



## Un aperçu de votre épargne

Nous comprenons que vous n'avez pas toujours le temps d'examiner en profondeur votre relevé de compte; c'est pourquoi nous faisons en sorte qu'il soit facile pour vous d'avoir un aperçu des principaux éléments afin de savoir où vous en êtes.

Selon nos spécialistes en éducation financière, qui discutent avec des milliers de participants à des régimes tels que vous chaque année, voici les cinq principaux éléments à vérifier sur votre relevé.



Jean Tremblay  
1234, rue Inconnue  
Nulle part (Québec)  
A1A 1A1



**Sommaire annuel :  
Évolution de votre  
épargne-retraite**  
pour la période du 1 janvier 2015  
au 31 décembre 2015

**Société ABC limitée**

1

**Jean Tremblay**

La valeur actuelle de votre compte est de **26 260,08 \$**. Si vous maintenez ainsi vos cotisations mensuelles moyennes jusqu'à l'âge de votre retraite, à 65 ans, votre revenu de retraite estimatif sera de **47 600 \$\*** par année.

**47 600 \$**

2

1

3

**46 000 \$**

4

5

**Félicitations!** Vous êtes sur la bonne voie pour atteindre votre objectif de revenu de retraite. Visitez [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO) pour essayer différents scénarios de retraite et pour obtenir un complément d'information relative au calcul.

1 **Votre revenu de retraite annuel estimatif** : 47 600 \$

2 **Votre objectif de revenu de retraite annuel** : 46 000 \$

3 **Votre revenu de retraite annuel estimatif** est fonction des renseignements que vous avez transmis à Manuvie et d'autres hypothèses, notamment :

- Votre épargne-retraite collective à Manuvie : 26 260 \$
- La valeur des vos autres régimes d'épargne-retraite : 14 750 \$
- Les cotisations mensuelles moyennes à vos régimes collectifs à Manuvie au cours des 12 derniers mois : 625 \$
- D'autres cotisations mensuelles : 200 \$
- Vos cotisations ponctuelles annuelles : 4 500 \$
- L'âge prévu de votre retraite : 65
- Les prestations versées par l'état : RPC/RRQ et SV
- Le rendement escompté de vos placements : 4,3 %
- Épargne totale estimative accumulée à la retraite : 587 852 \$

4 **Votre numéro de client** : 123456789

5 **Régimes auxquels vous participez** : Régime d'épargne collectif

**Renseignements importants**

- ▶ Votre relevé annuel a été simplifié afin que vous ayez plus facilement accès aux renseignements essentiels. Le présent sommaire annuel vous offre un survol rapide et pratique des opérations effectuées sur votre compte durant l'année. Pour consulter votre relevé annuel détaillé, ouvrez une session dans le site à l'adresse [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO), puis cliquez sur **Mon compte**.
- ▶ Vous n'avez pas encore désigné de bénéficiaire. À cet effet, vous pouvez télécharger le « Formulaire de modification » dans le site [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO) ou communiquer avec la Financière Manuvie.

**Nous pouvons vous aider**

**Communiquiez avec votre conseiller**  
Jean Lapierre  
La société d'experts-conseils J.L.  
1 800 123-4567  
[jlapierre@experts-conseils\\_jl.com](mailto:jlapierre@experts-conseils_jl.com)

**Communiquiez avec nous**  
1 888 727-7766  
[gromail@manuvie.com](mailto:gromail@manuvie.com)  
[www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO)

\*Votre revenu de retraite estimatif est indiqué en dollars courants. Il s'agit d'une prévision de ce que votre revenu de retraite future vaudrait aujourd'hui.  
Votre revenu de retraite annuel estimatif constitue un exemple et non une garantie du revenu auquel vous aurez droit à la retraite. Votre revenu de retraite réel pourrait être plus élevé ou plus bas en fonction du rendement de vos placements. Ni Manuvie, ni aucun de ses agents, employés ou représentants ne fournit de conseils juridiques, fiscaux ou financiers. Toutes les cotisations indiquées sont soumises aux dispositions du régime et de la législation.

- 1 **Avez-vous vérifié le solde de votre compte** à la première page?
- 2 **Examinez votre revenu de retraite estimatif** directement en dessous. Faites-vous des progrès en ce qui concerne l'atteinte de votre objectif de revenu de retraite?

Jean Tremblay  
Votre numéro de client : 123456789

Sommaire annuel : Evolution de votre épargne-retraite  
1 janvier 2015 au 31 décembre 2015



## Rendement de vos placements

Rendement de vos placements	Pendant la période visée par le présent relevé				Depuis votre première cotisation au 20 août 2010
	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
	11,5 %	11,5 %	6,2 %		7,6 %

Ces taux représentent les rendements de vos placements, déduction faite des frais de gestion des placements. Pour obtenir plus d'information, accédez à votre compte dans le site sécurisé à l'adresse [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO), puis cliquez sur **Mes placements**.

### 3 Détail de vos placements

Code et nom du fonds	Nombre d'unités souscrites	Cours des unités au 31 déc 2015	Valeur au 31 déc 2015	Pourcentage de vos placements	Rendement pour cette période
<b>Répart de l'actif</b>					
2001 Répart. actif Sécuritaire s6	555,97094	22,2390	12 364,22 \$	47,1 %	4,1 %
2004 Répart. actif Croissance s6	499,75292	27,8050	13 895,86 \$	52,9 %	19,0 %
<b>Total Répart de l'actif</b>			<b>26 260,08 \$</b>	<b>100,0 %</b>	
<b>Total</b>			<b>26 260,08 \$</b>	<b>100,0 %</b>	

### 4 Vos instructions de placement actuelles

Ce tableau affiche les instructions que nous avons dans votre dossier pour l'affectation de vos cotisations. Pour modifier ces instructions en tout temps, visitez le site [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO).

Catégorie d'actif	Code et nom du fonds	Cotisations salariales obligatoires	Cotisations salariales facultatives	Cotisations patronales obligatoires
Répart de l'actif	2001 Répart. actif Sécuritaire s6	50,00 %	50,00 %	50,00 %
	2004 Répart. actif Croissance s6	50,00 %	50,00 %	50,00 %
<b>Total</b>		<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

### Renseignements sur votre régime

Numéro du contrat : 10000000  
Indicateur d'état : Actif  
Votre date de naissance : 12 février 1973  
Date d'adhésion au régime : 1 août 2010  
Date de retraite (65 ans) : 1 mars 2038

Vous n'avez pas désigné de premier bénéficiaire. Vous pouvez télécharger le formulaire de modification en ligne à l'adresse [www.manuvie.ca/PRO](http://www.manuvie.ca/PRO) ou communiquer avec la Financière Manuvie.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers Page 3 de 4

**3 Faites le suivi de vos placements** dans la section qui affiche les données de vos placements et vos taux de rendement personnels.

**4 Savez-vous quels sont vos choix de placements?** Prenez-en connaissance.

**5 Avez-vous désigné un bénéficiaire?** Vérifiez la section sur vos bénéficiaires.

N'oubliez pas que vous pouvez également consulter votre compte en tout temps en ligne. Rendez-vous sur le site [manuvie.ca](http://manuvie.ca) et ouvrez une session.

Jean Tremblay  
Votre numéro de client : 123456789

Sommaire annuel : Evolution de votre épargne-retraite  
1 janvier 2015 au 31 décembre 2015



## 5 vos bénéficiaires

Premier bénéficiaire	Lien	Pourcentage	Révocable ou irrévocable
Marie Tremblay	conjoint(e)	100,00 %	Révocable

Vous pouvez modifier en tout temps les bénéficiaires révocables, mais vous ne pouvez pas modifier les bénéficiaires irrévocables sans leur consentement écrit.