

À l'usage exclusif des conseillers



AMORCE DE CONVERSATION

SOLUTIONS
FPG SUN LIFE

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

SOLUTIONS FPG SUN LIFE

Parlons de votre parcours de croissance assortie de garanties

Amorcer la conversation

Mon argent pour la vie, l'approche personnalisée de la Financière Sun Life pour la planification de la vie financière et de la retraite¹, permet aux clients de se constituer une épargne, de protéger leurs placements et de prendre leur retraite en toute confiance. Les produits **Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life** offrent un large éventail de fonds distincts assortis de tarifs concurrentiels et d'options offrant une grande souplesse. Les produits **Solutions FPG Sun Life** peuvent être intégrés à cette approche pour aider les gens d'ici à prendre leur retraite à leur façon.



LE SAVIEZ-VOUS?

Au Canada, 53 % des gens ne croient pas posséder les connaissances financières nécessaires pour établir un plan de retraite (ou ne savent pas s'ils les possèdent).

Source : Sun Life Unretirement Index 2015.

Prendre contact avec les clients

Il existe de nombreuses manières de présenter aux clients les produits Solutions FPG Sun Life dans le cadre de vos efforts de marketing quotidiens. Voici quelques façons de prendre contact avec des clients actuels et potentiels :

Lors de vos conversations téléphoniques avec les clients au sujet de leurs objectifs d'épargne et de retraite, profitez-en pour leur présenter Solutions FPG Sun Life comme produit de placement facile à comprendre, fournissant une grande souplesse, des garanties et l'accès à leurs fonds.

POINTS À SOULEVER :

- Il peut être vraiment payant de mettre de côté une partie de votre revenu au moyen de cotisations régulières pour des événements futurs, comme les études, les événements de la vie et bien sûr la retraite!
- Quelle est votre méthode d'épargne pour un objectif à long terme ou pour la retraite?
- Cotisez-vous régulièrement à vos fonds d'épargne? Quelle est votre stratégie d'épargne?
- Quelles sont vos options de placement?
- Que savez-vous des frais de succession? Comment prévoyez-vous vous y prendre pour laisser un don financier à vos êtres chers?
- Prendre des décisions financières est plus facile que vous ne le croyez. En effet, grâce au produit Solutions FPG Sun Life et à mes conseils, vous pouvez investir en ayant l'esprit tranquille.



AUTRES MOYENS DE PRENDRE CONTACT

Envoyez un courriel ou une lettre à partir d'un modèle pour présenter les produits Solutions FPG Financière Sun Life. Invitez les clients actuels et potentiels à discuter de la manière dont ce produit peut répondre à leurs besoins changeants et servez-vous du matériel de marketing du conseiller à cette fin.

Amorcer la conversation avec les clients

- Les Solutions FPG Sun Life vous offrent une solution d'assurance qui évolue avec vos besoins aux différentes étapes de votre vie.
- Solutions FPG Sun Life est un produit de fonds distincts qui combine trois différentes séries au sein d'un seul contrat souple. À mesure que vos besoins évoluent, vous pouvez effectuer des transferts entre les séries Placement, Revenu et Succession, tout en bénéficiant de la commodité d'un contrat unique.
- Fournissant souplesse et garanties, le produit Solutions FPG Sun Life peut répondre à vos besoins tout au long de leur évolution.
- Si vous souhaitez un meilleur contrôle de vos finances, la clé d'une planification efficace consiste en des placements souples pouvant répondre à vos besoins financiers uniques.



Recommander une solution au cours de vos rencontres avec les clients

Comprendre l'expérience de placement des clients et leur degré de tolérance au risque peut permettre de déterminer si le produit Solutions FPG Sun Life correspond à leurs objectifs d'épargne et de placement.

Envisagez de poser les questions suivantes aux clients :

- **Connaissez-vous vos options de placement?**
- **Avez-vous de la facilité à naviguer sur le marché des placements?**
- **Souhaitez-vous une exposition au marché s'accompagnant d'un minimum de risques?**

BESOINS AUX DIVERSES ÉTAPES DE LA VIE	QUESTIONS À POSER	SÉRIES DU PRODUIT SOLUTIONS FPG SUN LIFE
Je bâtis pour l'avenir : La majeure partie de mon revenu est affectée aux dépenses mensuelles. Faire fructifier et protéger l'épargne pour laquelle j'ai durement travaillé est important pour moi, même si je trouve difficilement le temps de le faire.	Quels sont vos objectifs de placement? Souhaitez-vous placer votre argent pour le faire fructifier? Êtes-vous à l'aise par rapport aux risques liés à vos placements à long terme?	Série Placement : Une option d'épargne qui permet d'investir sur le marché, en sachant que vos placements peuvent être protégés par des garanties.
Je me prépare pour la retraite : Je connais présentement mes meilleures années de salaire et je peux consacrer une plus grande partie de mon épargne aux choses qui me tiennent le plus à cœur. Je veux être sûr d'avoir suffisamment d'argent durant toute ma retraite.	Allez-vous prendre votre retraite dans plus de cinq ans ou plus tôt? Voulez-vous que votre revenu de retraite dure jusqu'à la fin de votre vie?	Série Placement : Une option d'épargne qui permet d'investir sur le marché, en sachant que vos placements peuvent être protégés par des garanties. Série Revenu : Vous assure un revenu de retraite prévisible et durable, garanti à vie.
Je suis à la retraite : Je suis retraité (semi-retraité) et je suis prêt à toucher un revenu. J'aimerais avoir un revenu garanti qui ne s'épuisera pas de mon vivant.	Avez-vous commencé à retirer des fonds de votre FERR? Voulez-vous que la valeur de votre patrimoine augmente pendant votre retraite? Quelle est votre stratégie de revenu de retraite?	Série Revenu : Vous assure un revenu de retraite prévisible et durable, garanti à vie. Série Succession : Une option abordable qui vous permet de faire croître votre patrimoine et vous offre la protection d'une garantie d'assurance.
Succession : Je veux avoir l'esprit tranquille en sachant que les coûts liés à ma succession sont couverts et que mes proches ou mon organisme de bienfaisance préféré recevront les dons que je souhaite leur léguer.	Recherchez-vous des options de placement qui vous permettront de faire fructifier votre patrimoine et de régler rapidement votre succession? Quel est votre plan pour votre succession?	Série Revenu : Vous assure un revenu de retraite prévisible et durable, garanti à vie. Série Succession : Une option abordable qui vous permet de faire croître votre patrimoine et vous offre la protection d'une garantie d'assurance.

Le produit Solutions FPG Sun Life simplifie la planification financière, offre des solutions pratiques et couvre un large éventail de besoins de placement. Je peux vous aider à profiter pleinement de votre actif actuel en vous aidant à planifier votre avenir. Cette démarche fait partie de Mon argent pour la vie, l'approche personnalisée de la Financière Sun Life en matière de planification de la vie financière et de la retraite¹.

Peu importe vos objectifs de placement, le produit Solutions FPG Sun Life peut vous aider à les atteindre². Je suis là pour vous aider à évaluer vos besoins et vos objectifs de placement afin que vous puissiez vivre votre retraite comme vous le souhaitez.



CONSEILS AUX CONSEILLERS POUR GARDER LE CONTACT

- ✓ Laissez aux clients le temps d'étudier leurs options en leur remettant la brochure sur le produit Solutions FPG Sun Life et d'autres documents de marketing.
- ✓ Planifiez une rencontre de suivi.
- ✓ Obtenez leur adresse de courriel ou gardez le contact avec eux au moyen des médias sociaux.

À propos de la Financière Sun Life

Constituée en 1865, la Financière Sun Life aide les gens d'ici à gérer et à faire croître leur actif depuis plus de 150 ans.

SOLIDITÉ FINANCIÈRE ET GESTION RIGOUREUSE DU RISQUE

- Fournisseur de services financiers à l'échelle internationale dont l'actif géré total s'élève à 734 milliards de dollars*.
- Institution financière parmi les plus anciennes et les plus dignes de confiance au Canada, reconnue pour sa stabilité et sa gestion rigoureuse du risque.

EXPERTISE EN GESTION DE PLACEMENTS

- Fonds de placement offerts par des gestionnaires de portefeuilles mondiaux de premier plan.
- Nous mettons l'accent sur la gestion du risque en nous fondant sur l'expérience, les connaissances et l'innovation.

PRODUITS ET SERVICES DE PREMIER ORDRE

- Gamme complète de produits d'assurance et de placement de pointe pour les particuliers et les entreprises.
- Engagement à l'égard de l'excellence du service.

* Au 31 décembre 2014.

La vie est plus radieuse sous le soleil

¹ Seuls les conseillers qui détiennent le titre de planificateur financier au Québec (Pl. Fin.) ou, en dehors du Québec, de planificateur financier agréé (CFP), de conseiller financier agréé (CH.F.C.) ou un titre équivalent sont habilités à porter le titre de planificateur financier.

² Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Les produits FPG Sun Life sont des contrats individuels de rente à capital variable établis par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2015.
820-4319-Numérique-05-15