

Changements importants visant votre régime d'épargne-retraite collectif

Vos avoirs seront transférés à la Canada Vie le 19 mars. Pour que cette transition soit aussi harmonieuse que possible, nous avons effectué un examen approfondi des fonds communs de placement offerts par Vision d'Avenir TD afin de sélectionner des options de remplacement pertinentes parmi les fonds de placement distincts de la Canada Vie¹. Une police de fonds distincts ressemble aux fonds communs de placement, car comme eux, elle se fonde sur le principe de mise en commun des placements.

Nous mettons également à votre disposition plusieurs options de fonds de placement supplémentaires. Même si vos avoirs seront automatiquement transférés dans des options de placement de la Canada Vie comparables à vos fonds actuels, vous pourrez modifier vos choix de placement dans votre compte en ligne une fois que le transfert aura été effectué le 19 mars.

Lisez attentivement l'information ci-dessous et passez en revue vos options pour vous assurer qu'elles cadrent avec vos objectifs de retraite à long terme.

Ce qui change

Voici les fonds de la Canada Vie qui remplaceront les fonds de Vision d'Avenir TD.

Option de placement actuelle	Fonds de remplacement (transfert automatique)
Portefeuille confortable TD – revenu conservateur	Confortable – conservateur (GPTD)
Portefeuille confortable TD – revenu équilibré – Investisseurs	Confortable – revenu équilibré (GPTD)
Portefeuille confortable TD – équilibré – Investisseurs	Confortable – équilibré (GPTD)
Portefeuille confortable TD – croissance équilibrée – Investisseurs	Confortable – croissance équilibrée (GPTD)
Portefeuille confortable TD – croissance – Investisseurs	Confortable – croissance (GPTD)
Portefeuille confortable TD – croissance audacieuse – Investisseurs	Confortable – croissance audacieuse (GPTD)
Portefeuille géré TD – revenu – Investisseurs	Géré – revenu (GPTD)
Portefeuille géré TD – revenu et croissance modérée – Investisseurs	Géré – revenu et croissance modérée (GPTD)
Portefeuille géré TD – croissance équilibrée – Investisseurs	Géré – croissance équilibrée (GPTD)
Portefeuille géré TD – croissance audacieuse – Investisseurs	Géré – croissance audacieuse (GPTD)
Portefeuille géré TD – croissance boursière maximale – Investisseurs	Géré – croissance boursière maximale (GPTD)
Portefeuille géré et indiciel TD – revenu – Investisseurs	Répartition de l'actif indiciel prudent (GPTD)
Portefeuille géré et indiciel TD – revenu et croissance modérée – Investisseurs	Répartition de l'actif indiciel modéré (GPTD)
Portefeuille géré et indiciel TD – croissance équilibrée – Investisseurs	Répartition de l'actif indiciel équilibré (GPTD)

¹ Apprenez-en davantage sur les fonds distincts en vous rendant au grsaccess.com sous Outils et ressources > Tout sur le jargon.

Option de placement actuelle	Fonds de remplacement (transfert automatique)
Portefeuille géré et indiciel TD – croissance audacieuse – Investisseurs	Répartition de l'actif indiciel confiant (GPTD)
Portefeuille géré et indiciel TD – croissance boursière maximale – Investisseurs	Répartition de l'actif indiciel énergétique (GPTD)
Portefeuille géré FondsExpert TD – revenu et croissance modérée – Investisseurs	Géré – revenu et croissance modérée (GPTD)
Portefeuille géré FondsExpert TD – croissance équilibrée – Investisseurs	Géré – croissance équilibrée (GPTD)
Portefeuille géré FondsExpert TD – croissance audacieuse – Investisseurs	Géré – croissance audacieuse (GPTD)
Fonds du marché monétaire canadien TD – Investisseurs	Marché monétaire (GPTD)
Fonds d'obligations canadiennes TD – Investisseurs	Obligations de base (Portico)
Fonds d'obligations à haut rendement TD – Investisseurs	Obligations nord-américaines à rendement élevé (Mackenzie)
Fonds d'obligations mondiales de base plus TD – Investisseurs	Obligations internationales (CLI)
Fonds d'obligations à rendement réel TD – Investisseurs	Obligations à rendement réel (Portico)
Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD – Investisseurs	Obligations de base Plus (Portico)
Fonds indiciel d'obligations canadiennes TD – Investisseurs	Indiciel d'obligations canadiennes (GPTD)
Fonds d'obligations à court terme TD – Investisseurs	Obligations à court terme (Portico)
Fonds de revenu mensuel diversifié TD – Investisseurs	Diversifié (GIGWL)
Fonds de revenu équilibré TD – Investisseurs	Diversifié (GIGWL)
Fonds de revenu mensuel TD – Investisseurs	Fiduciaire de retraite équilibré (PH&N)
Fonds de revenu de dividendes TD – Investisseurs	Équilibré (Beutel Goodman)
Fonds indiciel équilibré TD	Indiciel équilibré (GPTD)
Fonds de croissance équilibré TD – Investisseurs	Diversifié (GIGWL)
Fonds d'actions canadiennes TD – Investisseurs	Actions canadiennes (GIGWL)
Fonds indiciel canadien TD – Investisseurs	Indiciel d'actions canadiennes (GPTD)
Fonds de petites sociétés canadiennes TD – Investisseurs	Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)
Fonds de croissance de dividendes TD – Investisseurs	Dividendes (GIGWL)
Fonds nord-américain de dividendes TD – Investisseurs	Dividendes américains (GIGWL)
Fonds de petites sociétés américaines TD – Investisseurs	Actions américaines à moyenne capitalisation (Gestion des capitaux London)
Fonds neutre en devises indiciel américain TD – Investisseurs	Indiciel d'actions américaines (GPTD)
Fonds indiciel moyenne Dow Jones des industrielles TD – Investisseurs	Indiciel d'actions américaines (GPTD)
Fonds indiciel américain TD – Investisseurs	Indiciel d'actions américaines (GPTD)
Fonds quantitatif d'actions américaines TD – Investisseurs	Croissance américaine (Putnam)

Option de placement actuelle	Fonds de remplacement (transfert automatique)
Fonds valeur de grandes sociétés américaines Epoch	Actions américaines (Beutel Goodman)
Fonds de moyennes sociétés américaines TD – Investisseurs	Actions américaines à moyenne capitalisation (Gestion des capitaux London)
Fonds de valeurs sûres américaines TD – Investisseurs	Dividendes américains (GIGWL)
Fonds indiciel Nasdaq TD – Investisseurs	Indiciel d'actions américaines (GPTD)
Fonds de croissance international TD – Investisseurs	Occasions d'investissement international (JPMorgan)
Fonds de rendement mondial pour actionnaires Epoch	Croissance mondiale (Mackenzie)
Fonds mondial à faible volatilité TD	Actions mondiales à faible volatilité (ILIM)
Fonds des marchés émergents TD – Investisseurs	Marchés émergents (Putnam)
Fonds d'actions mondiales Epoch	Croissance mondiale (Mackenzie)
Fonds de croissance asiatique TD – Investisseurs	Extrême-Orient (CLI)
Fonds d'actions européennes Epoch	Actions européennes (Setanta)
Fonds neutre en devises indiciel international TD – Investisseurs	Indiciel d'actions internationales (GPTD)
Fonds indiciel européen TD – Investisseurs	Actions européennes (Setanta)
Fonds indiciel international TD – Investisseurs	Indiciel d'actions internationales (GPTD)
Fonds ressources TD – Investisseurs	Ressources canadiennes (GIGWL)
Fonds science et technologie TD – Investisseurs	Science et Technologie (Gestion des capitaux London)
Fonds métaux précieux TD – Investisseurs	Métaux précieux (Mackenzie)
Fonds mondial communications et divertissement TD – Investisseurs	Science et Technologie (Gestion des capitaux London)
Fonds sciences de la santé TD – Investisseurs	Science et Technologie (Gestion des capitaux London)

Modification de l'option de fonds de placement par défaut

Lors de la transition à la Canada Vie le 19 mars, le fonds par défaut actuel de votre régime (Marché monétaire TD) sera remplacé par un fonds Continuum à date cible. Seuls les nouveaux participants qui auront adhéré au régime après la transition à la Canada Vie et qui auront omis de sélectionner une option de placement lors de l'adhésion seront touchés par ce changement.

Ce que vous devez faire

Étape 1 : Passez en revue les nouvelles options de fonds de placement

À l'approche de la date de transition, vous recevrez une lettre par la poste comportant des directives relatives à l'identificateur d'accès et au mot de passe pour accéder à notre site destiné aux participants, [Accès SRC, au grsaccess.com](https://www.grsaccess.com). Dès que vous pourrez y accéder, commencez par utiliser le Questionnaire sur le profil d'investisseur et l'outil Planifier votre retraite pour déterminer votre seuil de tolérance au risque, établir vos objectifs d'épargne à long terme et commencer à travailler à leur atteinte.

Étape 2 : Ouvrez une session dans Accès SRC pour passer en revue et gérer votre portefeuille

- Si vous souhaitez modifier les fonds de remplacement de la Canada Vie dans lesquels vos avoirs ont été transférés, rendez-vous sous *Outils et ressources*, puis cliquez sur *Modifier votre portefeuille*.
- Sélectionnez *Virement entre fonds* pour virer vos actifs actuels à la ou aux nouvelles options de placement de votre choix.

- Sélectionnez *Directives de placement* pour modifier vos cotisations futures, par retenues salariales ou par prélèvements automatiques, de manière à ce qu'elles soient investies dans la ou les nouvelles options de placement de votre choix.

Frais

Vous ne payerez pas de frais pour changer vos options de placement ni pour modifier vos directives pour les cotisations futures et les placements arrivant à échéance. Cependant, les frais de gestion de placement des nouvelles options pourraient différer de ceux de vos fonds communs de placement de la TD actuels. Pour consulter ces frais, rendez-vous dans Accès SRC sous *Outils et ressources > Placements*.

Nous sommes là pour vous aider.

Appelez-nous au 1 800 724-3402, du lundi au vendredi, entre 8 h et 20 h HE.