



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

La vie est plus radieuse sous le soleil

Connaissez-vous ces faits
sur les épargnants canadiens?

Plus de

56%

des investisseurs sondés
croient que le risque de
volatilité nuit à leurs objectifs
d'épargne et de retraite¹.

Parmi les travailleurs
canadiens,

47%

pensent qu'ils courent
sérieusement le risque d'épuiser
leur épargne-retraite de leur
vivant².

¹ Natixis Investment Managers, étude mondiale auprès des investisseurs individuels, 2018.

² Sondage mené par la Sun Life et Ipsos en 2019.

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 PROBLÈME : 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 :

LE RISQUE LIÉ À LA LONGÉVITÉ	le risque d'épuiser leur épargne de leur vivant
LE RISQUE LIÉ AU MARCHÉ	le risque de perdre de l'argent en raison du rendement des marchés
LE RISQUE LIÉ À L'INFLATION	le risque de perte du pouvoir d'achat
LE RISQUE LIÉ À LA MORTALITÉ	le risque du décès prématuré d'un conjoint ou d'un partenaire
LE RISQUE LIÉ À LA LIQUIDITÉ	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 trois 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** et **Succession** des **Solutions FPG Sun Life** peuvent aider à gérer les risques financiers encourus par les Clients :

RISQUE	SÉRIE PLACEMENT	SÉRIE REVENU	SÉRIE SUCCESSION
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
ÂGE – MARCHÉ CIBLE	25 à 90 ans	55 à 75 ans	50 à 80 ans
DESCRIPTION – MARCHÉ CIBLE	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
OBJECTIFS	<ul style="list-style-type: none"> • Occasions de croissance grâce à une exposition maximale aux actions • Garanties permettant d'accéder à l'épargne* 	<ul style="list-style-type: none"> • Revenu garanti à vie immédiat • Garanties permettant d'accéder à l'épargne* 	<ul style="list-style-type: none"> • Faire croître le patrimoine • Garantie au décès de 100 % pour régler la question de la non-assurabilité • Planification de l'héritage à un prix raisonnable • Garanties permettant d'accéder à l'épargne*

* 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 :

Lorsque les Clients sont jeunes et qu'ils sont à l'étape d'accumulation ils peuvent utiliser la **Série Placement** pour l'exposition aux marchés et la croissance.

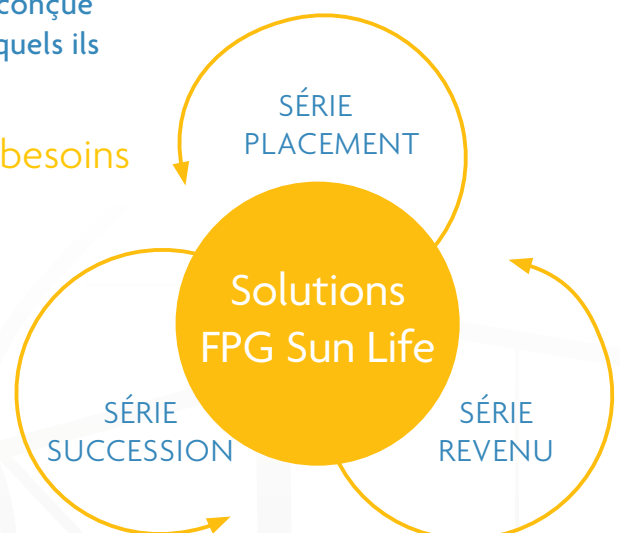
À mesure qu'ils approchent de la cinquantaine, ils doivent commencer à songer à leur héritage et à la manière dont ils protégeront leurs proches contre le risque lié à la mortalité. Pour atténuer ce risque, une partie de leurs placements dans la série Placement sera transférée à la **série Succession**, afin de profiter de la garantie au décès établie à 100 % et de l'utiliser à titre de protection contre le risque lié à la mortalité.

À mesure que les Clients approchent de la retraite, ils peuvent transférer une partie supplémentaire de leur actif de la série Placement à la **série Revenu**, afin de cristalliser une partie du revenu garanti à vie. Les placements sont préservés dans la série Succession. Pendant ce temps, l'actif dans la série Placement peut être transféré à la série Revenu afin de contrer les effets de l'inflation*.

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 :

Un produit pour répondre à de nombreux besoins

La possibilité d'investir dans les séries Placement, Revenu et Succession 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.



SOLUTIONS FPG SUN LIFE

Les Solutions FPG Sun Life proposent une approche globale pour aider les Clients à atteindre leurs objectifs en matière de placement, de revenu de retraite et d'héritage à toutes les étapes de la vie définies par **Mon argent pour la vie**.

Pour de plus amples renseignements sur les Solutions FPG Sun Life, communiquez avec votre équipe des ventes de produits de gestion de patrimoine. Vous pouvez également visiter le site **solutionsfpgsunlife.ca**. Pour en savoir plus sur la gamme complète de produits **FPG Financière Sun Life**, consultez le site **fpgsunlife.ca**.

RENSEIGNEMENTS :

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

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.

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, 2020.
820-4492-02-20