

Le 19 septembre 2024

**Destinataire**

Adresse

Adresse

Adresse

**Améliorations à l'offre de fonds de placement (régimes collectifs d'épargne-retraite)**

**Contrat(s) :** xxxxx

Bonjour,

Pour maintenir une offre d'options de placement complète, distincte et compétitive, nos spécialistes en investissement effectuent une surveillance en continu des fonds de placement proposés à la clientèle de l'Épargne et retraite collectives. Dans cette optique, des nouveaux fonds seront bientôt ajoutés à la gamme d'options offertes, tandis que nous fermerons certains fonds qui ne satisfont plus à nos exigences.

**Ajout de fonds de placement**

Si votre contrat comporte la **gamme complète d'options de placement** de l'Épargne et retraite collectives, les fonds suivants y seront ajoutés automatiquement le 15 octobre prochain.

	Code
<b>Fonds diversifié</b>	
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	946
<b>Fonds d'actions étrangères</b>	
Actions mondiales durables (Mirova)	367
Actions mondiales de croissance durable (Schroders)	366

Si vous avez choisi une **gamme de fonds sur mesure** (qui ne contient pas tous les fonds de la gamme complète) et que vous souhaitez y ajouter ces fonds, veuillez en aviser par écrit votre directeur ou directrice, Relations avec la clientèle.

**Fermeture de fonds de placement**

Treize fonds de placement seront fermés le 22 novembre 2024. **Les sommes qui y sont présentement investies seront alors automatiquement transférées dans les fonds de remplacement.**

Fonds fermés	Code		Fonds de remplacement	Code
<b>Fonds de répartition d'actifs</b>			<b>Fonds de répartition d'actifs</b>	
Série Portefeuilles de revenu (CI)	922	⇒	Répartition d'actifs - prudent (iA)	506
Série Portefeuilles prudente (CI)	923	⇒	Répartition d'actifs - modéré (iA)	507
Série Portefeuilles équilibrée (CI)	924	⇒	Répartition d'actifs - équilibré (iA)	508

Série Portefeuilles croissance équilibrée (CI)	925	⇒	Répartition d'actifs - croissance (iA)	509
Série Portefeuilles croissance (CI)	926		Répartition d'actifs - audacieux (iA)	510
<b>Fonds diversifié</b>			<b>Fonds diversifié</b>	
Équilibré durable (iA)	944	⇒	Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	946
<b>Fonds d'actions canadiennes</b>			<b>Fonds d'actions canadiennes</b>	
Actions canadiennes sans combustibles fossiles (Jarislowsky)	385	⇒	Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital)	384
<b>Fonds d'actions étrangères</b>			<b>Fonds d'actions étrangères</b>	
Actions mondiales (Sprucegrove)	754	⇒	Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	358
Actions mondiales socialement responsables (Baillie Gifford)	387	⇒	Actions mondiales de croissance durable (Schroders)	366
Actions américaines (iA)	705	⇒	Innovation thématique (iA)	233
Marchés émergents (abrdn)	122	⇒	Marchés émergents (Templeton)	758
<b>Fonds alternatif/spécialisé</b>			<b>Fonds diversifié</b>	
Répartition de risque équilibrée (Invesco)	491	⇒	Diversifié (iA)	040
<b>Fonds alternatif/spécialisé</b>			<b>Fonds alternatif/spécialisé</b>	
Indiciel immobilier mondial développé (BlackRock)	896	⇒	Immobilier mondial Fidelity	540

- Si vous avez choisi une **gamme de fonds sur mesure** qui contient des fonds qui seront fermés, les fonds de remplacement seront automatiquement ajoutés à votre gamme de fonds le 18 octobre 2024 et les sommes provenant des fonds fermés y seront transférées le 22 novembre 2024.
- Si vous préférez d'autres fonds de remplacement que ceux recommandés ci-dessus, veuillez en aviser par écrit votre directeur ou directrice, Relations avec la clientèle **avant le 1<sup>er</sup> octobre 2024**.
- Les fonds de remplacement peuvent avoir des **frais de gestion** différents de ceux des fonds fermés. Les frais relatifs à votre régime sont disponibles dans l'Espace client, notre site Web sécurisé, à [ia.ca/moncompte](http://ia.ca/moncompte).

### Fonds Indiciel LifePath 2025 (BlackRock)

BlackRock a informé notre équipe de spécialistes en investissement que la composition du Fonds Indiciel LifePath 2025 (BlackRock) sera identique à celle du Fond Indiciel LifePath retraite I (BlackRock) à partir de la fin de l'année 2024. Ceci est un processus standard ayant lieu tous les cinq ans, initié par le gestionnaire BlackRock lors de l'atteinte de la date de retraite cible. Nous avisons donc dès maintenant notre clientèle que nous fermerons le Fonds Indiciel LifePath 2025 (BlackRock) en 2025, puisqu'une incidence fiscale pourrait être engendrée par le transfert des sommes non enregistrées investies dans ce fonds. Ainsi, les participants et participantes pourront choisir de transférer leurs sommes cette année ou en 2025.

### Incidence pour les participants et participantes

À la **fin-octobre**, nous communiquerons avec les personnes qui ont investi des sommes dans les fonds qui seront fermés et qui ont le contrôle de leurs directives d'investissement. Nous les dirigerons vers la page d'information [ia.ca/fonds-pla](http://ia.ca/fonds-pla) pour obtenir de l'information détaillée.

## Dates à retenir

<b>1<sup>er</sup> octobre 2024</b>	Date limite pour communiquer un choix de fonds de remplacement différent de celui recommandé.
<b>15 octobre 2024</b>	Ajout des nouveaux fonds de placement.
<b>18 octobre 2024</b>	Les fonds qui seront fermés le 22 novembre deviennent non disponibles aux nouveaux investisseurs. Les fonds de remplacement sont ajoutés à la gamme de fonds sur mesure, si requis.
<b>28 octobre 2024</b>	Communication aux participants et participantes, par courriel ou par la poste.
<b>22 novembre 2024</b>	Fermeture des fonds mentionnés ci-dessus, transfert des sommes investies dans les fonds fermés vers les fonds de remplacement et modification des directives d'investissement pour les prochaines cotisations, s'il y a lieu.

## Vous voulez en savoir plus?

Nous vous invitons à visiter l'Espace client à [ia.ca/moncompte](https://ia.ca/moncompte) ou à communiquer avec votre conseiller ou conseillère ou avec votre directeur ou directrice, Relations avec la clientèle. Ces personnes peuvent vous assister dans les mises à jour administratives requises, notamment pour la modification des politiques de placement des régimes de pension agréés, si vous offrez ce type de régime.

Veuillez agréer nos salutations distinguées.



Jocelyn Guimond  
Directeur principal, Administration et outils numériques  
Solutions d'assurance et d'épargne collectives