

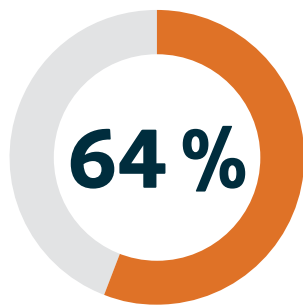
# UNE STRATÉGIE DE GESTION DU RISQUE POUR TOUTES LES ÉTAPES DE LA VIE

SOLUTIONS FPG SUN LIFE

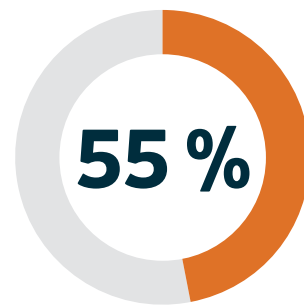
---



## Connaissez-vous ces faits sur les épargnants canadiens?



En raison du coût de la vie, **64 %** des répondants sont inquiets à savoir s'ils auront assez d'argent à la retraite<sup>1</sup>.



Des Canadiens à l'approche de la retraite ont été interrogés, **et 55 %** d'entre eux disent qu'ils devront revoir leur style de vie pour éviter d'épuiser leur épargne-retraite<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> H00PP, Canadian Retirement Survey, 2023.

<sup>2</sup> Deloitte Canada, Rapport sur la retraite, novembre 2023.

# Solutions FPG Sun Life

## Une stratégie de gestion du risque pour toutes les étapes de la vie

Les épargnants ont besoin de votre aide pour favoriser la croissance de leurs placements afin de compenser la hausse des coûts, de se protéger contre les fluctuations des valeurs de marché et de produire un revenu de retraite suffisant leur vie durant.

### Le besoin

Les Clients sont à la recherche de solutions de placement et de revenu polyvalentes pour répondre à leurs besoins qui évoluent à chaque étape de la vie.

Ils veulent avoir la capacité de gérer les nombreux risques financiers qui les empêchent d'avoir l'esprit tranquille. Ils veulent également faciliter leur transition vers la retraite.

Voici les principaux risques financiers que les Clients peuvent rencontrer lorsqu'ils sont à la retraite ou qu'ils épargnent en vue de celle-ci :

<b>Le risque lié à la longévité</b>	le risque d'épuiser leur épargne de leur vivant
<b>Le risque lié au marché</b>	le risque de perdre de l'argent en raison du rendement des marchés
<b>Le risque lié à l'inflation</b>	le risque de perte du pouvoir d'achat
<b>Le risque lié à la mortalité</b>	le risque du décès prématuré d'un conjoint ou d'un partenaire
<b>Le risque lié à la liquidité</b>	le risque de ne pas avoir accès à des fonds en cas d'urgence

Les Clients qui sont à la retraite ou qui épargnent en vue de celle-ci peuvent avoir des difficultés à prévoir ces risques et à s'y préparer. D'où l'importance d'avoir un plan flexible offrant la souplesse nécessaire pour faire face aux changements imprévus. Les Clients ne récolteront pas les fruits de vos efforts si leur portefeuille est touché par un ou l'ensemble de ces risques.

### La solution

**Les Solutions Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life** – une solution globale et polyvalente qui donne aux Clients la possibilité de se doter d'un plan qui leur permettra de faire face et de s'adapter à toutes les étapes de la vie et à tous les risques financiers.

Lorsque les Clients utilisent les **Solutions FPG Sun Life** comme fondement de leur stratégie de gestion du risque pour la retraite, ils se dotent d'un plan pour faire face à de nombreux risques financiers, grâce aux quatre séries du programme. La possibilité de détenir chaque série seule ou en combinaison permet de profiter d'une solution souple qui s'adapte à tout changement susceptible de survenir. Vous serez également en mesure de prouver la valeur de vos conseils.

Les séries **Placement, Revenu, Succession et Succession Héritage** des **Solutions FPG Sun Life** peuvent aider à gérer les risques financiers encourus par les Clients :

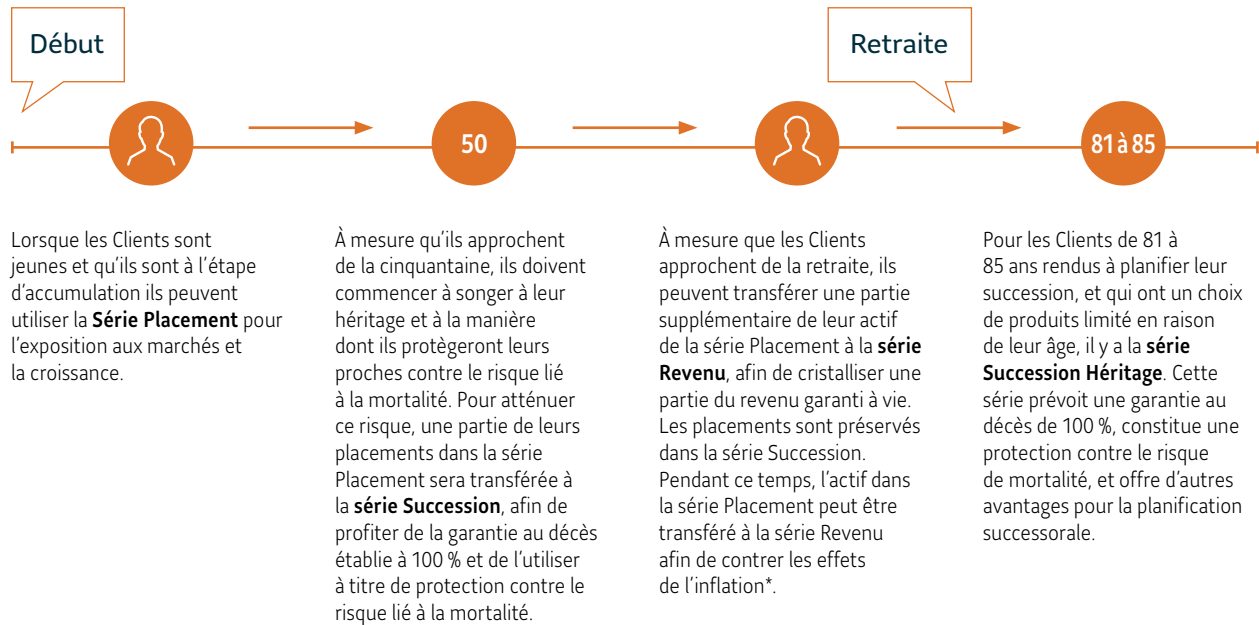
Risque	Série Placement	Série Revenu	Série Succession	Série Succession Héritage
Le risque lié à la longévité		✓		
Le risque lié au marché		✓		
Le risque lié à l'inflation	✓		✓	✓
Le risque lié à la mortalité	✓	✓	✓	✓
Le risque lié à la liquidité	✓	✓	✓	✓

Faites la promotion des **Solutions FPG Sun Life** auprès des Clients pendant leurs années de vie active :

	Série Placement	Série Revenu	Série Succession	Série Succession Héritage
<b>Âge-marché cible</b>	25 à 90 ans	55 à 75 ans	50 à 80 ans	81 à 85
<b>Description - marché cible</b>	Les Clients qui bâtissent leur épargne	Les Clients qui sont à la retraite ou qui s'y préparent	Les Clients qui sont à la retraite ou qui s'y préparent	Les Clients à la retraite et rendus à planifier leur succession
<b>Objectifs</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Occasions de croissance grâce à une exposition maximale aux actions</li> <li>• Garanties permettant d'accéder à l'épargne*</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revenu garanti à vie immédiat</li> <li>• Garanties permettant d'accéder à l'épargne*</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Faire croître le patrimoine</li> <li>• Garantie au décès de 100 % pour régler la question de la non-assurabilité</li> <li>• Planification de l'héritage à un prix raisonnable</li> <li>• Garanties permettant d'accéder à l'épargne*</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantie au décès de 100 % pour protéger les actifs et les transmettre à la prochaine génération</li> <li>• Garanties permettant d'accéder à l'épargne*</li> </ul>

\* Les retraits ont une incidence sur la valeur des garanties du contrat.

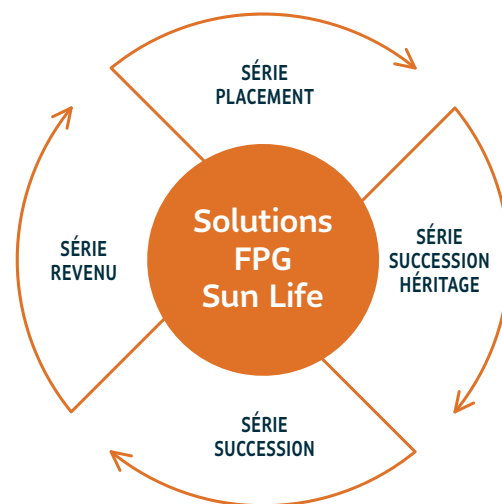
Vous pouvez constater, à la lecture du tableau ci-dessous, que les Solutions FPG Sun Life répondent aux besoins des Clients aux étapes de la vie Bâtir pour l'avenir, Se préparer à la retraite et Pendant la retraite :



## Un produit pour répondre à de nombreux besoins

Les Solutions FPG Sun Life sont une approche globale conçue pour aider les Clients à gérer les risques financiers auxquels ils s'exposent et à investir à toutes les étapes de la vie :

La possibilité d'investir dans les séries Placement, Revenu, Succession et Succession Héritage offertes dans le cadre des Solutions FPG Sun Life permet d'effectuer des transferts de fonds stratégiques entre les séries et donne aux Clients la chance de se préparer et de faire face aux différentes étapes de la vie.



\* Tout transfert d'une série à une autre peut avoir une incidence sur la valeur du contrat et réduire les garanties d'un montant proportionnel.

## 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](https://placementsmondiauxsunlife.com) ou suivez-nous sur Twitter @SLGI\_Canada (en anglais seulement).



Pour en savoir plus, communiquez avec votre équipe des ventes de produits de gestion de patrimoine ou :

Visitez [placementsmondiauxsunlife.com](https://placementsmondiauxsunlife.com) | Appelez au **1-844-374-1375**  
Écrivez à [soutien.patrimoine@sunlife.com](mailto:soutien.patrimoine@sunlife.com)

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

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est l'émetteur des rentes à provision cumulative (CPG assurance), des rentes à constitution immédiate et des contrats individuels de rente à capital variable (contrats de fonds distincts).

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., toutes des sociétés membres du groupe Sun Life.

© Gestion d'actifs PMSL inc., 2024. Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence. Tous droits réservés.

