

Rente réversible

Vous prenez votre retraite? Assurez-vous de ne pas manquer d'argent.



Voici David et Annie

David et Annie, tous deux âgés de 65 ans, ont fait carrière dans les services sociaux et ont récemment pris leur retraite. Ils n'ont plus de prêt hypothécaire à payer et ils profitent de la vie, mais ils sont inquiets, car ils ne savent pas s'ils auront assez d'argent durant la retraite pour subvenir à leurs besoins et maintenir leur style de vie.

Leur plus grande priorité est de couvrir les dépenses de base telles que la nourriture, les services publics et le transport grâce à un revenu régulier qui serait toujours disponible, même s'il arrivait quelque chose à l'un d'eux.

Le défi

David et Annie veulent s'assurer qu'ils conserveront leur style de vie à la retraite.

- Les hauts et les bas du marché les préoccupent; ils préfèrent les placements qui ne sont pas influencés par les fluctuations des taux d'intérêt ou le rendement du marché.
- Ils s'inquiètent de l'effet négatif que pourraient avoir sur leur revenu les retraits minimums qu'ils devront faire chaque année de leurs fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR).

La solution

Leur conseiller recommande qu'ils investissent une partie de leur épargne dans une rente à constitution immédiate réversible qui prévoit un revenu régulier garanti, semblable à un chèque de paie.

- Ce revenu ne sera pas touché par les fluctuations du marché ou des taux d'intérêt.
- Pour contrer les effets de l'inflation, ils pourraient choisir une option qui augmenterait leur revenu d'un certain pourcentage tous les ans.
- Les paiements sont versés pour la vie et ne cessent pas au premier décès.

En ajoutant à la rente réversible le revenu garanti qu'ils recevront d'autres sources, comme le Régime de rentes du Québec (RRQ)/Régime de pensions du Canada (RPC), la Sécurité de la vieillesse (SV) ou un régime à prestations déterminées, ils pourront s'assurer d'un «revenu de base» régulier qui couvrira, entre autres, les dépenses courantes tout au long de la retraite.

Le résultat

David et Annie utilisent une partie de leur épargne pour acheter une rente réversible avec une prime de 250 000 \$. Cette rente leur fournit un revenu de retraite stable pour la vie.

Maintenant qu'ils ont vu à leurs besoins essentiels, ils discuteront avec leur conseiller d'autres options de revenu, y compris les placements axés sur le marché, pour les aider à s'offrir les «petits luxes» dont ils rêvent.



Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller ou :

Visitez placementsmondiauxsunlife.com | Appelez au **1-877-786-5433**

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est l'émetteur des contrats d'assurance garantie, y compris des rentes à provision cumulative (CPG assurance), des rentes à constitution immédiate et des contrats individuels de rente à capital variable (FPG Sun Life).

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence, 2021. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.