



AVANTAGE À VIE  
FPG SUN LIFE

REVENU GARANTI MAINTENANT;  
REVENU GARANTI À VIE ENCORE  
PLUS ÉLEVÉ PLUS TARD

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière   
Sun Life

# AVANTAGE À VIE FPG SUN LIFE

Revenu garanti maintenant; revenu garanti à vie encore plus élevé plus tard

## LE PROBLÈME : Nécessité de générer un revenu maintenant tout en conservant des fonds pour subvenir aux besoins pendant la retraite

Si le financement de votre retraite repose sur une somme d'argent unique, faire durer votre revenu sera crucial.

Le produit **Avantage à vie Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life** peut vous aider à planifier votre revenu de retraite et s'adapte à un large éventail de situations :

- Propriétaires d'une petite entreprise vendant cette dernière
- Personnes recevant un héritage
- Personnes recevant une somme importante dans des circonstances inattendues
- Agriculteurs vendant leur ferme, leurs terres et d'autres biens

## LA SOLUTION : Produire un revenu immédiat pendant que le revenu garanti à vie futur augmente

Vous pouvez recevoir un revenu garanti immédiat d'une rente à terme fixe tout en profitant des réinitialisations annuelles et du report qu'offre le produit Avantage à vie FPG Sun Life.

## Étude de cas

Joseph a 60 ans. Lorsqu'il décide de prendre sa retraite, il vend sa ferme pour 1 000 000 \$. Cette somme constitue toute son épargne-retraite; elle doit donc durer. Une approche en deux étapes, combinant les avantages de deux produits, peut aider Joseph.

### PREMIÈRE ÉTAPE

Joseph a besoin d'argent dès son départ à la retraite. Il place donc 500 000 \$ provenant de la vente de sa ferme dans une rente à terme fixe d'une durée de 15 ans, ce qui lui fournira un revenu annuel de 39 323,80 \$.

### DEUXIÈME ÉTAPE

Parallèlement, Joseph veut profiter de gains de marché potentiels et de l'option de report pour accroître son revenu de retraite à mesure qu'il vieillit. Il investit donc les 500 000 \$ restants dans un produit Avantage à vie FPG Sun Life.

Avec le revenu de retraite de 39 323,80 \$ que lui fournit la rente à terme fixe pendant 15 ans, Joseph n'a pas besoin de toucher le capital accumulé dans son placement Avantage à vie FPG Sun Life. Celui-ci augmente, car :

- Joseph profite du report pour ne pas recevoir de revenu de son produit;
- les réinitialisations cristallisent une combinaison de rendements positifs du marché et de hausses potentielles des taux d'intérêt.

À l'échéance de sa rente à terme fixe, Joseph peut choisir de recevoir un revenu du produit Avantage à vie FPG Sun Life pour continuer à financer sa retraite.

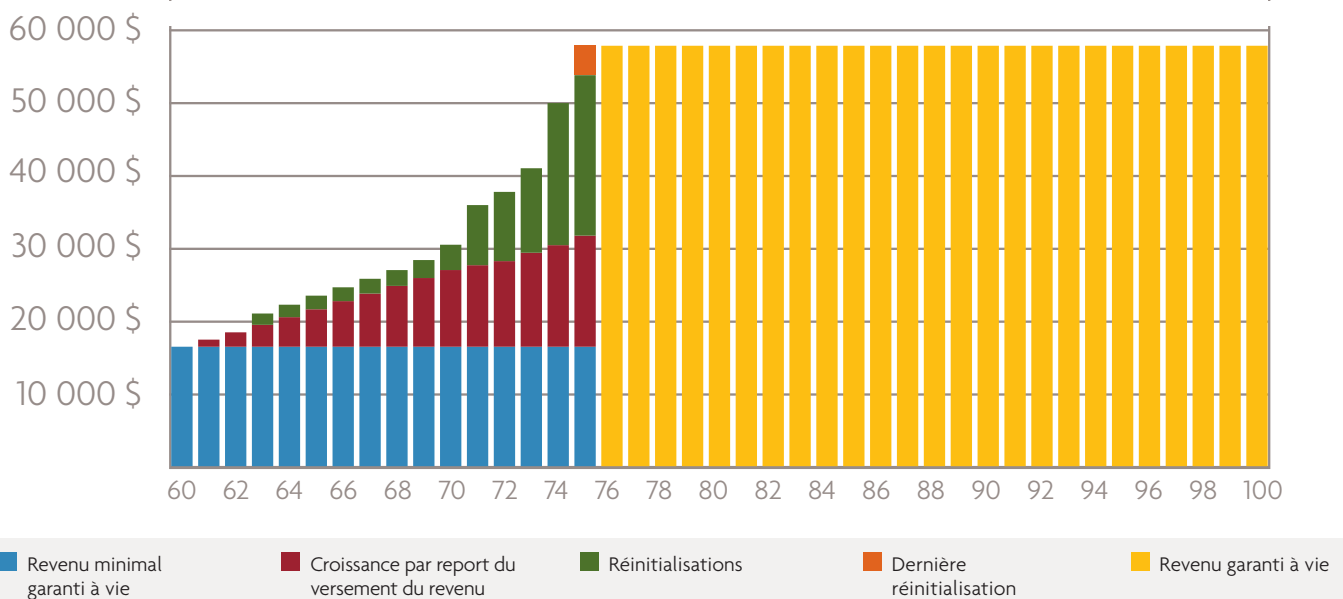
Le revenu de retraite de Joseph atteint désormais 58 942,65 \$ par année, soit **une augmentation annuelle de 19 618,85 \$ ou une augmentation de son revenu mensuel de 1 634,90 \$!**

Ce montant de revenu supplémentaire est extrêmement précieux pour Joseph à mesure qu'il vieillit; il peut ainsi mettre de l'argent de côté pour couvrir les imprévus, comme des dépenses médicales non planifiées ou d'autres urgences.

### La patience paie.

La beauté de **cette stratégie** est la souplesse qu'elle offre à Joseph : s'il le souhaite, il peut commencer à compléter son revenu de rente à terme fixe à tout moment en choisissant de recevoir un revenu du produit Avantage à vie FPG Sun Life.

Voici une vue d'ensemble de la croissance du revenu garanti à vie de Joseph dans le produit Avantage à vie FPG Sun Life\*.



Si Joseph avait choisi de recevoir immédiatement un revenu du produit Avantage à vie FPG Sun Life, il aurait reçu 16 750 \$ par année. Le revenu immédiat de sa rente à terme fixe est cependant supérieur à ce montant et le revenu garanti à vie final provenant de son placement Avantage à vie FPG Sun Life est encore plus élevé.



#### LE SAVIEZ-VOUS?

Si Joseph choisit l'option deux vies, le montant de revenu garanti à vie peut être transféré à sa femme au moment de son décès.

**GARDEZ À L'ESPRIT** – vous pouvez commencer à recevoir le revenu garanti à vie du produit Avantage à vie FPG Sun Life à tout moment, mais plus vous patientez, plus ce revenu augmente. Peu importe votre décision, vous recevrez un revenu garanti à vie.

\* Scénario Modèle historique : de 1970 à 2014. 70 % investis dans des fonds d'actions, 30 % dans des fonds de titres à revenu fixe, ratio des frais de gestion (RFG) de 3,85 %, scénario Taux du revenu actuel.

Le rendement des titres à revenu fixe 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). Le rendement des titres de participation reflète le rendement historique de 60 % de l'indice composé S&P/TSX et de 40 % de l'indice MSCI EAO. Le scénario Rendement historique de 1970 à 2014 est fondé sur le rendement réel des actions et des titres à revenu fixe sur cette période. Le scénario Taux du revenu actuel suppose que le taux du revenu actuel ne change pas.



## Entamez votre parcours avec les produits FPG Sun Life

En tant que conseiller, mon but est de vous guider tout au long de votre parcours. Parlons-en davantage pour voir si cette stratégie convient à votre portefeuille.

Pour plus de renseignements sur le produit **Avantage à vie FPG Sun Life**, visitez le site [avantageaviefpgsunlife.ca](http://avantageaviefpgsunlife.ca).  
Pour en savoir plus sur les produits **FPG Sun Life**, visitez le site [fpgsunlife.ca](http://fpgsunlife.ca).

### RENSEIGNEMENTS :

Numéro sans frais (en français) : 1 844 374-1375 (1 844 FPG-1FSL)

Numéro sans frais (en anglais) : 1 844 753-4437 (1 844 SLF-GIFS)

Courriel : [fpg@sunlife.com](mailto:fpg@sunlife.com)

Site Web : [fpgsunlife.ca](http://fpgsunlife.ca)

## La vie est plus radieuse sous le soleil

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 Financière 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.  
820-4308-05-15