



MACKENZIE | EN TOUTE  
Placements CONFIANCE

# QUESTIONNAIRE DE RECHERCHE DES FAITS

---

Régimes collectifs Mackenzie



# INFORMATION

## PROFIL DE L'ENTREPRISE

---

Nom de l'entreprise

Nom de la personne-ressource principale

Adresse

Téléphone

Adresse électronique

Filiales

Secteur d'activité

Nombre d'années d'existence de l'entreprise

Nombre d'employés

Un régime existe-t-il déjà?  OUI  NON (Si OUI, veuillez passer à la page 5)

# RECHERCHE DE FAITS POUR UNE ENTREPRISE SANS RÉGIME COLLECTIF EXISTANT

---

Quatre raisons fondamentales poussent les entreprises à offrir un régime collectif de retraite. J'aimerais que vous me disiez si toutes ces raisons s'appliquent dans votre cas.

D'abord, le régime peut être une **récompense ou un encouragement pour les employés**. Quelles récompenses ou mesures incitatives offrez-vous présentement à vos employés? Est-ce que c'est important pour vous? Pourquoi?

Ensuite, il permet d'offrir des **avantages fiscaux et une possibilité d'épargne** pour les propriétaires et les principaux cadres, comme pour tous les autres employés. À votre avis, est-il plus important de procurer une épargne fiscale à l'entreprise, à vos employés ou aux deux? Est-ce que ceci est important dans votre cas?

Troisièmement, c'est aussi un outil pour rester compétitif, surtout pour **l'embauchage et la garde des principaux employés**. Quelles sont les méthodes auxquelles vous avez présentement recours pour l'embauchage et la garde des principaux employés? S'agit-il d'un facteur important pour vous?

Quatrièmement, on peut le choisir pour des **raisons morales**, parce que l'entreprise veut aider ses employés à préparer leur retraite. Qu'en pensez-vous?

Ensuite, il y a quatre autres raisons importantes pour lesquelles les entreprises estiment qu'elles ne peuvent pas offrir un régime. Ici aussi, veuillez me dire si ces raisons s'appliquent à vous.

Le premier obstacle est **le coût**. Est-ce que cela est important pour vous? Quel serait à votre avis un coût raisonnable?

Le deuxième obstacle est la crainte d'assumer à titre d'employeur la **responsabilité fiduciaire** des placements. Cette question vous préoccupe-t-elle? Aimerez-vous pouvoir confier aux employés la responsabilité de choisir leurs propres placements, et le rendement?

Le troisième obstacle est la difficulté qu'il y a à offrir un **choix de placements de qualité**. Aimerez-vous que vos employés aient le choix entre plusieurs portefeuilles gérés professionnellement, avec des objectifs différents?

La quatrième raison est la **complexité administrative** et les contraintes de temps. Considérez-vous qu'un régime collectif serait un fardeau, tant au niveau de l'administration que du temps? Si tel est le cas, donnez des détails.

J'aimerais maintenant comprendre quels sont vos besoins avant d'ouvrir un régime.

Si vous avez l'intention d'ouvrir un régime, quand pensez-vous le faire?

Quelles sont les principales personnes qui devront participer à la prise de décision concernant ce régime?

Procédez-vous actuellement à l'évaluation d'autres propositions ou d'autres firmes?  OUI  NON

Avez-vous des employés dans d'autres provinces?

Songez-vous à cotiser à la retraite de vos employés? Quel serait le montant de cette cotisation? OU pourquoi pas?

Voudriez-vous que je prépare une proposition personnalisée de régime collectif pour votre entreprise, sans obligation ni coût de votre part?

OUI  NON

# RECHERCHE DE FAITS POUR UNE ENTREPRISE AYANT DÉJÀ UN RÉGIME COLLECTIF

---

Depuis combien de temps le régime existe-t-il?

De quel type de régime s'agit-il??

REER collectif     RPDB     RPACD     Autres

Avec quel fournisseur faites-vous actuellement affaire?

Combien d'employés ont le droit d'y participer?

Quels sont présentement les critères d'admissibilité?

Combien d'employés y participent actuellement?

À combien s'élève l'actif total du régime?

Dans quels types de placement l'actif est-il principalement investi?

CPG     Fonds communs de placement     Fonds distincts     Autres

Combien ce régime a-t-il coûté à votre entreprise l'an dernier?

Qui prend les décisions touchant les placements?

Avez-vous des participants (employés) dans d'autres provinces?

Effectuez-vous présentement des cotisations au régime à titre de promoteur de régime (employeur)?

Quel est le montant de ces cotisations? Quel est le maximum?

Pensez-vous que ce régime donne les résultats voulus pour votre entreprise?

Le financement de la retraite des participants est-il à votre avis adéquat? Pourquoi ou pourquoi pas?

Qu'en pensent les participants?

Quels types de communication sont présentement offerts aux participants?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Séminaires                               | <input type="checkbox"/> Conseils financiers | <input type="checkbox"/> Planification de la retraite |
| <input type="checkbox"/> Téléphone/réponse vocale                 | <input type="checkbox"/> Bulletins           | <input type="checkbox"/> Internet                     |
| <input type="checkbox"/> Logiciel de planification de la retraite | <input type="checkbox"/> Vidéos              | <input type="checkbox"/> Autres                       |

Recevez-vous de nombreuses plaintes ou demandes au sujet du régime?

Dans quelle mesure ce régime représente-t-il un fardeau financier pour votre entreprise?

Qu'aimeriez-vous le plus voir améliorer au sujet du régime?

Enfin, j'aimerais comprendre vos besoins à propos des changements que vous envisagez peut-être d'apporter à votre régime existant.

Est-il probable que vous allez élargir ou modifier votre régime prochainement?

Quelle est la principale raison qui vous inciterait à modifier ou changer votre régime existant?

Si vous avez l'intention d'élargir ou de modifier votre régime, quand pensez-vous le faire?

Quelles sont les principales personnes qui devront participer à la prise de décision concernant ce régime?

Procédez-vous actuellement à l'évaluation d'autres propositions?  OUI  NON

Est-ce que je peux vous demander lesquelles?

Avez-vous déjà pris des décisions à leur sujet?

Voudriez-vous que je prépare une proposition personnalisée de régime collectif pour votre entreprise, sans obligation ni coût de votre part?

OUI  NON

Autres commentaires :

### Quelle est la prochaine étape?

- Selon les réponses fournies par le promoteur du régime, déterminez quel type de régime répondra le mieux à ses besoins.
- Préparez une proposition personnalisée (Placements Mackenzie peut personnaliser votre proposition dans un délai de deux semaines).
- Rencontrez le promoteur du régime pour passer en revue la proposition.

## RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Pour toute demande de renseignements généraux, de renseignements sur les comptes, ou pour commander des auxiliaires de marketing, veuillez composer le :

FRANÇAIS	1-800-387-0615
ANGLAIS	1-800-387-0614
CHINOIS	1-888-465-1668
TÉLÉCOPIEUR	1-866-766-6623     416-922-5660
COURRIEL	<a href="mailto:service@placementsmackenzie.com">service@placementsmackenzie.com</a>
SITE WEB	<a href="http://placementsmackenzie.com">placementsmackenzie.com</a>

Obtenez des renseignements sur les fonds et les comptes en ligne grâce à AccèsConseiller, site sécurisé de Placements Mackenzie. Visitez [placementsmackenzie.com/conseiller](http://placementsmackenzie.com/conseiller) pour de plus amples renseignements.