

Février 2014

Comprendre son portefeuille de retraite

Le mois dernier, il a été question des renseignements que contient votre relevé de fin d'année du participant. Parmi les données importantes du relevé figurent les placements que vous avez choisis pour vos épargnes au titre de votre régime de retraite.

Comprenez-vous vos placements?

Avez-vous passé en revue les placements que vous détenez actuellement et qui sont indiqués dans votre relevé du participant? Vos placements et le taux de rendement correspondant que vous obtenez constituent des éléments clés de la croissance soutenue de votre argent en vue de votre retraite. Il existe trois méthodes de placement qui s'offrent à vous :

1) Fonds de répartition de l'actif

Les fonds de répartition de l'actif consistent en un portefeuille prédéterminé de placements créés à votre intention par des gestionnaires de placements professionnels. Les fonds sont conçus pour correspondre soit à votre profil de risque, soit à votre date de retraite.

Les fonds de répartition de l'actif simplifient vos décisions en matière de placement, car vous n'avez pas besoin de sélectionner vous-même les fonds individuels. Ils sont diversifiés en raison des choix du gestionnaire de fonds, de la classe d'actif et du style d'investissement. Leur processus étant simple bien qu'évolué, ces fonds sont retenus par la majorité des participants au régime.

2) Portefeuilles autogérés

Cette méthode pratique exige que vous choisissiez des fonds individuels qui correspondent à votre style d'investissement. Vous devenez responsable de la création de votre propre portefeuille diversifié ainsi que du maintien de la composition de l'actif que vous souhaitez.

3) Option de placement par défaut

Certains participants au régime n'auront peut-être pas sélectionné une option de placement au moment de leur adhésion au régime. Dans un tel cas, nous communiquons avec vous. En effet, de préférence, il vous est recommandé de demeurer actif dans vos choix de placements.

Pour discuter de ces stratégies de placement et de votre approche de l'investissement, vous pouvez composer le numéro sans frais de notre bureau, le 1-800-666-0142, ou nous adresser un courriel à retire@reuterbenefits.com.