



Épargne-retraite collective

Revue de l'année 2025

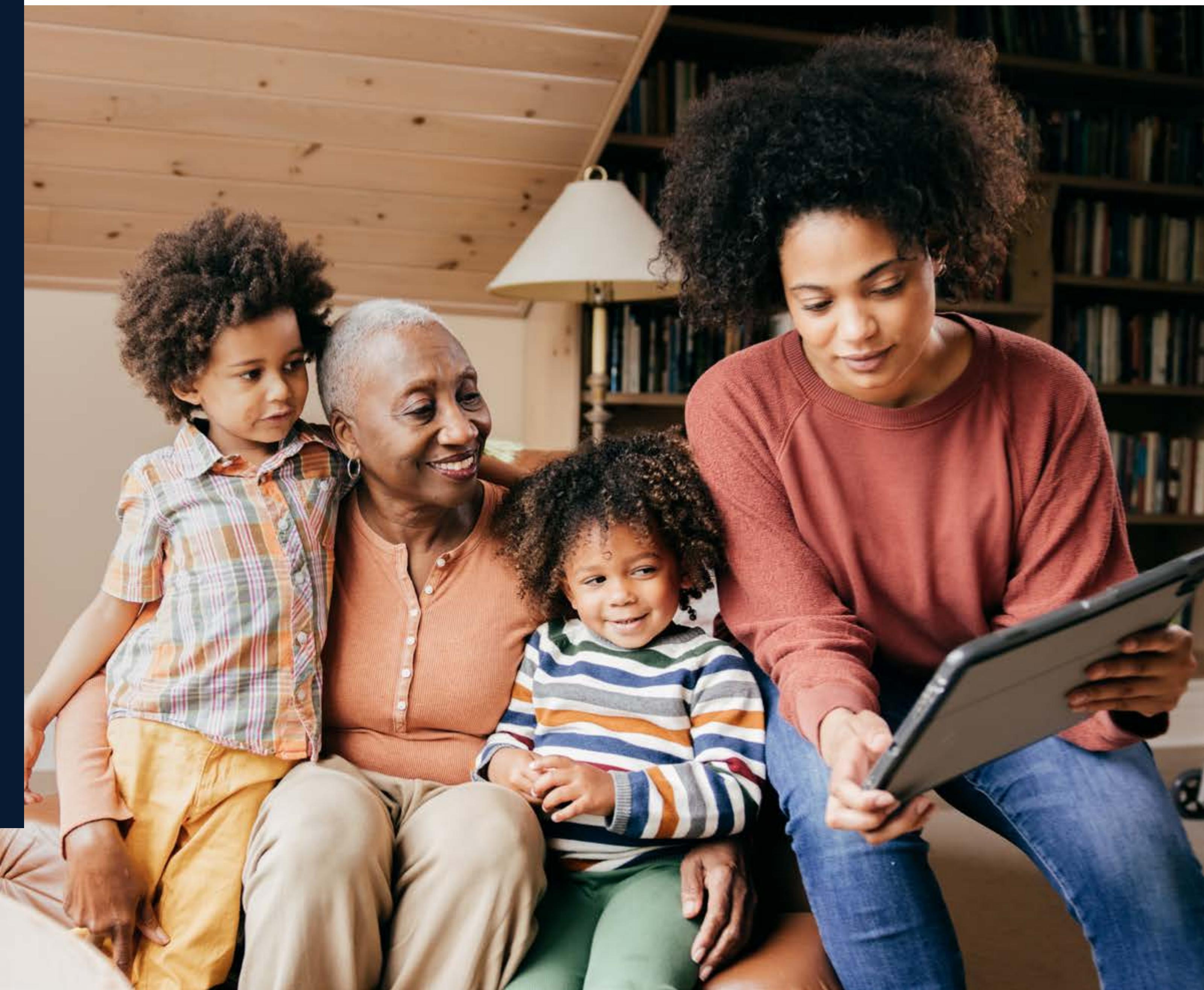
Partenaire
de choix

Simplifier la gestion
des régimes

Bien-être
financier

Améliorer l'expérience
numérique pour les participants

À venir
en 2026



Une année marquée par *vous*

En 2025, motivés par les commentaires que nous avons reçus de votre part et de celle de vos participants, nous avons concentré toutes nos initiatives afin de vous permettre d'offrir plus facilement des régimes pouvant mener à de meilleurs résultats, aidant ainsi vos participants à épargner et à investir pour vivre plus longtemps, en bonne santé et en sécurité financière, tout en s'adaptant aux réalités d'aujourd'hui. Voici un aperçu.

Apporter des renseignements et de la clarté

Droits de douane, volatilité des marchés, réalités économiques, résilience financière et défis liés à l'allongement de la durée de vie : tels sont les thèmes que nous avons abordés en 2025, afin de vous fournir, à vous et à vos participants, les renseignements, les conseils et les ressources nécessaires pour vous aider à faire face à ces réalités.

Vous aider à élaborer un régime plus solide

De l'élaboration de ressources de gouvernance des régimes qui vous aident à vous conformer aux lignes directrices du secteur, y compris les lignes directrices pour les régimes de capitalisation, à la mise en place de nouvelles solutions de placement innovantes qui peuvent aider les participants à se préparer à la retraite, nos initiatives visent à faciliter la conception et la gestion des régimes.

Favoriser le bien-être financier grâce à une approche personnalisée

Qu'il s'agisse d'intégration, de contenu éducatif, de campagnes personnalisées ou de conseils, nous utilisons la technologie pour fournir les informations qui comptent le plus pour vos participants. Notre objectif est de leur permettre de passer à l'action plus facilement et d'avoir confiance en leur avenir financier.

Créer une expérience numérique pour obtenir de meilleurs résultats

Les outils numériques pouvant jouer un rôle déterminant pour aider les participants à atteindre leurs objectifs financiers, l'amélioration de leur expérience numérique constituait une priorité essentielle, et une réalisation majeure, en 2025, avec des améliorations apportées à l'intégration, aux sites sécurisés et publics, aux fonctionnalités mobiles et aux outils pilotés par l'IA qui ont stimulé l'engagement et l'adoption.





Votre partenaire de choix réputé

En tant que partenaire de choix, nous nous engageons à vous fournir les solutions innovantes et le soutien dédié dont vous avez besoin pour réussir. En 2025, nous nous sommes attachés à fournir en temps opportun des ressources et le leadership éclairé qui traitent à la fois de l'évolution des conditions du marché et des défis auxquels les participants continuent de faire face lorsqu'ils préparent leur avenir dans la perspective d'une espérance de vie plus longue.

L'allongement de la durée de vie modifie la planification de la retraite

Nous pensons que l'un des défis les plus urgents en matière de planification de la retraite aujourd'hui est de savoir comment combler le déficit, c'est-à-dire le risque croissant que les participants épuisent leur épargne de leur vivant ou doutent de leur capacité à prendre leur retraite.

En novembre, nous avons lancé l'[Institut de la longévité](#), une initiative axée sur la recherche, l'innovation et les partenariats susceptibles de combler le fossé entre la durée de vie des individus et leur qualité de vie.

Soutenus par un engagement de 350 millions de dollars, notre objectif est d'aider nos participants à vivre plus longtemps et en meilleure santé en repensant leur façon de travailler, d'apprendre et de contribuer tout au long de leur vie.

Notre [rapport sur la résilience financière et la longévité 2025](#) a fourni des renseignements supplémentaires sur la façon dont les différentes générations de travailleurs et de retraités canadiens perçoivent la longévité.

Dans l'ensemble, voici quelques conclusions clés sur le sentiment des Canadiens :

41 %

ont le sentiment que leur situation financière actuelle est **passable** ou **mauvaise**

48 %

estiment accuser du **retard** dans leur épargne-retraite

50 %

ne se sentent pas informés sur **la durée prévue** de leur épargne-retraite

En 2026, nous mettrons à profit ces conclusions pour améliorer notre programme de mobilisation personnalisé et nos conseils destinés aux participants de toutes les générations, afin de les aider à se sentir plus confiants dans la planification de leur avenir financier.



Votre guichet unique pour tout ce qui concerne la longévité

Restez informé de toutes nos initiatives en matière de longévité en consultant notre nouveau [portail de la longévité](#)

Bâtir des régimes de retraite qui survivent aux individus

Il est essentiel d'assurer la stabilité financière des participants à l'ère de la longévité, ce qui peut nécessiter de repenser les stratégies en tenant compte de la nouvelle réalité difficile que représente [une retraite de 40 ans](#).

Notre [document sur le déficit de longévité](#) étudie les facteurs qui influent sur le risque de déficit et propose des stratégies pour aider à l'atténuer. Les professionnels du secteur de la retraite ont appris comment améliorer la préparation à la retraite et la stabilité financière grâce à des cotisations optimisées, une épargne précoce et des choix de placement stratégiques, ce qui leur a finalement permis d'obtenir de meilleurs résultats.

Points à retenir

Taux de cotisation	Période d'accumulation	Choix de placement
Une réduction de 5 % des taux de cotisation peut augmenter le risque de déficit de 83 %.	Un retard de 10 ans peut entraîner une perte de croissance cumulée de 47 %, même si le montant épargné reste identique.	Les placements prudents peuvent accroître le déficit jusqu'à 90 %.

Votre ressource incontournable pour connaître les points saillants du budget fédéral

En tant que [notre publication la plus lue](#), notre résumé annuel du budget fédéral, vous a fourni des faits saillants sur tous les aspects susceptibles de vous concerner, vous ou vos participants.

Dès sa présentation, nous avons commencé à l'examiner afin d'identifier tout renseignement important concernant les régimes de retraite, les services financiers, la fiscalité et plus encore, afin que vous n'ayez pas à le faire.

Aider les participants à composer avec la volatilité des marchés

Le début de l'année 2025 a été marqué par les droits de douane, les fluctuations des marchés financiers et une incertitude croissante. En conséquence, les participants ont exprimé leurs inquiétudes et leur confusion quant à l'incidence que les fluctuations du marché pourraient avoir sur leurs placements de retraite.

Nous avons créé deux portails en ligne distincts pour [vous](#) et vos [participants](#) contenant des renseignements macroéconomiques pertinents sur le secteur et des outils pour vous aider à faire face aux changements actuels du marché.

Nous avons également lancé plus de 20 nouvelles ressources en seulement deux semaines, notamment des articles, des webinaires et des vidéos. Voici quelques-unes de nos ressources les plus consultées :



Notre webinaire macroéconomique, destiné aux promoteurs et conseillers, a attiré près de 700 participants.



La page sur la volatilité du marché pour les participants a été consultée plus de 8 000 fois, car elle offrait le plus important : des renseignements clairs et des conseils pratiques.



Le point de vue le plus consulté : *Incertitude croissante à la suite des annonces tarifaires. Qu'est-ce que cela signifie pour les investisseurs canadiens?*

Nos pages d'accueil consacrées à la volatilité des marchés continuent de servir de plateforme centralisée permettant aux promoteurs et aux participants de se tenir informés des conditions du marché et de leur incidence sur les placements des régimes de retraite.



| *Simplifier la gestion des régimes*

De l'élaboration de ressources pour la gouvernance des régimes à la réalisation de recherches de pointe sur la refonte de la conception des régimes, bon nombre des initiatives lancées l'année dernière visaient à rendre la gestion des régimes plus efficace, afin de vous permettre de consacrer plus de temps à vos activités.

Naviguer dans la gouvernance du régime

La gouvernance d'un régime peut s'avérer difficile, car pour répondre aux exigences réglementaires en matière de mise en place et de gestion d'un régime de capitalisation, il est nécessaire de bien comprendre les lignes directrices du secteur.

En 2024, l'Association canadienne des organismes de contrôle des régimes de retraite (ACOR) a publié la mise à jour de [la ligne directrice no 3 pour les régimes de capitalisation](#) et la nouvelle [ligne directrice no 10 sur la gestion des risques à l'intention des administrateurs de régimes](#), reflétant les attentes des autorités de réglementation.

Les promoteurs sont tenus d'appliquer ces pratiques recommandées d'une manière qui convienne à leurs participants et à leur organisation.

You préparer à assumer vos responsabilités en matière de gouvernance de régime

Lorsque la mise à jour de la ligne directrice pour les régimes de capitalisation a été publiée en 2024, nous étions là pour vous aider à comprendre les changements et leur incidence.

Notre [document de position](#) sur la [page d'accueil](#) de notre ligne directrice pour les régimes de capitalisation a présenté nos perspectives détaillées, et nos conseillers continuent d'utiliser nos webinaires éducatifs comme référence.

En 2025, nous nous sommes efforcés de vous aider à assumer vos responsabilités en matière de gouvernance de régime en :

- veillant à ce que nos produits, services et processus soient conformes aux lignes directrices mises à jour;
- vous fournissant des ressources pour vous aider à appliquer les lignes directrices, notamment des modèles qui vous aideront à établir un cadre de gouvernance pour votre régime de capitalisation, y compris votre régime de retraite.



Pour vous

Pour vous aider dans la gouvernance et la révision de votre régime, vous trouverez des sections consacrées au régime de capitalisation, notamment à la gouvernance des régimes de retraite, sur le site sécurisé des promoteurs de régime, avec des ressources, des outils et des modèles.

Mise à jour des directives

Rôles, responsabilités et exigences réglementaires pour les régimes de capitalisation

Nouvelles directives

Conformément à la ligne directrice sur la gestion des risques de l'ACOR

Listes de contrôle pratiques

Pour examiner la gouvernance du régime, les placements et les fournisseurs de services

Modèles prêts à l'emploi

Exemple de cadre de gouvernance et de code de conduite



Pour vos participants

Nous avons apporté des améliorations afin de rendre les renseignements et les formations plus clairs, plus transparents et plus faciles d'accès.

Renseignements lors de l'adhésion

Renseignements plus précis sur les fonds, les caractéristiques, les options de retraite, les responsabilités, les frais et les ressources pédagogiques

Relevés des participants

Ajout de renseignements sur les responsabilités des participants et l'admissibilité au revenu de retraite

Matériel pédagogique

Accès facile au Centre d'apprentissage et à davantage de ressources sur les principaux thèmes liés aux placements

Notifications

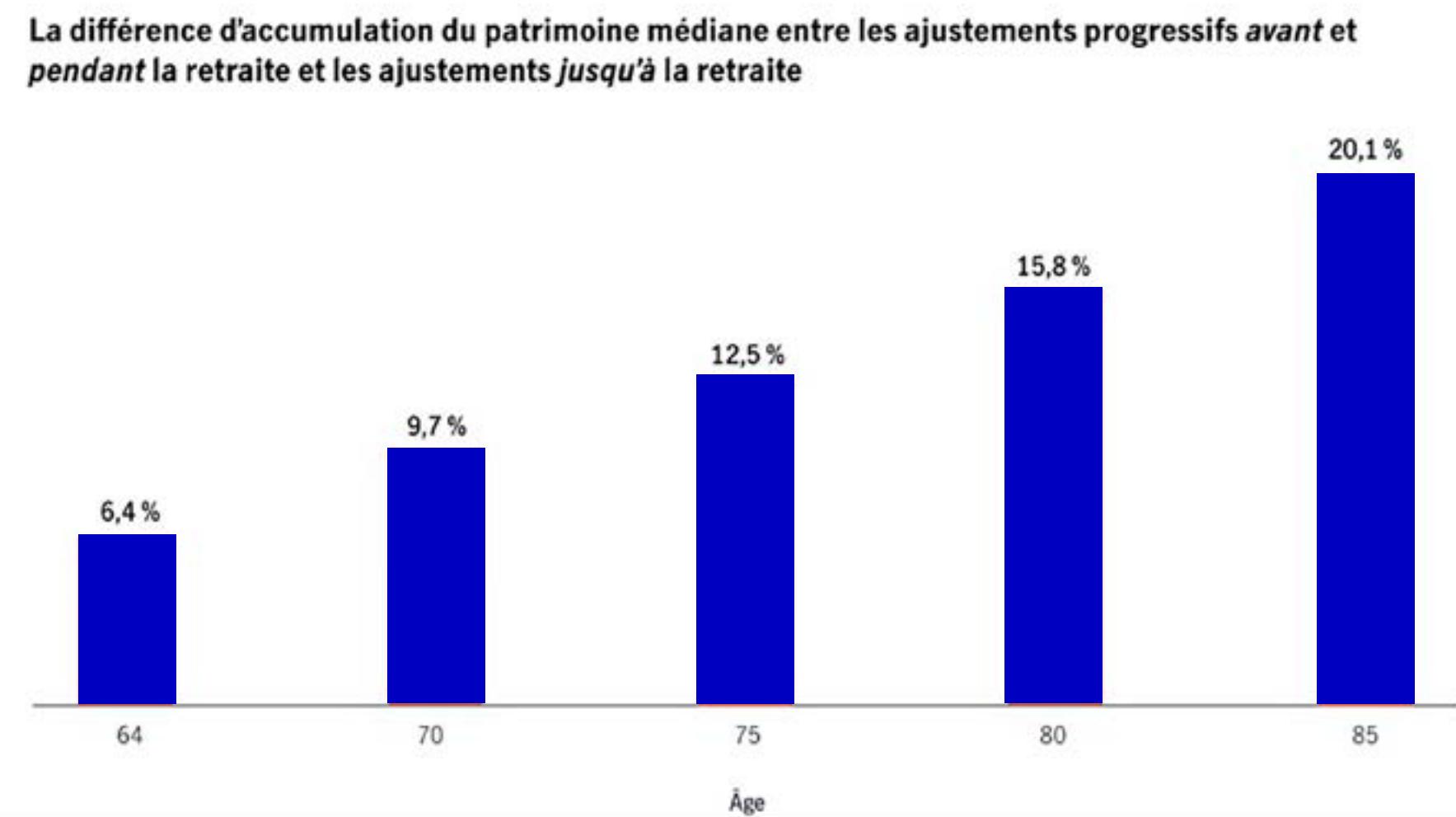
Amélioration des communications concernant les changements importants

Préparer la retraite grâce à une conception de trajectoire d'ajustement progressif à la pointe du secteur

En tant que votre partenaire en matière de retraite collective, notre objectif est de vous aider à repenser la conception de votre régime afin de faire face aux risques auxquels vos participants peuvent être confrontés lorsqu'ils épargnent en vue de leur retraite.

Nous avons collaboré avec l'équipe Solutions multi-actifs de Gestion de placements Manuvie afin d'apporter un leadership éclairé sur l'incidence de nos fonds axés sur une date cible pour aider les participants à atteindre leur sécurité financière à long terme.

Notre étude montre qu'une trajectoire d'ajustement progressif qui s'étend *avant et pendant* la retraite (et pas seulement *jusqu'à* celle-ci) peut offrir un plus grand potentiel d'accumulation de patrimoine. Le graphique ci-dessous montre comment cette stratégie peut aider vos participants à se constituer un patrimoine 20 % plus important à 85 ans.



Nous avons mis en évidence ces conclusions et bien d'autres dans notre analyse, notre point de vue et notre webinaire.

Une gamme de produits de placement qui tient compte des risques liés à la retraite

Notre étude sur le déficit de longévité a également mis en évidence la manière dont le passage des régimes de retraite à prestations déterminées aux régimes à cotisations déterminées a transféré une grande partie des décisions liées à la retraite aux participants.

C'est là que nous intervenons : nos experts du secteur sont là pour vous aider à accompagner vos participants dans la gestion des risques liés à la retraite, tels que les placements, l'inflation et les déficits.

Voici comment nous l'avons fait en 2025 :

Le Fonds d'actifs réels Manuvie II (FARM II)	Notre Fonds de retraite indiciel plus Manuvie en pleine croissance	Une stratégie d'actifs réels privés diversifiés à l'échelle mondiale
<p>Le FARM II est une <u>occasion unique</u> (article en anglais) d'intégrer des actifs réels dans des fonds axés sur une date cible. Ce fonds propre à Manuvie est conçu pour aider vos participants aux régimes à cotisations déterminées à se constituer des portefeuilles de retraite résilients et axés sur la croissance.</p> <p>Plus important encore, ces fonds sont proposés aux participants au même coût qu'une approche purement indicelle.</p>	<p>Depuis son lancement sur notre plateforme Surveillance des placements^{MC} en 2023, notre gamme Fonds de retraite indiciel plus Manuvie a atteint plus de 3 milliards de dollars d'actifs sous gestion.</p> <p>L'équipe Solutions multi-actifs de Gestion de placements Manuvie a présenté une nouvelle approche de notre solution de placement, qui permet de réduire plus progressivement le risque lié à la répartition en actions dans les portefeuilles de retraite.</p> <p>Cela peut offrir une meilleure protection contre les ralentissements du marché avant la retraite, tout en permettant aux participants de se constituer un patrimoine plus important pendant les années où les revenus sont les plus élevés.</p>	<p>Bien que nous mettions en œuvre cette stratégie depuis plus de 20 ans, nous avons récemment amélioré notre répartition de l'actif privé afin d'y inclure l'immobilier américain et européen, les infrastructures, les terrains forestiers, les terres agricoles et les prêts directs.</p>

Cela positionne notre gamme de fonds axés sur une date cible comme une offre unique sur le marché canadien.



Chaque trimestre, nous avons établi le lien avec près de **1 million de participants**



Priorité au *bien-être financier*

Bien que chaque parcours vers la retraite soit unique, un facteur reste constant : une plus grande participation est liée à une meilleure santé financière. Nous avons constaté que 91 % des travailleurs canadiens souhaitent gérer et interagir avec leurs régimes de manière numérique¹.

Dans cette optique, nous avons beaucoup investi dans notre technologie, nos processus et notre personnel en 2025 afin de mieux personnaliser nos initiatives d'éducation et de communication numériques. En exploitant nos données internes sur le comportement des participants, nous avons pu leur offrir des expériences plus opportunes, pertinentes et personnalisées sur tous les canaux.

Notre programme de mobilisation des participants

Les possibilités de personnalisation de l'expérience de chaque participant ayant été élargies, nous avons amélioré nos messages ciblés tout en communiquant avec les participants par le biais de leur canal préféré. Cela a conduit à une augmentation globale de la mobilisation, de la participation en ligne et des actions susceptibles d'aider les participants à atteindre leurs objectifs en matière de retraite et d'épargne, et vous aide à mesurer, évaluer et ajuster votre programme.

Expérience d'intégration

Dès la première année où les participants se joignent à nous, nous les encourageons à créer leur identifiant Manuvie, à ajouter un objectif de revenu de retraite, à télécharger notre application Services mobiles Manuvie et à consolider leur épargne afin de leur assurer un bon départ.

Campagne annuelle sur les REER

Dans le cadre de notre campagne annuelle sur les REER, nous encourageons nos participants à épargner pour leur avenir tout en réduisant leurs impôts. En 2025, nous avons envoyé plus de 327 000 courriels avec un taux d'ouverture de 47 %, ce qui a entraîné une augmentation de 3 % du montant moyen des cotisations par rapport à 2024.

Sensibilisation à l'éducation

Nous avons continué à diffuser nos bulletins d'information sur le bien-être financier trimestriels et nos courriels informatifs tout au long de l'année afin d'encourager la prise de mesures spécifiques visant à améliorer le bien-être financier.

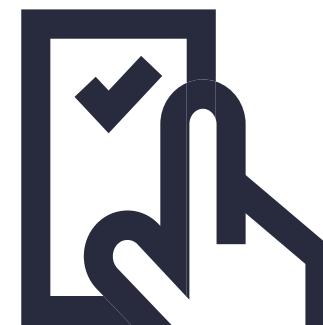
Notre initiative la plus réussie a eu lieu pendant le Mois de la littératie financière en novembre, lorsque nous nous sommes associés à des experts de Service Canada et de Retraite Québec pour organiser une table ronde en direct sur le RPC et le RRQ. Ces séances ont connu un franc succès, représentant 80 % de toutes nos inscriptions aux webinaires en novembre.



Le nombre total d'inscriptions à nos webinaires a augmenté de 25 % par rapport à 2024.

Simplifier la saison des impôts

Pour la cinquième année consécutive, nous avons mené notre campagne fiscale afin d'encourager nos participants à consulter leurs documents fiscaux en ligne et à réduire le stress lié à la saison des impôts. Grâce à une personnalisation plus intelligente et à des améliorations apportées à notre page de soutien, nous avons facilité la recherche en ligne des documents fiscaux pour nos participants.



Le résultat?

Une augmentation de **45 %** des connexions par rapport à la saison des impôts 2024.

Améliorations

Contenu dynamique des courriels	Accès rapide	Améliorations apportées à la page de soutien
Le contenu du courriel dépendait de l'appareil utilisé par le participant pour ouvrir le courriel et du fait qu'il ait ou non configuré son accès à son compte en ligne.	Nous avons ajouté un accès rapide au site sécurisé, avec des liens directs vers les documents fiscaux après l'ouverture de session.	Sur la base des commentaires des participants, nous avons amélioré la page de soutien aux impôts , qui comprend désormais des instructions étape par étape et des illustrations claires sur la manière d'accéder en ligne aux documents fiscaux importants.

1 Rapport sur la résilience financière et la longévité, Manuvie, 2024

Renforcement de notre offre de conseils

Entre les fluctuations des marchés, les priorités financières concurrentes et la préparation à une espérance de vie plus longue, le stress financier pèse lourdement sur les Canadiens. D'après notre sondage¹, la bonne nouvelle est que les Canadiens qui ont un conseiller sont :

- 55 % plus susceptibles de prendre une retraite anticipée
- 36 % moins susceptibles de déclarer avoir des dettes
- 51 % moins susceptibles de faire état de soucis financiers

BienPlanifier^{MD} offre des conseils personnalisés, pratiques et professionnels adaptés à la situation financière de chaque participant.

L'équipe	Plus de 35 000 participants	46 000 participants
65 conseillers 40 membres du personnel de soutien	ont communiqué avec un conseiller en 2025	entretiennent des relations continues avec des conseillers

Voici quelques-unes de nos initiatives qui ont renforcé la valeur des conseils en 2025.

Communication personnalisée

Nous avons segmenté nos participants par âge et par actifs gérés afin de mieux comprendre les motivations de chaque public et de nous assurer que nous répondons à leurs besoins.

Entretenir la relation

Nous avons envoyé des courriels personnalisés aux participants qui n'avaient pas communiqué avec leur conseiller depuis plus de six mois, afin de les aider à rester engagés dans leur planification financière.

Matériel promotionnel pour les promoteurs

Afin de mieux faire connaître BienPlanifier, nous avons développé un [ensemble de documents prêts à l'emploi](#) que les promoteurs de régime peuvent utiliser pour vanter les avantages du conseil.



Améliorer l'expérience numérique

Les participants qui sont plus engagés numériquement dans leur retraite déclarent avoir une meilleure situation financière et être mieux préparés à la retraite¹. C'était notre principe directeur en 2025, alors que nous nous efforçons de rendre l'expérience numérique des participants plus robuste, personnalisée et intuitive, que ce soit par le biais de l'application Services mobiles Manuvie ou de nos sites Web sécurisés et publics. Nous avons utilisé les commentaires, les données et les renseignements fournis par les participants afin de faciliter leur intégration et de leur permettre de rester en contact avec leurs régimes de retraite à chaque étape de leur parcours de planification financière.

Nouvelle fonctionnalité d'adhésion à plusieurs régimes dans l'expérience Adhérez maintenant

En nous basant sur les commentaires des participants et des promoteurs, nous avons amélioré notre expérience d'adhésion axée sur le numérique, Adhérez maintenant, en y ajoutant une nouvelle fonctionnalité d'adhésion à plusieurs régimes qui permet aux participants d'adhérer simultanément à plusieurs régimes. Cette fonctionnalité évite les tâches répétitives en permettant aux participants d'appliquer les renseignements sur le régime, les choix de placement, les instructions et les détails personnels du bénéficiaire à tous leurs régimes en une seule fois. Cette nouvelle fonctionnalité facilite non seulement l'adhésion à un régime de retraite collectif, mais elle offre également aux participants une vue d'ensemble simplifiée de l'ensemble de leurs retenues salariales pour tous les régimes.



Les participants se sont inscrits en moyenne à **3,8** régimes, contre **2,16** régimes en 2024, tandis que le temps moyen nécessaire à l'inscription a été **réduit** d'environ **25 %**.

¹ Manuvie, Sondage sur le stress, les finances et le bien-être, 2022

Stimuler les taux d'adoption des services mobiles grâce à notre concours annuel L'été de l'épargne

Notre concours L'été de l'épargne a été conçu pour encourager l'utilisation de l'application Services mobiles Manuvie, car nos études ont révélé que les travailleurs qui consultent des renseignements sur la retraite par l'intermédiaire d'une application sont susceptibles de s'engager plus souvent. Plus de 40 % des personnes qui consultent leur régime de retraite sur une application le font au moins une fois par mois, et un quart d'entre elles consultent l'application chaque semaine. Ainsi, encourager l'utilisation de notre application mobile peut être un outil essentiel pour renforcer la mobilisation et l'éducation des participants. Pour participer à ce concours, les participants devaient se connecter à leur compte Services mobiles Manuvie pendant la période du concours et étaient automatiquement inscrits pour avoir une chance de gagner l'un des six prix de 2 500 \$.

Les participants qui ont reçu nos courriels L'été de l'épargne, par rapport à notre groupe témoin :



Ont affiché un taux d'adoption mobile **supérieur de 94 %**



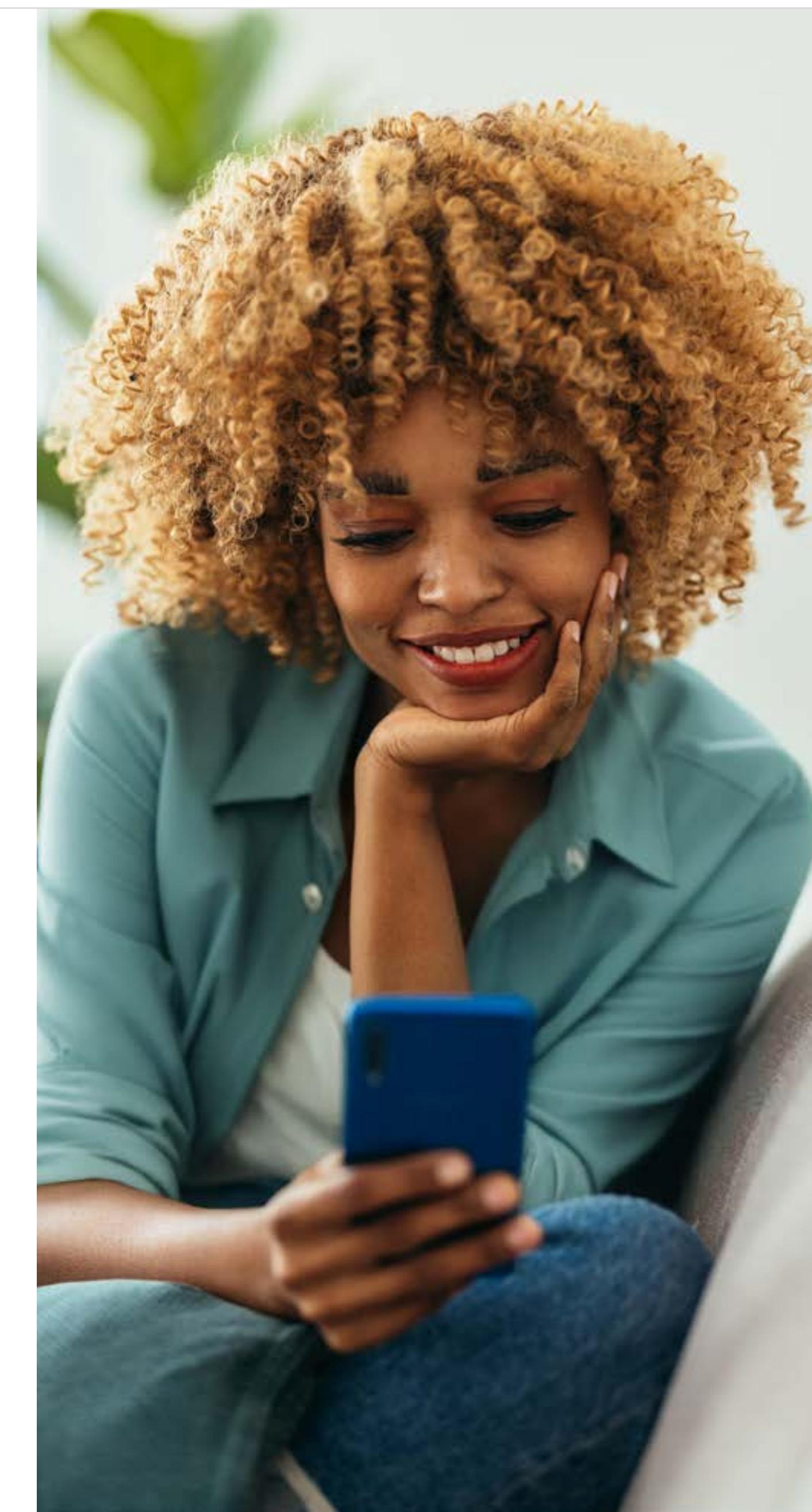
Étaient **43 % plus susceptibles** de se réengager avec leur compte en ligne



Ont connu un taux d'inscription **supérieur de 15 %**

En 2025, nous avons élargi la portée de notre concours grâce aux éléments suivants :

Messages et instructions personnalisés et dynamiques	Un appel à l'action adapté à l'appareil utilisé pour ouvrir le courriel	Un courriel de confirmation en temps réel
Cela dépendait si le participant utilisait déjà l'application ou non.	Un code QR a été utilisé pour les utilisateurs d'ordinateurs de bureau et un lien direct pour les utilisateurs mobiles afin de faciliter l'accès à l'application.	En réponse aux commentaires des participants, nous leur avons envoyé un courriel de confirmation les informant qu'ils avaient été inscrits.





Nouvelles fonctionnalités de l'application Services mobiles Manuvie

De plus en plus de participants utilisent leur application mobile pour gérer leur régime de retraite. En octobre 2025, **47,6 %** des participants qui s'étaient inscrits pour accéder à leur compte en ligne utilisaient l'application Services mobiles Manuvie.

Grâce aux nouvelles fonctionnalités de gestion active des régimes, en plus de la reprise de notre concours estival, nous avons constaté une augmentation de **17,5 %** du nombre de participants utilisant l'application.

Voir les détails du compte	Consulter les états de compte	Consulter les feuillets fiscaux
Consulter l'historique des activités	Verser des cotisations ponctuelles	Ajouter et consulter des renseignements bancaires
NOUVEAU Effectuer des virements entre tous les types de régimes	NOUVEAU Indiquer des instructions de placement	Affecter des fonds de boni
Gérer des bénéficiaires	Utiliser les calculateurs d'épargne-retraite	Accéder au Centre d'apprentissage

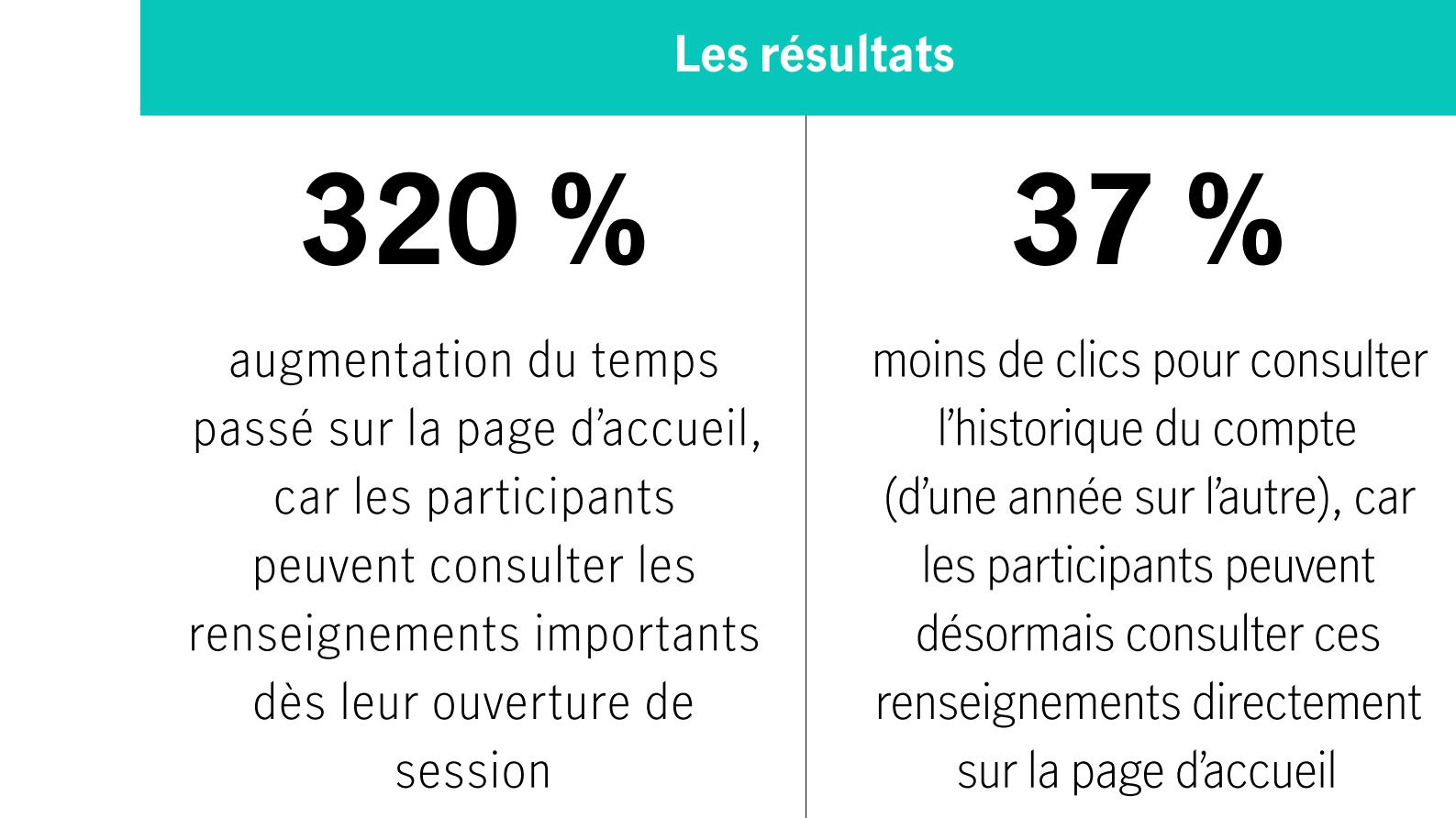
Nouveauté pour 2025 : les participants peuvent désormais transférer des fonds entre tous les types de régimes, ajuster la répartition des placements de leurs cotisations futures et profiter d'une interface améliorée.

Améliorations apportées par les participants au site sécurisé des participants

En tant que chef de file innovant dans le domaine du numérique dans le secteur des retraites, nous nous engageons à améliorer continuellement l'expérience en ligne de nos participants. En 2025, nous avons amélioré notre site sécurisé des participants déjà très performant afin d'optimiser les interactions clés. En nous appuyant sur leurs commentaires et les nouvelles données disponibles, nous avons apporté un certain nombre d'améliorations importantes afin de répondre directement aux préoccupations et d'y remédier.

Nouvelle navigation

Afin de répondre aux besoins et aux attentes en constante évolution des participants d'aujourd'hui, notre nouvelle page d'accueil et la structure de notre menu de navigation ont été conçues pour offrir une expérience intuitive et simplifiée, ce qui leur permet de trouver rapidement et facilement les renseignements dont ils ont besoin, grâce à des fonctionnalités en libre-service. Chaque amélioration a été intentionnellement mise en œuvre afin d'optimiser la convivialité et de faciliter l'accès aux fonctionnalités les plus utilisées, notamment le solde du compte, l'historique des opérations et les objectifs de retraite. Ces mises à jour ont non seulement été inspirées par les commentaires des participants, mais elles ont également été validées par des tests utilisateurs, ce qui a contribué à garantir une expérience positive. Ce changement devrait améliorer les taux de satisfaction globaux et permettre aux participants de mieux gérer leur régime, ce qui contribuera à renforcer leur confiance dans la planification de leur retraite.



Commentaires des participants

« Manuvie est très facile à utiliser et permet de comprendre facilement où va mon argent, comment mes placements sont gérés et ce qu'ils me rapportent! »

« L'interface actuelle du site Web est très conviviale, ce qui, selon moi, constitue une amélioration notable par rapport à la version précédente. J'aime la mise en page actuelle et les changements apportés. »

Manuvie

Bienvenue à votre régime d'épargne-retraite collectif

Mon épargne

Votre actif total **63 500,00 \$**

RPA 25 000 \$ Rendement 1 an ↑ 8,5% Contrat: 12345678 Participant: 636199 DÉTAILS

REER 25 000 \$ Rendement 1 an ↓ 10,1% Contrat: 34567890 Participant: 636199 DÉTAILS

CELI 12 500 \$ Rendement 1 an ↑ 9,3% Contrat: 23456789 Participant: 636199 DÉTAILS

RENE 1 500 \$ Rendement 1 an ↑ 11,5% Contrat: 45678901 Participant: 636199 DÉTAILS

Mon revenu de retraite à 65

Notre estimation Votre objectif

Revenu de retraite estimé **34 640 \$/an**

Si vous continuez d'épargner le montant mensuel moyen que vous épargnez en ce moment, votre revenu de retraite sera d'environ 34 640 \$ par année. Il s'agit là de notre meilleure hypothèse, sur la base de ce que nous savons aujourd'hui.

Historique des opérations

Historique des opérations

Conditions | Accèsibilité | Politique de confidentialité | Notice juridique |

Centre de messages | Changer de produit | Pour nous joindre | Profil



Expérience de retrait améliorée

Nous avons simplifié le processus de retrait pour les participants en améliorant l'expérience des personnes qui possèdent un compte d'épargne libre d'impôt ou un régime qui intègre des placements et des actions (y compris des fonds distincts, des CIG et des actions de sociétés).

La nouvelle expérience comprend les éléments suivants :



Affichage clair du montant disponible pour le retrait



Le montant des frais, affiché de manière dynamique en fonction du contrat



Liens vers des ressources permettant d'accéder facilement aux restrictions et aux détails du régime

Nous avons également ajouté le Service de vérification Interac^{MD} à notre expérience de retrait.

Pour que leur retrait soit déposé dans leur compte bancaire, les participants peuvent désormais valider leurs renseignements bancaires en utilisant le Service de vérification Interac par l'intermédiaire du site sécurisé des participants, au lieu d'effectuer un téléversement de chèque annulé.

Au cours de la première semaine suivant l'introduction de cette fonctionnalité, 256 d'entre eux ont effectué la vérification Interac. Cette expérience améliorée de retrait en ligne servira de base à de futures améliorations en matière de retrait.

Notre décision d'investir dans ce site sécurisé est motivée par son importance pour les participants. Ce site constitue la principale ressource leur permettant de suivre leur parcours personnel vers la retraite, de prendre des décisions essentielles pour leur avenir et d'accéder à des ressources d'apprentissage pour étayer leurs choix. Outre les nouvelles fonctionnalités ajoutées en 2025, ils peuvent gérer entièrement leur régime à partir de la plateforme sécurisée, notamment consulter les renseignements relatifs à leur compte comme les relevés et les reçus, consulter et modifier leurs placements et effectuer des transactions, par exemple un retrait.

Tirer parti de l'IA pour améliorer l'expérience des participants



Manuvie s'est classée au premier rang dans le secteur de l'assurance vie et au cinquième rang au classement général établi par Evident, chef de file mondial dans l'analyse comparative de la maturité de l'IA dans les services financiers.

Voici quelques-unes des façons dont nous utilisons l'IA

Pilotage d'un robot IA pour aider les représentants du centre d'appels

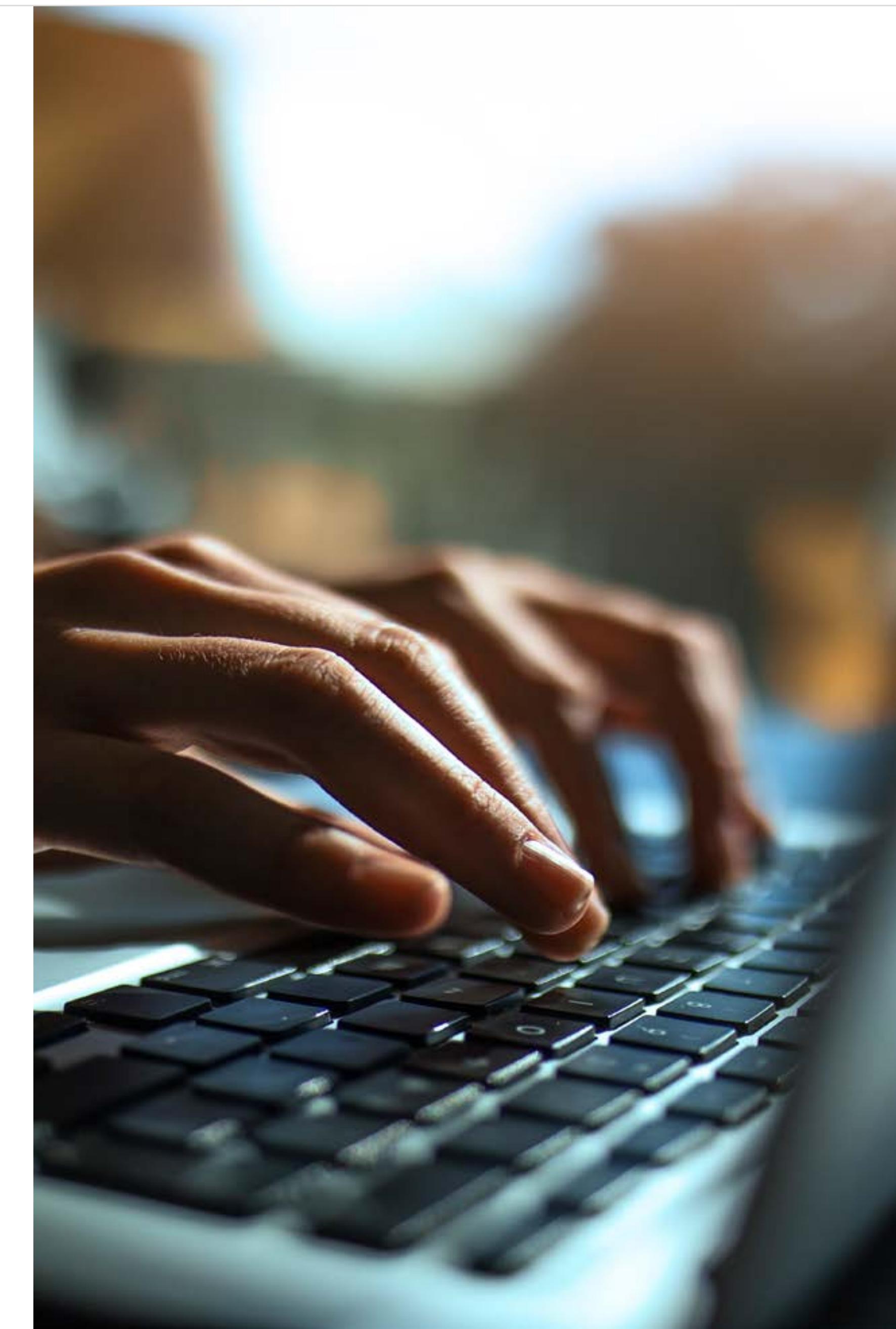
Notre objectif pour cette initiative est de mieux répondre aux demandes des participants, en réduisant à la fois les temps d'attente et le temps moyen de résolution des appels.

Recherche alimentée par l'IA sur le site Web public

Les visiteurs du site obtiennent les contenus les plus pertinents par rapport à leur terme de recherche et peuvent facilement filtrer et affiner leurs résultats. L'outil apprend ensuite à partir des interactions afin de fournir des résultats plus personnalisés et plus précis.

Un outil de génération vidéo basé sur l'IA

Cet outil nous a permis de créer des vidéos multilingues plus rapidement et avec un niveau de personnalisation plus élevé que jamais.





| À venir en 2026

À l'approche de 2026, notre priorité est d'offrir de meilleurs résultats à vos participants et de vous simplifier la gestion des régimes. En nous appuyant sur les progrès réalisés en 2025, nous améliorons les expériences numériques en fonction de vos commentaires et de ceux de vos participants, et nous affinons nos initiatives de mobilisation personnalisées en fonction de nos apprentissages. Pour vous, nous proposons des solutions de placement modernes, des outils de gouvernance et des ressources pédagogiques afin de faciliter la gestion administrative. Parallèlement, nos partenariats de recherche et notre leadership éclairé vous fourniront des renseignements exploitables qui vous aideront à anticiper les tendances et à positionner votre régime sur la voie de la réussite.

Partenaire de choix

Approfondir notre compréhension de la longévité

En 2026, nous mènerons une nouvelle fois notre étude annuelle sur la résilience financière et la longévité afin d'approfondir notre compréhension de la situation financière et de la préparation à la retraite des travailleurs et des retraités canadiens. Nous collaborons également avec l'Institut national sur le vieillissement afin de soutenir leur sondage annuel sur le vieillissement au Canada, mené en collaboration avec l'Université métropolitaine de Toronto. Ce grand sondage examine les expériences vécues par les Canadiens âgés de 50 ans et plus afin d'éclairer les politiques qui favorisent un vieillissement en bonne santé. Ces renseignements nous permettront de concevoir des produits et des initiatives de mobilisation visant à améliorer les résultats des participants, tout en fournissant aux promoteurs et aux conseillers des outils de sensibilisation et d'éducation ciblés.

Simplifier la gestion des régimes

Modernisation de notre plateforme de placements

Nous nous engageons à améliorer la préparation à la retraite de nos participants et à relever les défis liés à la longévité grâce à notre plateforme de placements. Cela implique de rationaliser les options de fonds afin d'offrir une expérience plus efficace et axée sur les résultats. Nous continuerons d'intégrer les meilleurs gestionnaires de placements afin d'améliorer les solutions de Gestion de placements Manuvie, en veillant à ce que nos stratégies correspondent à l'évolution de vos besoins et en aidant les participants à faire fructifier leur épargne et à assurer leur avenir financier.

Ajout d'une autre option d'épargne flexible

En 2026, nous développons une autre option d'épargne flexible, notre solution de compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété, afin d'aider vos employés à atteindre leurs objectifs d'accession à la propriété. Nous sommes impatients de partager plus de détails avec vous tout au long de l'année.

Webinaires éducatifs pour les promoteurs de régime

Pour faciliter la gestion des régimes, nous organiserons des webinaires en direct afin de vous aider à tirer le meilleur parti des outils et des ressources à votre disposition.

Conseils utiles

En 2026, nous ajouterons des messages plus ciblés à votre site sécurisé des promoteurs de régime, qui vous aideront à passer à l'action.

Bien-être financier

Programme de mobilisation personnalisé

Nous améliorons encore notre programme afin d'offrir à nos participants des messages plus ciblés, avec des suggestions personnalisées¹ pour les aider à atteindre leurs objectifs financiers, ainsi qu'un soutien adapté aux événements et décisions clés. Les initiatives prévues pour 2026 comprendront :

- Nous nous adressons à toutes les générations – Nous créerons du contenu dans nos bulletins d'information et nos courriels basés sur le parcours qui répondra aux préoccupations de chaque génération dans un langage qui leur parlera.
- Campagne d'établissement des objectifs – Elle vise à inciter les participants à définir ou à vérifier leurs objectifs de retraite afin de les aider à rester motivés dans leurs progrès.
- Parcours de préretraite – Les participants approchant de la retraite seront guidés et mieux informés sur les produits, les outils et les ressources disponibles pour les aider dans cette période de transition.
- Tirer parti du succès – Bien sûr, 2026 marquera le retour de nos campagnes annuelles sur les REER et la saison des impôts, notre fameuse série de webinaires éducatifs et un concours visant à encourager l'adoption du numérique. Pour chacune de ces initiatives, nous nous appuierons sur les campagnes de 2025, en intégrant ce que nous avons appris et les commentaires que nous avons reçus de votre part et de celle de vos participants.

¹ Mesures à envisager en fonction de la conception du régime et des besoins des participants.





Expériences numériques des participants

Application Services mobiles Manuvie

Nous continuerons d'ajouter de nouvelles possibilités d'opérations, comme les transferts et les retraits (CELL). Nous allons également donner à l'application Services mobiles Manuvie une toute nouvelle apparence, afin d'offrir une expérience mobile plus cohérente aux participants qui bénéficient à la fois d'un régime de retraite collectif et d'un régime d'assurance collective.

Site sécurisé des participants

Nous améliorons le site des participants en intégrant des communications numériques plus personnalisées et en modernisant l'expérience de retrait de bout en bout, ce qui facilitera le libre-service pour les participants et stimulera les transactions numériques. De plus, nous nous efforcerons d'appliquer des solutions basées sur l'IA dès lors qu'elles peuvent apporter une valeur ajoutée, rationaliser les processus et réduire les tâches manuelles.

Site public amélioré

Manuvie s'oriente vers un site Web unique et uniifié afin de présenter tous ses produits et services canadiens, permettant ainsi aux utilisateurs de trouver facilement des renseignements sur tous leurs produits Manuvie. Le site amélioré permettra aux participants, aux promoteurs et aux conseillers d'accéder plus facilement à des ressources, des actualités et des outils spécialement conçus pour eux.

Favoriser le renouvellement de la mobilisation des participants

Nous savons que de nombreux participants adhèrent une fois, puis se désengagent, passant ainsi à côté d'occasions d'optimiser leur épargne-retraite et d'atteindre leurs

objectifs de retraite. Pour aider les participants à se réengager dans leur programme, nous lançons une nouvelle expérience de renouvellement de l'engagement intuitive. Voici ce à quoi vous pouvez vous attendre :

- Guider les participants afin qu'ils prennent les meilleures décisions pour l'avenir, en établissant un lien entre les mesures qu'ils prennent aujourd'hui et leurs projets
- Améliorer les indicateurs clés qui peuvent renforcer la santé de votre régime de retraite, comme la participation, les taux de cotisation et la diversification des placements
- S'aligner sur vos objectifs de bien-être financier en rendant la planification de la retraite plus accessible et plus inclusive pour vos participants
- Aider à remplir vos obligations en vertu de la ligne directrice pour les régimes de capitalisation afin d'aider vos participants à atteindre les résultats escomptés

Avancées en matière d'IA

Le déploiement de solutions d'IA restera une priorité pour nous en 2026. Nous avons [les meilleurs scientifiques et ingénieurs de données du secteur qui travaillent sur l'IA](#) (article en anglais). Nos collègues ont soumis près de 500 idées sur la manière dont nous pouvons tirer parti de l'IA pour améliorer l'expérience client. À mesure que l'IA continue d'évoluer, nous nous engageons à grandir avec elle, en adoptant une approche réfléchie et responsable pour exploiter son potentiel afin de fournir des solutions optimisées.



Dans leur ensemble, nos réalisations de 2025 et nos projets pour 2026 reflètent notre engagement envers le partenariat : vous fournir les outils, les renseignements et la flexibilité nécessaires pour anticiper les besoins de votre programme. En combinant innovation et recherche exploitable, nous ne nous contentons pas de réagir aux tendances, nous vous aidons à façonner l'avenir de la planification de la retraite pour votre organisation et vos participants.



La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie)

Manuvie, le M stylisé, Manuvie et le M stylisé, BienPlanifier, et Surveillance des placements sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.

Interac est une marque déposée d'Interac Corp.

© La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, 2026. Tous droits réservés. Manuvie, C. P. 396, Waterloo (Ontario) N2J 4A9. Des formats accessibles et des aides à la communication sont offerts sur demande. Rendez-vous à l'adresse manuvie.ca/accessibilite pour obtenir de plus amples renseignements.

CRET-674100 2025 Year in Review FR 01/26

