



PROTECTION FPG SUN LIFE

UNE STRATÉGIE DE PLANIFICATION DES
LIQUIDITÉS POUR RÉPONDRE À VOS
BESOINS EN MATIÈRE DE REVENU

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

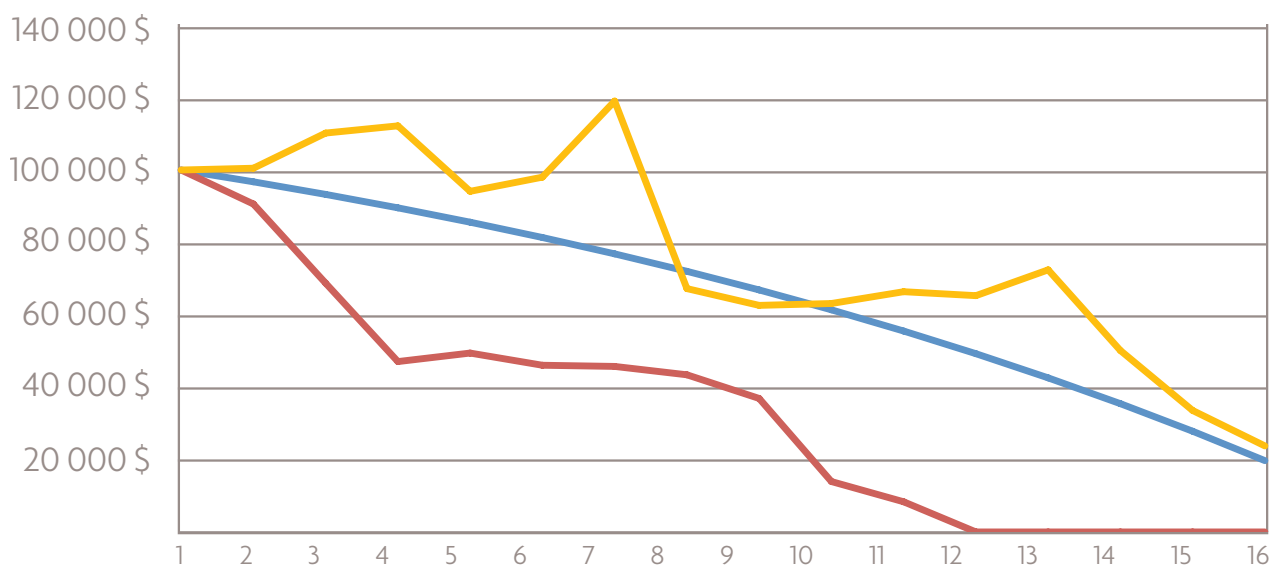
PROTECTION FPG SUN LIFE

Une stratégie de planification des liquidités pour répondre à vos besoins en matière de revenu

LE PROBLÈME : La volatilité des marchés peut avoir des répercussions considérables sur votre revenu de retraite.

L'éventuelle volatilité des marchés peut créer des variations de valeur positives et négatives. Lorsque vous épargnez dans une optique à long terme, vous pouvez généralement surmonter les variations spectaculaires du marché. Plus vous approchez de la retraite, toutefois, moins votre situation financière est souple.

L'image ci-dessous illustre ce que devient un portefeuille de 100 000 \$ faisant l'objet de retraits annuels de 10 000 \$, selon trois scénarios de marché distincts (marché stagnant, rendements initiaux faibles et rendements initiaux élevés) ayant tous un rendement moyen de 6,74 %. Comme vous pouvez le constater, sur une période de 16 ans, le montant du capital restant varie considérablement.



RENDEMENT MOYEN

— Marché stagnant

— Rendements initiaux faibles

— Rendements initiaux élevés

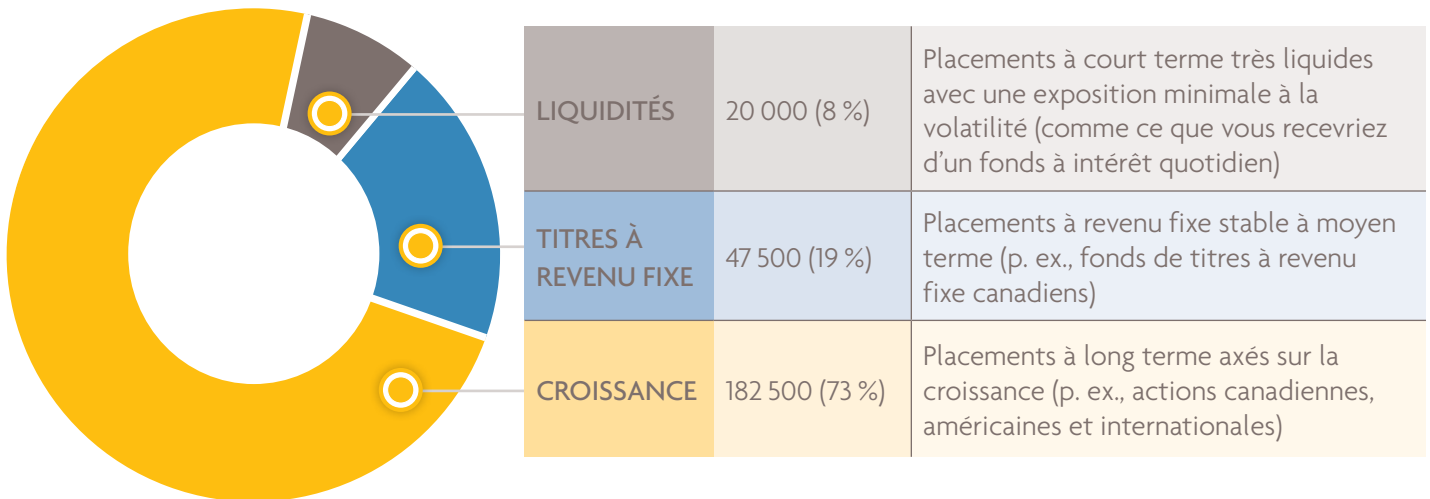
Scénarios économiques – Rendement historique : de 2000 à 2014. Ce scénario est fondé sur le rendement réel des actions et des titres à revenu fixe au cours de cette période. Les trois scénarios de rendement fournissent un écart moyen et type conforme aux rendements historiques réels.

S'il y a une période de rendement faible au début de la retraite, le capital de base diminue et n'est jamais entièrement recouvert. La volatilité des marchés peut vous être bénéfique ou néfaste; c'est un risque que vous ne devriez pas avoir à prendre.

Jetons un coup d'œil à une stratégie s'appuyant sur des placements à court, à moyen et à long terme pour réduire l'incidence de la volatilité des marchés sur le revenu.

LA SOLUTION : Appliquer la stratégie de planification des liquidités de la Financière Sun Life.

Si vous décidez d'investir dans le produit **Protection FPG Sun Life**, il peut s'avérer efficace de mettre sur pied une **stratégie de planification des liquidités pour vous aider à financer votre retraite**. Cette stratégie vous permettra de disposer de fonds pour vos dépenses quotidiennes tout en faisant croître votre épargne pour répondre à vos besoins futurs en matière de revenu. En procédant ainsi, vous pourrez, avec le temps, atténuer l'incidence de la volatilité des marchés sur votre portefeuille.



Voici comment cela fonctionne :

- 1 Vous investissez dans un produit Protection FPG Sun Life et les fonds choisis constituent un portefeuille de liquidités, de titres à revenu fixe et de placements axés sur la croissance.
- 2 La partie du diagramme illustrant les liquidités (en gris) représente une ou deux années de fonds auxquels vous pouvez accéder facilement et dont vous pouvez vous servir pour couvrir vos dépenses quotidiennes. Même si vous pouvez accéder à toutes les sommes versées au Protection FPG Sun Life, l'objectif de cette stratégie consiste à effectuer des retraits uniquement dans la portion de liquidités.
- 3 Le reste du portefeuille, constitué de titres à revenu fixe et de placements axés sur la croissance (bleu et jaune), est investi à moyen terme dans des titres à revenu fixe ou à long terme dans des actions afin de stimuler la croissance.
- 4 Chaque année, des fonds sont transférés des portions de titres à revenus fixes et de placements axés sur la croissance pour couvrir les sommes retirées de la portion de liquidités. Cette stratégie permet de maintenir un montant d'actifs constant dans la portion de liquidités, afin de financer le revenu futur et d'atténuer l'effet de la volatilité des marchés sur le portefeuille. Un surplus dans la portion de liquidités signifie que même si les fonds des autres portions n'enregistrent aucune croissance, vous aurez toujours des fonds à votre disposition.



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 **Protection FPG Sun Life**, visitez le site protectionfpgsunlife.ca.

Pour en savoir plus sur les produits **FPG Sun Life**, visitez le site 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

Site Web : 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.

Tout retrait effectué réduit les garanties à l'échéance et au décès.

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.
820-4309-05-15

