



**Des solutions
bien pensées
pour vous et
votre personnel**







Un défi que nous comprenons

Parce que vous êtes à la tête d'une entreprise, vous savez qu'offrir un régime de retraite et/ou d'épargne de grande qualité est la clé pour attirer et retenir les meilleurs talents. C'est un investissement dans vos activités, votre réputation et l'avenir de votre entreprise.

Un fournisseur qui facilite les choses

En tant que compagnie d'assurance canadienne d'avant-garde, nous offrons depuis longtemps des solutions de retraite et d'épargne collectives dynamiques et souples. Vous pouvez compter sur notre savoir-faire pour vous aider à élaborer le régime qui vous convient et à en assurer le bon fonctionnement.

Nous savons que votre temps est précieux

Par l'intermédiaire d'un conseiller ou d'une conseillère aux ventes et au service, vous aurez accès à des gestionnaires de placement d'expérience, à des options de placement diversifiées ainsi qu'à des documents de formation et de référence. En tant que membre de notre clientèle privilégiée, vous bénéficierez des avantages suivants :

Service personnalisé pour votre groupe. Obtenez le soutien dont vous avez besoin, quand vous en avez besoin, grâce à notre service téléphonique gratuit. Nous sommes toujours disponibles pour vous proposer des recommandations stratégiques en lien avec votre régime. De plus, nous pouvons vous aider à mesurer la satisfaction de votre personnel, à anticiper les tendances sectorielles et à gérer vos responsabilités de gouvernance.

Options de placement de qualité. Offrez à votre personnel l'accès à une gamme de solutions de placement soigneusement sélectionnées et faciles à établir, notamment des fonds à date cible, des fonds profilés, des fonds axés sur le marché et des options à taux d'intérêt garantis.

Types de régimes souples. Choisissez parmi les régimes d'épargne et de décaissement les plus courants, soit les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER), les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI), les régimes de participation différée aux bénéfices (RPDB), les régimes de retraite à cotisations définies et les régimes de décaissement collectifs.

Gestion simple et facile. Gérez facilement votre régime collectif (administration, traitement des versements, surveillance) grâce à nos fonctionnalités en ligne. Avec nous, vous disposerez également de la souplesse nécessaire pour répondre aux besoins variés et changeants de votre personnel, notamment en ce qui concerne les options de revenu à la retraite.

Ressources pratiques pour la planification. Profitez des conseils, des outils et de la formation continue que vous offrent nos services Web et nos infolettres. Parce que les besoins en matière de retraite sont propres à chaque personne, nous veillons à ce que votre personnel ait accès aux renseignements nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées. Nous offrons, entre autres, des outils en ligne qui calculent le montant des cotisations à verser par rapport aux objectifs d'épargne. Tout commence avec notre site de formation et d'adhésion en ligne destiné au personnel!

Conformité à la réglementation sectorielle. Ayez l'esprit tranquille en sachant que nous rédigeons les contrats administratifs, les déposons auprès des organismes de réglementation compétents et les modifions suivant les changements apportés aux lois ou aux régimes. Nos services sont toujours conformes aux normes de gouvernance du secteur.

ET... l'accès aux services en ligne. Après leur adhésion, les membres du personnel peuvent accéder aux renseignements sur leur régime, consulter leurs relevés et effectuer des opérations, au moment qui leur convient le mieux. Grâce à ce portail sécurisé accessible 24/7, il est également possible de créer un profil de risque personnalisé, qui permet d'adapter les placements aux étapes de la vie et à la tolérance au risque personnelle.



Nous privilégions les solutions simples*

Fonds à date cible

Choisissez les Fonds Stratégie de vie Retraite MFS Co-operators ou les Fonds indiciels LifePath BlackRock Co-operators afin que votre personnel n'ait pas à se préoccuper de ses placements. Il n'y a rien de plus simple. Il suffit de choisir le fonds le plus proche de la date de retraite prévue.

Les avantages :

- Constitution d'un portefeuille de placement diversifié en une seule étape;
- Portefeuille qui s'adapte automatiquement à l'horizon de placement personnel;
- Gestion professionnelle des fonds et rééquilibrage de la composition du portefeuille, au besoin;
- Diminution graduelle du risque à mesure que le départ à la retraite approche.

Portefeuilles Héritage^{MC} de Co-operators

Choisissez parmi cinq portefeuilles clés en main, créés à partir de l'analyse fine des combinaisons de fonds et des rendements espérés. Ces portefeuilles offrent de la flexibilité et une composition de l'actif selon le style de vie personnel, à chaque étape de la vie.

Les avantages :

- Composition de l'actif correspondant au profil de risque et à la tolérance au risque individuels;
- Portefeuille diversifié parmi plusieurs secteurs, régions géographiques et gestionnaires de fonds;
- Moyen stable d'atteindre les objectifs de placement définis individuellement;
- Possibilité d'opter pour un autre portefeuille si le profil de risque change.

Portefeuilles basés sur des filtres d'exclusion

Choisissez parmi quatre portefeuilles clés en main gérés par Placements NEI. Ces portefeuilles excluent les sociétés dont les revenus sont générés en grande partie par les industries du tabac, de l'armement, de l'énergie nucléaire ou du jeu, par exemple. Les portefeuilles NEI Sélect Co-operators conviennent aux personnes qui souhaitent allier rendement et démarche responsable.

Les avantages :

- Composition de l'actif correspondant au profil de risque et à la tolérance au risque individuels;
- Portefeuille diversifié parmi plusieurs secteurs, régions géographiques et gestionnaires de fonds;
- Analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) de chaque fonds inclus;
- Possibilité d'opter pour un autre portefeuille si le profil de risque change.

Fonds de placement et options de taux d'intérêt pour les investisseuses et investisseurs autonomes

Bénéficiez d'un maximum de choix et de souplesse en optant pour des fonds de placement individuels auprès d'un large éventail de gestionnaires de fonds de premier plan. Vous pouvez investir sur des durées de un, trois ou cinq ans, au moyen d'une option à taux d'intérêt garanti ou d'un compte à intérêt variable qui suit l'évolution des taux d'intérêt quotidiens. Cette solution s'adresse aux personnes qui se sentent à l'aise de choisir leur propre combinaison de placements.

Les avantages :

- Liberté d'établir une composition de l'actif diversifiée;
- Placements offrant les degrés de diversification, de liquidités et de gestion professionnelle souhaités;
- Possibilité d'opter pour d'autres placements si le profil de risque change.

* Certaines options de placement peuvent ne pas être offertes dans tous les régimes.

Nous faisons équipe avec de grands gestionnaires de fonds



Addenda Capital offre des services de gestion de placements et se consacre aux régimes de retraite, à la gestion privée de patrimoine, aux sociétés d'assurance ainsi qu'aux actifs d'entreprises et de fondations. Pour créer de la richesse à long terme, nous privilégions un processus rigoureux, qui est fondé sur une analyse fondamentale et une évaluation approfondie du risque intégrant des pratiques d'investissement durable, comme les facteurs ESG. Nous pouvons ainsi avoir une meilleure vue d'ensemble des risques et rendements potentiels et mieux répondre aux besoins et aux attentes à long terme de notre clientèle.

BLACKROCK

BlackRock Inc. s'est doté de capacités de classe mondiale pour répondre aux besoins les plus importants de ses clients et clientes en offrant une gamme complète de produits et de services selon les catégories d'actifs, les régions géographiques et les stratégies de placement. Nos racines sont profondément ancrées dans chaque région du monde, avec quelque 120 équipes de placement dans 30 pays qui partagent leurs meilleures idées afin de générer les meilleurs rendements.



Fidelity Investments Canada s.r.l., fondée au Canada en 1987, offre aux investisseurs et investisseuses du Canada une gamme complète de fonds communs de placement composés de valeurs canadiennes, internationales et mondiales, et des fonds communs axés sur le revenu, ainsi que des solutions de répartition de l'actif, de portefeuilles gérés et de fonds négociés en bourse.

MAWER

Gestion de Placements Mawer Ltée., fondée en 1974, emploie actuellement plus de 200 personnes au Canada, aux États-Unis et à Singapour. C'est une société de placement indépendante à capital fermé qui gère des actifs pour le compte d'investisseuses et d'investisseurs individuels et institutionnels dans les principales catégories d'actifs. Privilégiant une approche de placement « ennuyeuse », nous aidons notre clientèle à traverser de manière sûre et rentable les cycles économiques changeants, tout en respectant notre mission d'excellence à long terme et en faisant toujours ce qu'il faut.



MFS Gestion de Placements (MFS®) compte près d'un siècle d'expérience dans la gestion active des placements et sert les investisseurs et investisseuses dans le monde entier grâce à ses bureaux situés dans neuf grands centres financiers. Nous avons un seul but : créer une plus-value à long terme de façon responsable. Notre approche de placement efficace combine une expertise collective, une rigueur à long terme et une gestion du risque éclairée pour découvrir des occasions de placement qui, selon nous, créeront une valeur durable pour nos investisseurs et investisseuses au fil du temps.



PLACEMENTS
FRANKLIN TEMPLETON

Franklin Templeton est un leader mondial de la gestion d'actifs avec plus de 70 ans d'expérience. Des grandes institutions aux investisseuses et investisseurs individuels, nos clientes et clients ont un seul et même but : atteindre leurs objectifs financiers. Nous les aidons à y parvenir depuis plus de 75 ans. Tout ce que nous faisons chez Franklin Templeton vise à obtenir de meilleurs résultats pour notre clientèle. C'est pour cela que des millions de clientes et clients dans plus de 155 pays nous confient leurs investissements, faisant de nous un leader mondial de la gestion indépendante d'actifs.

Services de
placement PH&N®

PH&N Institutionnel est une division au sein de RBC Gestion mondiale d'actifs qui sert les investisseurs institutionnels canadiens, notamment les régimes de retraite, les gouvernements, les communautés autochtones, les entreprises, les compagnies d'assurance, les organismes à but non lucratif, les syndicats et d'autres organisations.

NEI

Placements NEI offre aux épargnantes et épargnants canadiens un accès à des gestionnaires de portefeuille d'expérience par l'intermédiaire d'une vaste gamme de solutions de placements réparties dans sa famille de fonds, dont l'orientation privilégie l'investissement responsable (IR). NEI offre une gamme complète de solutions IR qui couvre la plupart des catégories d'actif, des styles de placement et des régions du monde. Différentes approches IR sont appliquées de façon sélective à l'ensemble de la gamme de fonds et de portefeuilles de NEI, certaines solutions désignées par la mention « exclusion responsable » (ER) qui excluent automatiquement plusieurs types de placements et secteurs d'activité.

Grâce à un régime de retraite ou d'épargne collectif de Co-operators, les membres de votre personnel bénéficieront des normes les plus élevées en matière de gestion financière, aujourd'hui et tout au long de leur retraite. Laissez-nous nous occuper de la réussite financière de votre groupe, afin qu'il puisse se concentrer sur celle de votre entreprise.



