

# Centre d'éducation Cap sur l'avenir

Pour soutenir et accompagner les participants à un régime d'épargne-retraite



Les lignes directrices pour les régimes de capitalisation, c'est-à-dire les régimes d'épargne-retraite, vous confèrent la responsabilité de communiquer assidûment avec les participants à votre régime concernant les activités et les placements de ce dernier.

Le Centre d'éducation Cap sur l'avenir est un bon exemple de notre engagement à vous procurer le meilleur soutien possible relativement à cette responsabilité. Il offre à vos employés des programmes d'éducation dont l'excellence a été récompensée, et les services d'un personnel qualifié et dévoué.

Voici un aperçu de ces activités.

## Au moment de l'adhésion de vos employés à votre régime

### 1. Sessions d'adhésion

Ces sessions constituent une étape clé de la mise en place d'un régime d'épargne-retraite. Elles permettent à vos employés de découvrir les caractéristiques de leur régime, de s'initier à l'univers des placements et de devenir conscient de l'importance de bien planifier leur retraite. Elles peuvent être offertes en entreprise ou en ligne, selon vos besoins.

### 2. Trousse d'adhésion Cap sur l'avenir

Remise lors des sessions d'adhésion, cette trousse permet à vos employés de se familiariser avec les étapes d'une planification appropriée de la retraite et les encourage à élaborer un plan d'épargne-retraite personnalisé. Elle comprend cinq escales, un guide pour naviguer en toute quiétude dans l'univers des placements et des outils conviviaux leur permettant de déterminer, entre autres, leur profil d'investisseur.

### 3. Adhésion à la maison, un programme multimédia complet

Ce programme permet à vos employés qui ne sont pas en mesure d'assister à la session initiale d'adhésion de recevoir une session d'information en ligne et d'adhérer à votre régime.



**Desjardins**  
Sécurité financière<sup>MD</sup>

Conjuguer avoirs et êtres

**MORNINGSTAR<sup>®</sup>**

## En continuité, tout au long de leur vie au travail

Afin d'apprécier pleinement leur régime d'épargne-retraite collective, vos employés doivent bien le comprendre et pouvoir utiliser efficacement les outils de gestion qui sont mis à leur disposition.

C'est pourquoi nous les guidons et les accompagnons tout au long de l'année au moyen de programmes reconnus dans l'industrie. Ils peuvent ainsi participer activement à la gestion de leur épargne-retraite.

### 1. Présence soutenue en entreprise

Que ce soit à l'aide de rencontres de groupe, de sessions d'éducation en ligne, de séances d'information ou de séminaires portant sur des sujets de nature financière, nous communiquons de manière constante avec vos employés. Nous les accompagnons ainsi dans la prise de leurs décisions afin qu'ils puissent atteindre leurs objectifs de retraite.

### 2. Services aux participants en ligne

Le site Services aux participants contient des renseignements et des outils sécurisés conçus pour aider vos employés à planifier leur retraite:

- **Objectif retraite**, un simulateur personnalisé de planification financière de la retraite, leur permet de déterminer leurs objectifs financiers de retraite, d'en effectuer le suivi et d'apporter des ajustements en fonction des changements qui surviennent dans leur vie ou sur les marchés.
- **Mon centre d'éducation** les aide à gérer leur régime d'épargne-retraite au moyen d'outils conviviaux et de renseignements pratiques. Ils y trouveront, entre autres,

la version en ligne de notre programme d'éducation et de planification financière de la retraite Cap sur l'avenir.

- **Mon compte** leur donne accès à l'information financière relative à leurs placements, comme le solde de leur actif et l'historique de leurs transactions.
- **Mon guichet privé** leur donne l'occasion de participer activement à la gestion de leur régime d'épargne-retraite à l'aide de transactions en ligne. Ils peuvent notamment y consulter le solde de leur compte et la composition de leur actif, y modifier leurs directives de placement et y transférer des sommes d'un fonds à un autre.

### 3. Ligne téléphonique Cap sur l'avenir

La ligne téléphonique sans frais Cap sur l'avenir offre un service personnalisé et efficace et un accès rapide à l'information recherchée. De plus, vos employés peuvent faire appel aux représentants de ce service pour modifier leurs renseignements personnels, déterminer leur profil d'investisseur, et plus encore.

### 4. Communications

Le bulletin *Cap sur l'avenir* renseigne vos employés tous les six mois sur des questions économiques et financières. Son but est de les encourager à bien planifier leur retraite et à s'assurer d'atteindre leurs objectifs.

Le relevé du participant dresse un portrait de l'épargne-retraite de chacun des participants à votre régime et indique les transactions effectuées dans leur compte. Ils peuvent le consulter en tout temps dans le site Services aux participants.

## En période de transition vers la retraite

### Programme Destination

Destination est un programme d'éducation continue pour vos employés qui sont en période de transition vers la retraite. Plus qu'une simple gamme de produits, ce programme est une preuve de notre engagement à les accompagner dans les décisions qu'ils ont à prendre tout au long de leur transition vers cette étape importante de leur vie.

Destination leur indique la voie qu'ils devraient emprunter pour s'assurer de vivre une transition harmonieuse vers leur retraite et d'être prêts, le moment venu. S'inspirant des lignes directrices pour les régimes de capitalisation, Destination les incite à voir concrètement les différentes étapes de la planification de cette transition.



Solution d'épargne-retraite collective par Desjardins Sécurité financière – Sélection et surveillance des fonds par Morningstar

Desjardins Sécurité financière<sup>MD</sup> et Point de mire<sup>SM</sup> sont des marques de commerce propriétés de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

Desjardins Sécurité financière (« Desjardins ») a retenu les services de Morningstar Research Inc. (« Morningstar »), filiale en propriété exclusive de Morningstar, Inc., pour fournir des services de recherche sur les fonds, de compilation de données et de construction de portefeuille au programme de Desjardins intitulé « Point de mire ». En l'occurrence, Morningstar ne fournit de services de consultant qu'à Desjardins et n'agit pas en qualité de conseiller auprès des investisseurs clients de Desjardins. Le nom et le logo « Morningstar » sont des marques déposées de Morningstar, Inc.

Engagé envers le développement durable, le Mouvement Desjardins privilégie l'utilisation de papier produit au Canada et fabriqué dans le respect de normes environnementales reconnues.