

# Offrir une rente viagère

Découvrez les principaux avantages d'une rente, sa complémentarité avec les autres instruments de placement et des mises en situation qui vous permettront de comprendre la manière dont elle répond vraiment aux besoins de vos clients.

1



## La santé physique

Retraités et futurs retraités pensent en fonction d'une retraite brève. Pourtant, de 13 ans qu'elle était en 1973, la durée de la retraite est passée à 20 ans en 2004 et, selon les prévisions, elle passera à 25 ans en 2015. Des modes de vie plus sains, les progrès de la médecine et l'amélioration générale des conditions de vie sont des facteurs qui contribuent à augmenter notre espérance de vie.

Espérance de vie d'une femme âgée de 60 ans	84 ans
Espérance de vie d'un homme âgé de 60 ans	81 ans
Âge de la retraite 60 ans	Durée moyenne de la retraite 21 à 24 ans*

\* Source : Statistique Canada



**Desjardins**  
Sécurité financière<sup>MD</sup>

À L'USAGE EXCLUSIF DES CONSEILLERS

Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

# La santé financière

L'arrivée massive à la retraite des baby-boomers, un important segment de la population, est imminente. Ce facteur, combiné avec une espérance de vie qui ne cesse d'augmenter, doit être pris en considération dans l'évaluation de la santé financière de vos clients.

**Leurs stratégies de planification doivent être établies au-delà du cap des 85 ans, et ce, pendant que leur capital à investir (les avoirs du client) est encore disponible.**

## Revenus de retraite

Maintien du style de vie	Accès à son capital pour maintenir son style de vie, réaliser des projets spéciaux ou faire face aux imprévus.	Autres produits de décaissement
Besoins de base	Revenu périodique stable à l'abri des fluctuations du marché pour couvrir les dépenses liées à ses besoins de base et s'assurer de recevoir un revenu sa vie durant.	Rente viagère
	Régime de retraite	Régime privé d'employeurs
	Revenus couvrant une partie des besoins de base.	Régimes gouvernementaux

Seuls les régimes à prestations déterminées procurent un revenu viager. Toutefois, vous êtes en mesure de rapatrier les autres types de régimes ou de fonds, et même, de les transformer partiellement en rente viagère.

## Qui devrait souscrire une rente viagère ?

Besoins déterminés lors de votre rencontre avec votre client

Options possibles



Francine, célibataire de 60 ans, **veut s'assurer de recevoir un revenu sa vie durant pour couvrir ses besoins de base.**

Rente viagère

**Pourquoi ?** Selon son espérance de vie, Francine pour donc d'épuiser son capital pendant ses 24 ans de retraite, ce qui lui permettra de toucher un revenu périodique.



Yvon, 65 ans, veut conserver la maîtrise d'une partie de ses économies et, par mesure de sécurité, **toucher un revenu stable et garanti sa vie durant.**

FERR et rente viagère

**Pourquoi ?** Un FERR permettra à Yvon d'avoir accès à ses économies. En cas de fluctuations importantes, le montant qu'il touchera sera protégé. Il s'assure ainsi de satisfaire à tout moment ses besoins.



Serge, 60 ans, veut s'assurer que **sa conjointe de 60 ans recevra un revenu advenant son décès.**

Rente viagère réversible au conjoint

**Pourquoi ?** Les préoccupations de Serge sont fondées : son conjoint risque de survenir avant celui de sa conjointe. En souscrivant une rente réversible, il s'assure que sa conjointe recevra un revenu advenant son décès.



## Principaux avantages d'une rente viagère

- Prévoit des versements périodiques garantis la vie durant.
- Est à l'abri des fluctuations du marché.
- Couvre les dépenses récurrentes.
- Ne nécessite aucune gestion.
- Comporte des avantages fiscaux :
  - Rentes provenant de sommes non enregistrées : seuls les revenus d'intérêts sont imposables et ils sont étalés uniformément pendant toute la durée du contrat d'une rente prescrite (à moins qu'elle ne soit indexée);
  - En vertu de la législation fiscale, aucune retenue à la source n'est obligatoire en ce qui concerne les rentes provenant de sommes enregistrées et non enregistrées, ce qui permet de reporter le paiement de l'impôt, s'il y a lieu, à la fin de l'année.
- Est protégée par Assuris ([www.assuris.ca](http://www.assuris.ca)) contre la perte des garanties en cas de défaillance.

NOTE: Pour la rente provenant de sommes enregistrées, la totalité des versements est imposable.

rait vivre jusqu'à 84 ans. Elle risque  
l'années de retraite. Une rente viagère sera  
liée sa vie durant.

son capital. Si le marché connaît des  
aura investi dans une rente viagère sera  
ses obligations liées à ses besoins de base.

, car si l'on se fie aux statistiques, son décès  
ente. Celle-ci continuera de toucher les  
décède avant elle, et ce, tant qu'elle vivra.

## Options offertes en vertu d'une rente viagère

### Réversibilité au conjoint

En cas de décès, les versements sont payés au conjoint survivant sa vie durant.

### Période garantie

Si le décès survient pendant la période garantie, les versements restants sont payés au bénéficiaire désigné ou aux héritiers.

### Indexation

La rente peut être indexée afin de contrer les effets de l'inflation.

### Remboursement au comptant

Cette option permet au bénéficiaire de recevoir la différence entre la prime unique versée par le rentier pour souscrire sa rente et le total des versements que ce dernier a reçus.

Une rente viagère procure  
un revenu **garanti à vie**.

Aucun autre produit de placement  
ne peut en faire autant.

1



**Desjardins**  
Sécurité financière <sup>MD</sup>

Conjuguer avoirs et êtres



[www.desjardinssecuritefinanciere.com](http://www.desjardinssecuritefinanciere.com)

<sup>MD</sup> Marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière