

# Déterminez-vous des comptes de placement auprès de plusieurs institutions financières?

Répartir votre épargne auprès de plusieurs institutions financières peut compliquer inutilement la gestion de vos placements.

## Il vous sera plus facile de gérer vos placements et d'en faire le suivi s'ils sont tous détenus au même endroit.

Si vous détenez de l'épargne personnelle auprès d'autres institutions financières ou un régime d'épargne auprès d'un employeur précédent, voici cinq raisons de les transférer à la Canada Vie :

**Voir les renseignements en un coup d'œil** – Faites le suivi du rendement de vos placements en un seul endroit, sans avoir besoin de plusieurs mots de passe, sites Web et conseillers.

**Contrôler le risque** – En ayant une vue d'ensemble de vos placements, vous pourrez remarquer plus facilement que votre portefeuille ne correspond pas à votre tolérance au risque et apporter les modifications nécessaires pour y remédier.

**Réduire les frais** – Il n'y a aucuns frais de compte à la Canada Vie et nous ne vous facturons pas de frais pour modifier vos choix de placements. De plus, nos frais de gestion de placement sont généralement moins élevés que ceux que vous payeriez pour des placements individuels semblables à l'extérieur de votre régime d'épargne collectif.

**Simplifier la tenue de dossiers** – Le temps des impôts est plus facile lorsque vous n'avez qu'à vous rendre à un seul endroit pour obtenir vos relevés et vos reçus officiels.

**Faciliter la planification successorale et de la retraite** – Avoir un seul point de contact permet de simplifier certaines tâches telles que le calcul de votre revenu de retraite et la transmission des directives de transfert de votre patrimoine à vos proches.

**Raison supplémentaire** – Vous pouvez conserver vos placements auprès de la Canada Vie même lorsque vous prenez votre retraite ou que vous quittez votre régime collectif.

## Prochaines étapes



Fixez un rendez-vous avec un consultant, Santé et Gestion du patrimoine pour vous aider à transférer vos placements à la Canada Vie. Il peut également vous aider à effectuer vos choix de placements, à établir des objectifs financiers et à tirer le maximum de votre régime de retraite et d'épargne collectif.