un sou d'impôt sur les intérêts, les dividendes, les gains en capital et les autres revenus générés par vos placements.

Caractéristiques du régime :

- Les droits de cotisation inutilisés peuvent être reportés indéfiniment
- Le montant total des retraits peut être remis dans le CELI au cours des années à venir
- Ni le revenu gagné ni les retraits n'affectent les prestations de la Sécurité de la vieillesse, le Supplément de revenu garanti ou la Prestation fiscale canadienne pour enfants

L'argent accumulé dans le CELI peut être retiré en tout temps.

RÉGIME DE RETRAITE À PRESTATIONS DÉTERMINÉES (PD)

Disponible uniquement en Nouvelle-Écosse et au Nouveau-Brunswick

Les régimes de retraite à prestations déterminées (PD) sont généralement conçus à l'aide d'une formule spécifique (incluant généralement les années de service et le salaire moyen à la retraite). Les actifs sont regroupés et gérés comme un tout. Assumption Vie possède les compétences et l'expérience nécessaires pour administrer des régimes à prestations déterminées. Nous considérons les propositions de régimes au cas par cas.

RÉGIME DE RETRAITE À COTISATIONS DÉTERMINÉES (CD)

Disponible uniquement en Nouvelle-Écosse et au Nouveau-Brunswick

Régime Multiemployeurs

- Ce régime simple et abordable permet aux entreprises de petite et moyenne tailles d'offrir un régime de retraite à leurs employés
- Le régime regroupe plusieurs petites et moyennes entreprises en un seul régime, réduisant ainsi les frais administratifs
- Assomption Vie s'occupe de la gestion du régime et de certains frais

Avantages

- Aucun frais d'inscription
- Courts formulaires de proposition
- Aucun frais annuels à verser aux organismes de réglementation (payés par Assomption Vie)

Principales différences

- Acquisition immédiate du droit aux prestations
- Dépôts annuels des documents effectués et frais payés par Assomption Vie
- Limitation du niveau de personnalisation des règles du régime

Les documents en lien avec le régime sont déjà créés.

Cotisations déterminées

- Régime de retraite traditionnel où l'employeur peut entièrement personnaliser son régime
- Chaque régime est administré et déposé auprès des organismes de réglementation en tant que régime autonome

Avantages

- Personnalisation complète
- Davantage de contrôle sur les règles du régime
- Acquisition des cotisations de l'employeur

Principales différences

- Période d'acquisition allant jusqu'à deux ans
- Prise en charge des dépôts annuels des documents par Assomption Vie, mais les frais sont payés par l'employeur
- Personnalisation complète des règles du régime

Les documents en lien avec le régime doivent être créés et soumis à mesure pour chaque régime.

Gestionnaires de fonds réputés

Grâce à notre filiale Placements Louisbourg et à notre alliance stratégique avec des gestionnaires de fonds de renom et de grande qualité, nous pouvons aider vos employés à se bâtir une retraite confortable.



Fonds de portefeuille

Nos solutions préassemblées vous simplifient la vie!

Lorsque les participants souscrivent à leur régime d'épargne ou de retraite collectif à l'aide de **Vesta**, ils découvrent automatiquement les options de fonds de portefeuille qui conviennent le mieux à leur tolérance au risque et à leurs objectifs d'épargne.

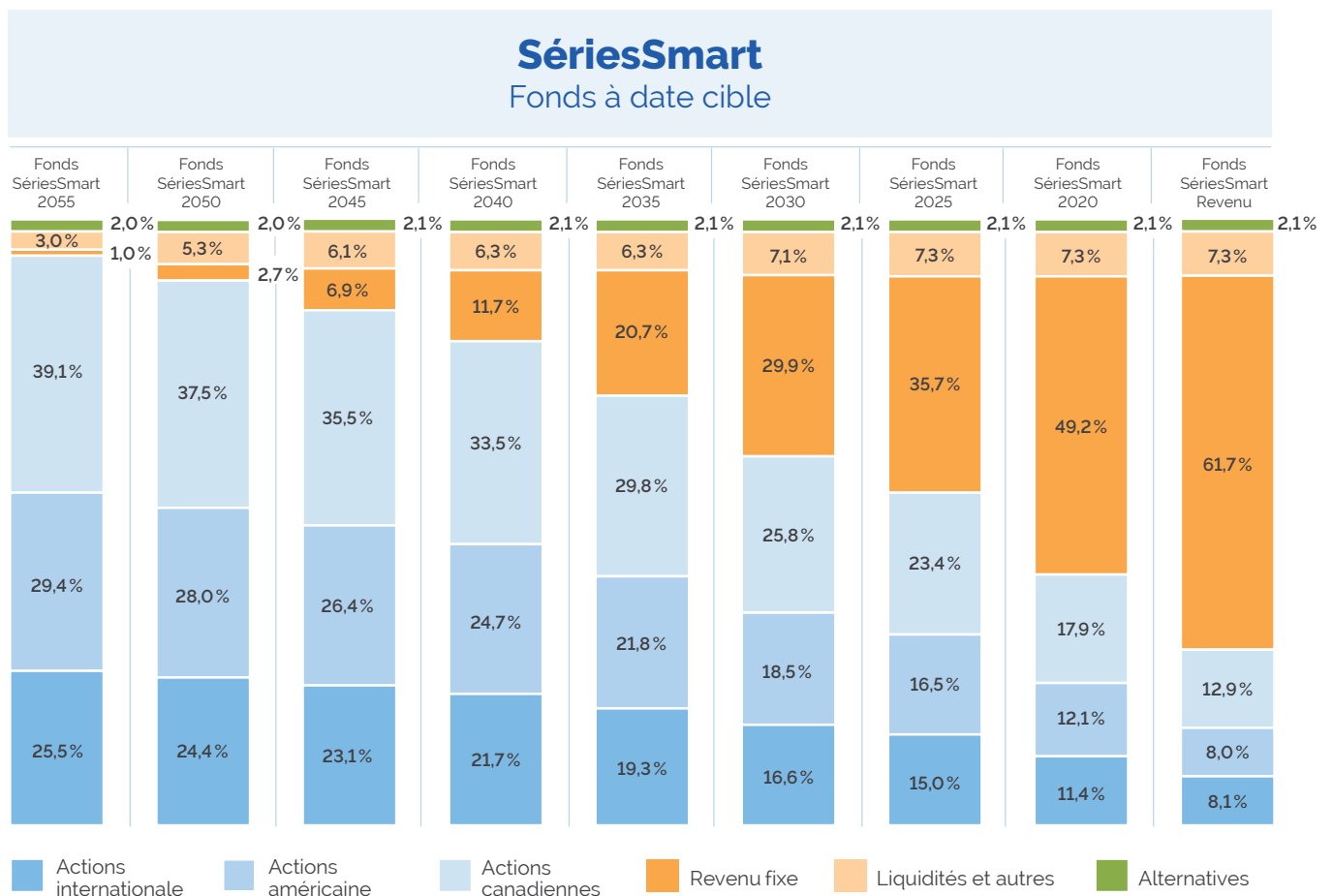
GESTION PROFESSIONNELLE, RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE

Date cible

SériesSmart offre la simplicité d'un portefeuille complet en un fonds unique. Définissez votre objectif d'épargne-retraite (aucun rêve n'est trop grand!) et laissez les fonds à date cible d'Assomption Vie vous y mener.

- Gestion automatique des placements en fonction d'une date cible.
- Optimisation du profil risque-rendement au fil du temps
- En fonction de votre objectif d'épargne, la répartition du fonds s'ajuste pour minimiser le risque à l'approche de votre date cible
- Flexibilité d'ajuster la date cible si l'objectif change avec le temps

Année actuelle + Âge cible du client – Âge actuel = Fonds SériesSmart

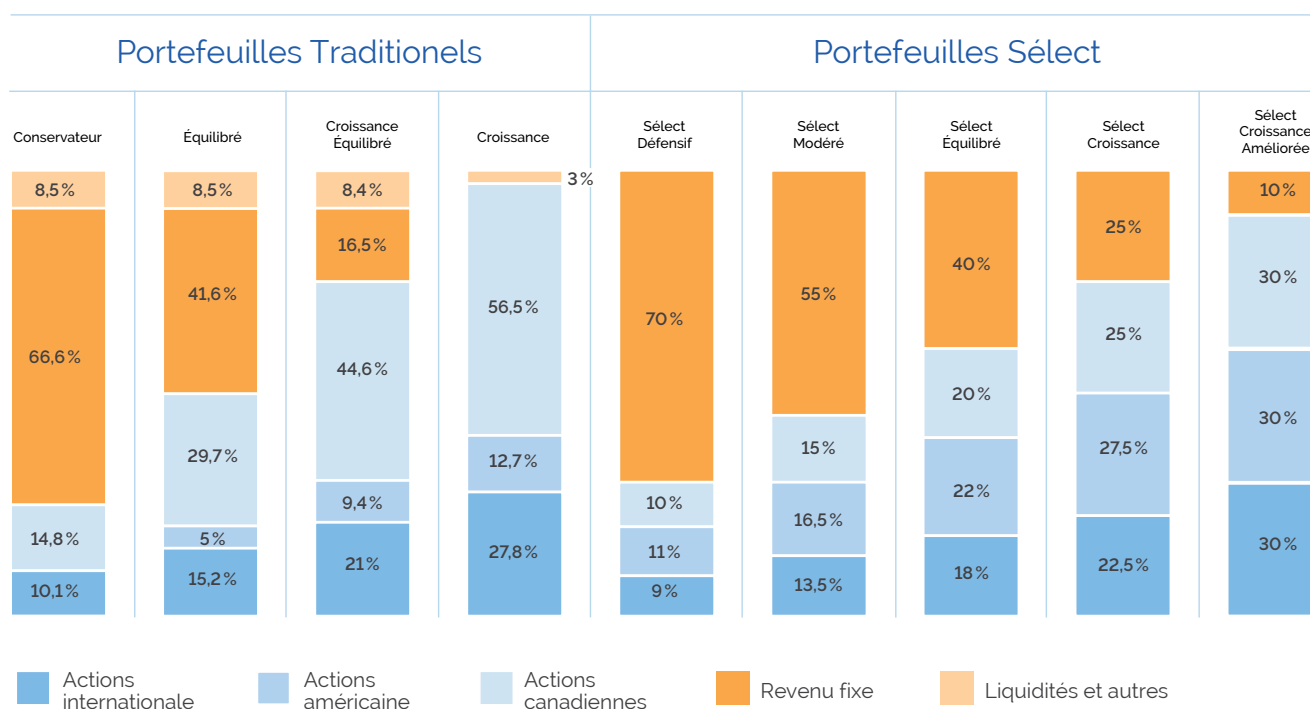


Fonds de portefeuille

Risque cible

Les portefeuilles d'Assomption Vie sont conçus pour simplifier les options de placement et répondre aux besoins et au mode de vie de la plupart des personnes.

- Gestion des placements en fonction du profil de risque
- Large diversification et répartition de l'actif



PORTEFEUILLES TRADITIONNELS

Accent mis sur les marchés canadiens et une gestion active.

PORTEFEUILLES SÉLECT

Misez sur une approche plus globale en incluant des placements plus passifs comme des fonds négociés en bourse.

Voir l'annexe pour la liste complète des fonds disponibles pour les participants au régime.

POURQUOI CHOISIR **ASSOMPTION VIE?**

Assomption Vie vous offre des solutions flexibles, sûres et abordables ainsi que :

- Des conseils judicieux
- Des produits innovants
- Une gamme diversifiée de placements
- Des gestionnaires compétents et professionnels
- Des rendements concurrentiels
- Une intégration numérique au moyen de **Vesta**

**Nous répondons
avec succès aux
besoins de nos
clients depuis
plus d'un siècle.**



Assomption Compagnie Mutuelle d'Assurance-Vie

C.P. 160/770, rue Main, Moncton (Nouveau-Brunswick) E1C 8L1

Téléphone : 506 853-6040 • Téléc. : 1 855 577-3864

Sans frais : 1 888 577-7337

www.assomption.ca

Obtenez un devis sans obligations

Commençons! Suivez les étapes ci-dessous pour obtenir votre devis.

Étape 1: Le conseiller remplit ce formulaire

Étape 2: Envoyez le formulaire rempli à placements.retraite@assomption.ca

Étape 3: Nous vous contacterons pour planifier une rencontre

Renseignements sur le conseiller

Nom

Dénomination sociale (le cas échéant)

AG (le cas échéant)

Renseignements sur l'employeur

Veillez nous fournir les informations suivantes que nous utiliserons pour vous fournir des conseils et des devis. Veuillez fournir autant de précision que possible, mais certains champs peuvent ne pas être applicables.

Rencontre avec

Titre

Date de la rencontre

Qui prendra les décisions finales concernant le(s) régime(s) de retraite? (nom, fonction)

Dénomination sociale de l'entreprise

Sociétés affiliées ou filiales à couvrir (décrire/énumérer)

Emplacement de l'entreprise et/ou des succursales

Nombre total d'employés

À plein temps

À temps partiel

Masse salariale annuelle moyenne

\$

Salaire annuel moyen par employé

\$

Informations sur les régimes existants

L'entreprise offre-t-elle un régime d'épargne-retraite collectif? Oui Non

Type(s) de régime(s):

- Prestations déterminées REER RPDB
 Cotisations déterminées RPA CELI

Nombre d'employés participant actuellement au régime

Cotisations annuelles actuelles: (par type de régime, le cas échéant)

Actifs actuels du régime (par type de régime, le cas échéant)

Assureur actuel

Nombre d'années

Conseiller actuel du régime (le cas échéant)

Informations sur le nouveau régime

(Cette section ne concerne que les nouveaux régimes)

Type de régime: _____

Nombre d'employés qui participeront au nouveau régime: _____

Cotisations annuelles combinées de l'employeur et de l'employé (par régime): _____

Rémunération attendue du conseiller: _____

- L'employeur cotisera-t-il au régime? Oui Non
- Les employés sont-ils tenus d'adhérer au régime? Oui Non
- Les employés peuvent-ils retirer des cotisations pendant qu'ils sont à l'emploi de l'entreprise? (REER seulement) Oui Non
- Les employés peuvent-ils retirer pour l'achat d'une maison/formation continue? (REER seulement) Oui Non
- Les employés ont-ils la possibilité de continuer à cotiser pendant un congé parental/maternité? Oui Non
- Si l'employé cotise pendant un congé, l'employeur continuera-t-il de verser ses cotisations patronales? Oui Non

