

Fixez-vous un objectif de retraite et faites le suivi de l'évolution de votre épargne à l'aide du programme *Étapes vers la retraite*^{MD} de Manuvie

Le régime d'épargne-retraite de SFABC met désormais à votre disposition le programme *Étapes vers la retraite*^{MD} (Étapes) pour vous aider à planifier facilement votre retraite. Étapes est un outil en ligne vous permettant de vous fixer un objectif de retraite, de créer un plan pour l'atteindre et de suivre l'évolution de votre épargne par rapport à cet objectif. Il ne prendra que 20 minutes de votre temps.

Pour commencer

Voici la marche à suivre pour utiliser Étapes :

- Notez votre numéro de client (indiqué sur la première page de votre relevé).
- Obtenez un numéro d'identification personnel (NIP) en appelant au 1 866 743-9222.

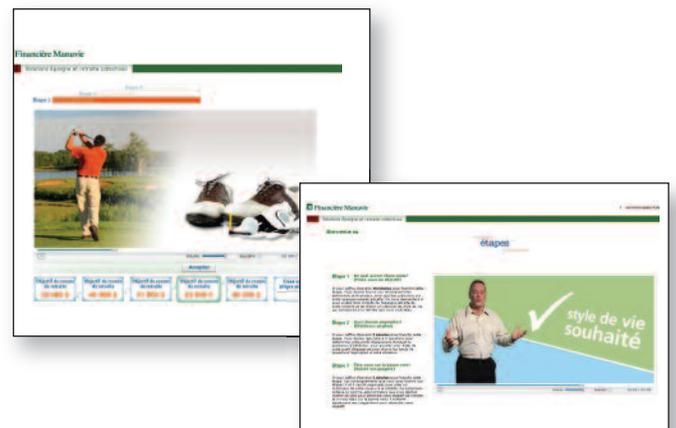
Lorsque vous aurez entré votre numéro de client et votre NIP, accédez au site Web **www.barfinancial.com**, puis cliquez sur « Session ». Entrez votre numéro de client et votre NIP. Cliquez sur « Étapes vers la retraite », puis suivez les instructions ci-dessous.

Étape 1 – Fixez-vous un objectif de revenu de retraite

À l'étape 1, vous pouvez estimer le revenu de retraite annuel dont vous aurez besoin pour le style de vie que vous souhaitez. Vous devez entrer de l'information personnelle et financière, puis les **scénarios de style de vie à la retraite** vous aideront à sélectionner un objectif de revenu de retraite annuel. L'écran passe une série de vidéos qui illustrent un style de vie pour chaque échelon de revenu de retraite.

Vous pouvez préciser votre objectif en incorporant dans le calculateur les renseignements sur votre conjoint et toute épargne que vous et votre conjoint détenez à l'extérieur du régime d'épargne-retraite de SFABC. Vous pouvez également personnaliser votre estimation en excluant les prestations des régimes d'État, comme celles de la Régie des rentes du Québec, du Régime de pensions du Canada ou de la Sécurité de la vieillesse.

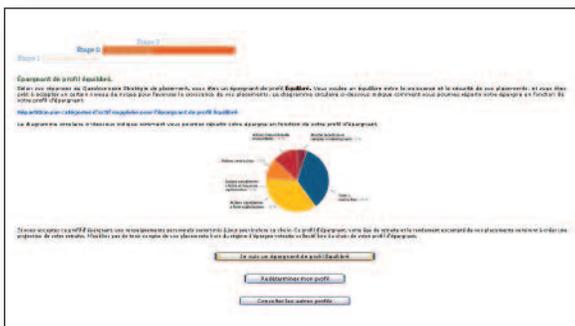
Voici ce que l'écran affiche :



Étape 2 - Élaborez votre propre plan

Bien que l'élaboration d'un plan pour atteindre votre objectif de revenu de retraite puisse paraître complexe, le programme Étapes^{MD} peut vous aider dans cette tâche. Il vous permet de déterminer votre tolérance au risque, c'est-à-dire le risque avec lequel vous êtes le plus à l'aise. En remplissant le **questionnaire Stratégie de placement**, vous remarquerez qu'un « profil d'épargnant » peut être sécuritaire, modéré, équilibré, axé sur la croissance ou audacieux. Il est essentiel de connaître votre profil d'épargnant, si vous voulez élaborer un plan de retraite qui vous convient.

Voici ce que l'écran affiche :



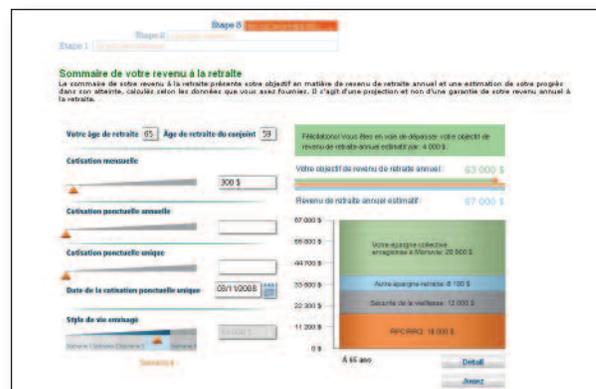
Étape 3 - Suivez l'évolution de votre épargne

À cette étape-ci, votre plan prend effet. À l'aide des renseignements obtenus aux deux dernières étapes, l'étape 3 montre le sommaire de votre revenu de retraite personnel. Ce sommaire affiche votre objectif de revenu de retraite estimé et le chemin que vous parcourez pour l'atteindre.

Si vous prévoyez recevoir des revenus de retraite de plusieurs sources, ce sommaire affichera également les prestations en provenance de chaque source. L'âge que vous aurez au début du service de ces prestations pour chaque source figure également sur l'écran détaillé.

Si vous n'êtes pas en voie d'atteindre votre objectif de revenu de retraite, ne vous inquiétez pas. À cette étape-ci, vous pouvez utiliser un calculateur très simple, qui vous permet de modifier le montant de vos prestations mensuelles, l'âge prévu de votre retraite et le revenu de retraite souhaité, pour atteindre votre objectif.

Voici ce que l'écran affiche :



Suivez vos progrès – au moyen et au moment qui vous conviennent

Une fois votre objectif de revenu de retraite fixé, vous pouvez vérifier votre progrès et modifier votre objectif en tout temps. Il suffit d'accéder au site web **www.barfinancial.com**, de cliquer sur « Étapes vers la retraite », puis de sélectionner « Suivi de mes progrès ». De plus, vous serez rassuré en sachant que votre plan est mis à jour de façon constante. Lorsque vous accédez au sommaire de votre revenu de retraite personnel, le montant qui s'affiche est fonction de la toute dernière information enregistrée.

Comme ils sont liés au programme Étapes, les prochains relevés des participants vous aideront également à suivre vos progrès. Consultez la page 1 de votre relevé pour faire le point sur vos progrès, et la page 2 pour avoir plus de détail.

Les produits et services fournis par Solutions Épargne et retraite collectives (SERC) sont offerts par la Financière Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers). Les noms Manuvie et Financière Manuvie, le logo qui les accompagne et le titre d'appel « Pour votre avenir » sont des marques de service et de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

Financière Manuvie

Pour votre avenir^{MC}