UN REVENU DE RETRAITE TOUTE LA VIE

SOLUTIONS FPG SUN LIFE : SÉRIE REVENU

Placements mondiaux Sun Life

Solutions FPG Sun Life : série Revenu

Un revenu de retraite toute la vie

3 canadiens sur 5 considèrent les produits de revenu garanti comme essentiels à leur sécurité financière[1].

Êtes-vous à la recherche d'une **source de revenu de retraite** fiable toute la vie?

Le revenu prévisible garanti à vie fourni par la série Revenu des Solutions Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life fait de ce produit un excellent choix pour votre retraite.

Certitude

- La série Revenu des Solutions FPG Sun Life vous offre la tranquillité d'esprit de savoir que vous recevrez un revenu garanti à vie dont la valeur ne diminuera pas, tout en vous donnant accès aux fonds que vous avez accumulés[2]. De plus, vous connaîtrez à l'avance le montant exact de votre revenu, ce qui facilitera votre planification.
- Les garanties à l'échéance et au décès, toutes deux de 75 %, contribuent à protéger votre actif contre la volatilité des marchés[3].
  - À l'échéance, vous recevez le montant garanti à l'échéance ou, si elle est supérieure, la valeur de marché de votre contrat à cette date.
  - À votre décès, vos bénéficiaires reçoivent le montant garanti au décès ou, si elle est supérieure, la valeur de marché de votre contrat à cette date.

Souplesse

- Vous pouvez choisir l'option une vie ou l'option deux vies.
- Vous pouvez commencer à toucher le revenu lorsque vous êtes prêt (dès 50 ans).
- Vous pouvez facilement passer d'un salaire à un revenu de retraite, tout en préservant la valeur de vos placements.
- La série Revenu est l'une des trois séries des Solutions FPG Sun Life. Vous pouvez détenir des fonds dans diverses séries de ce produit et faire des transferts entre les séries en fonction de l'évolution de vos besoins financiers.

Fiabilité

- Le placement pour la série Revenu est le Fonds de revenu stratégique Solutions FPG Sun Life. Il s'agit d'un placement à revenu fixe prudent dont l'objectif est de préserver le capital et de procurer un revenu durable. Le fonds peut investir dans les fonds suivants :
  - Fonds d'obligations de base Plus Gestion SLC
  - Fonds d'obligations de base à long terme Plus Gestion SLC
- Les fonds sous-jacents sont gérés par Placements institutionnels Sun Life (Canada) inc.[4] et, ensemble, ils offrent un accès à des solutions de placements publics et privés à revenu fixe ainsi qu'à des stratégies de placement généralement accessibles uniquement aux investisseurs institutionnels.

[1] Étude canadienne sur le revenu garanti à vie (GLIS) réalisée en 2018 par Greenwald & Associates et CANNEX Financial Exchanges Ltd.
[2] Les retraits excédant le revenu garanti à vie réduisent le futur revenu garanti à vie.
[3] Les retraits réduisent proportionnellement les garanties à l'échéance et au décès. La garantie à l'échéance est payable à la date d'échéance du contrat (à 105 ans).
[4] La société Placements institutionnels Sun Life (Canada) inc. est inscrite comme gestionnaire de portefeuille, gestionnaire de fonds de placement et courtier sur le marché dispensé au Canada et comme gestionnaire des opérations sur marchandises en Ontario.

Possibilité de croissance du revenu garanti futur

- Il est possible d'augmenter votre revenu garanti à vie futur en effectuant des dépôts supplémentaires jusqu'à l'âge de 80 ans dans le cas des actifs enregistrés et jusqu'à l'âge de 90 ans pour les actifs non enregistrés et ceux déposés dans un CELI, et ce, même après avoir commencé à toucher le revenu.
- Chaque dépôt est associé à un taux unique établi en fonction de votre âge et de votre sexe. Plus les dépôts sont effectués tard, plus les taux sont élevés.

Examinons un exemple pour bien comprendre le fonctionnement du produit :

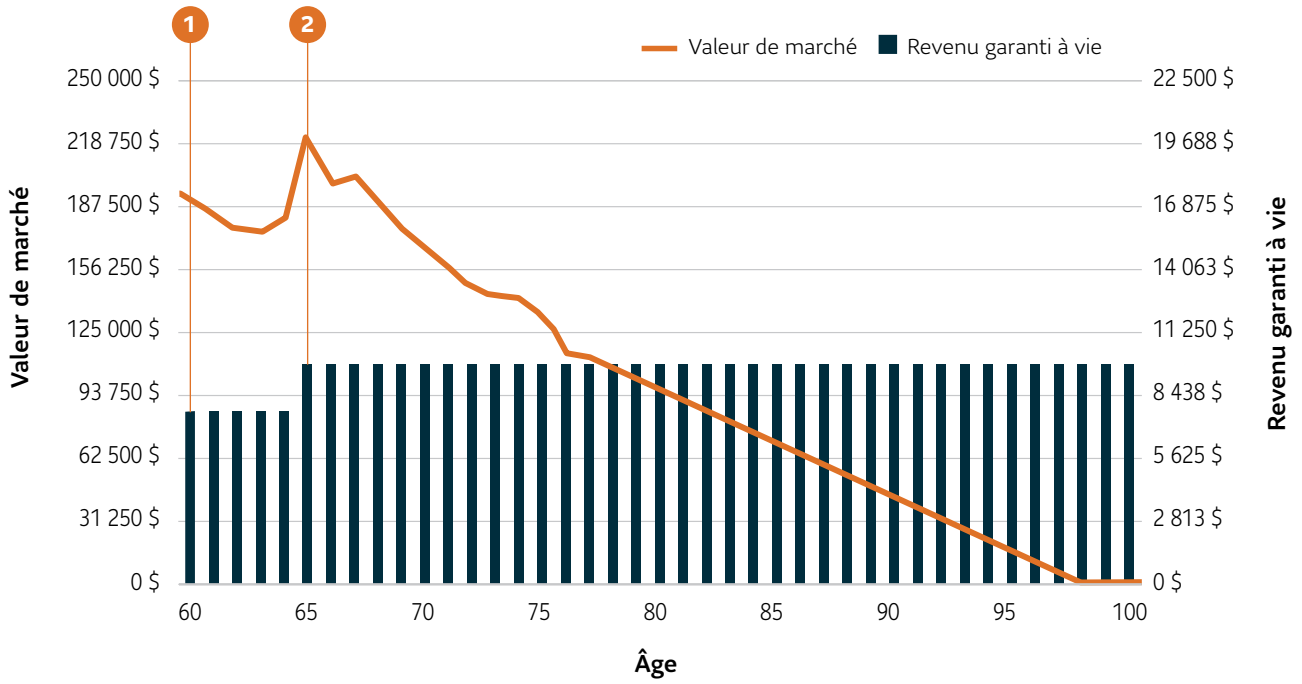
1

Jérémie décide de prendre sa retraite à 60 ans et dépose 200 000 $ dans la série Revenu. Il choisit aussi de toucher un revenu immédiatement. Son revenu annuel garanti à vie s'élève à 6 900 $.

2

À 65 ans, Jérémie dépose 50 000 $ dans la série Revenu. Ce dépôt supplémentaire fait passer son revenu annuel garanti à vie à 8 800 $, soit une **augmentation de 1 900 $** par année.

Le tableau ci-dessous montre que, même en cas de retraits annuels à même le revenu garanti à vie (ce qui entraîne une réduction de la valeur de marché du placement), le montant de revenu garanti à vie de Jérémie, soit 8 800 $, demeure prévisible et durera jusqu'à la fin de sa vie.



Selon les taux de revenu au 23 septembre 2020.
La valeur de marché présentée reflète le rendement historique de 60 % de l'indice obligataire à long terme FTSE TMX Canada (rendement global) et de 40 % de l'indice des bons du Trésor à 91 jours FTSE TMX Canada (rendement global) de 1987 à 2016. Rendements annuels, déduction faite du RFG de 2,75 %.
Les rendements sont à titre indicatif seulement et ne représentent pas le rendement réel actuel ou futur.

À propos de Placements mondiaux Sun Life

Placements mondiaux Sun Life offre aux Canadiens une gamme diversifiée de fonds communs de placement, de solutions de portefeuilles et de placements garantis qui leur donnent la capacité d'atteindre leurs objectifs financiers à toutes les étapes de leur vie. Nous allions la solidité de l'une des marques les plus respectées du Canada en matière de services financiers à certains des meilleurs gestionnaires d'actifs du globe en vue d'offrir une plateforme de placements vraiment mondiale. Pour en savoir plus, visitez le site placementsmondiauxsunlife.com ou suivez-nous sur Twitter @SLGI_Canada (en anglais seulement).

Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller ou :

Visitez **placementsmondiauxsunlife.com** | Appelez au **1-844-374-1375**
Écrivez à **fpg@sunlife.com**

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est l'émetteur des contrats d'assurance garantie, y compris des rentes à provision cumulative (CPG assurance), des rentes à constitution immédiate et des contrats individuels de rente à capital variable (FPG Sun Life).

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence, 2021. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.

Placements mondiaux Sun Life

820-4306-10-24