

# CPG Max Sun Life

## Jeunes adultes

Vous voulez un placement simple et sécuritaire, qui protège votre argent et vous offre un taux d'intérêt garanti? Un placement qui vous aidera à épargner pour ce qui vous tient à cœur et protégera votre argent contre les hausses et les baisses du marché?

Nous avons la solution : les certificats de placement garanti (CPG).

## Quelle option d'épargne garantie est la meilleure?

### CPG de la Fiducie FSL CPG remboursable

Garantit un taux d'intérêt pour une période donnée.

**CPG remboursable** – Les fonds peuvent être encaissés avant la date d'échéance; un rajustement selon la valeur marchande (RVM) s'appliquera.

### CPG Max Sun Life CPG non remboursable

Offre un taux d'intérêt plus élevé que le CPG remboursable tout en réduisant le risque au minimum.

**CPG non remboursable** – Les fonds ne peuvent pas être encaissés plus tôt et doivent rester dans le compte jusqu'à la date d'échéance.



Voyons comment un CPG Max Sun Life peut être avantageux.





## Voici Justin

Justin, qui a récemment obtenu son diplôme universitaire, commence tout juste sa carrière de conseiller en ressources humaines. Il a 23 ans, est célibataire, tente de rembourser son prêt étudiant et est très déterminé à atteindre ses buts. Il veut épargner pour accumuler une mise de fonds qui lui servira à acheter un condo dans 4 ans.

### Objectif

Trouver une option de placement garantie et sécuritaire qui lui permettra d'atteindre son objectif à court terme (mise de fonds).

Justin a déjà commencé à épargner dans la dernière année. Comme les placements axés sur le marché ne garantissent pas une croissance à court terme, il cherche une option de placement garantie et sécuritaire. À la fin de l'année, il rencontre son conseiller pour choisir comment investir les 3 400 \$ qu'il a épargnés.

### Solution

Investir dans un CPG Max Sun Life pour son aspect sécuritaire.

Justin opte pour un CPG Max Sun Life de 4 ans. Pendant les 3 prochaines années, il investira 3 400 \$ chaque année dans le même CPG Max Sun Life en réduisant chaque fois la durée du placement (3 ans, puis 2 ans et 1 an). En choisissant une option de placement qui offre un taux d'intérêt garanti, Justin n'aura pas à s'inquiéter des fluctuations du marché. De plus, il peut obtenir un taux d'intérêt plus élevé que s'il avait investi dans un CPG remboursable. Chaque année, il choisit de continuer d'investir ou d'utiliser l'argent à d'autres fins.

### Résultat

Grâce au CPG Max Sun Life, Justin obtient un meilleur rendement et pourra épargner davantage pour sa mise de fonds qui lui servira à acheter son premier condo.

Après 4 ans, Justin pourra retirer l'argent et l'utiliser pour une mise de fonds ou le remboursement de ses dettes, ou encore le réinvestir.



## Voici Joanie et Antoine

Joanie et Antoine sont mariés depuis 15 ans et ont deux enfants âgés de 10 et 14 ans. Ils ont acheté une maison il y a 12 ans et tentent de trouver un équilibre entre l'épargne pour leur retraite et les études de leurs enfants et les coûts de la vie de famille. Ils cotisent à leur régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et versent la cotisation maximale au régime enregistré d'épargne-études (REEE).

### Objectif

Utiliser leur remboursement d'impôt pour améliorer leur situation financière.

Joanie et Antoine ont beaucoup de choses à considérer : ils doivent rembourser leur prêt hypothécaire et épargner pour leur retraite, pour un fonds d'urgence et pour les études de leurs enfants. Avec l'aide de leur conseiller, ils ont décidé de mettre une partie de leur remboursement d'impôt de côté pour payer les études universitaires de leur premier enfant dans 4 ans.

### Solution

Choisir une solution d'épargne garantie et réduire leur prêt hypothécaire.

En moyenne, Joanie et Antoine reçoivent à deux un remboursement d'impôt totalisant environ 5 600 \$ par année. En supposant qu'ils recevront ce montant chaque année, Joanie et Antoine décident de répartir l'argent de la manière suivante :

- Ils investissent 3 400 \$ chaque année dans un CPG Max Sun Life de manière que tous leurs placements viennent à échéance au moment où leur premier enfant commencera ses études universitaires.
- Ils utilisent le reste du montant (2 200 \$) pour rembourser leur prêt hypothécaire.

### Résultat

Grâce au CPG Max Sun Life, Joanie et Antoine obtiendront un rendement garanti plus élevé et auront un bon montant de côté pour les études de leurs enfants.

En choisissant un CPG Max Sun Life, Joanie et Antoine peuvent obtenir un taux d'intérêt plus élevé que celui d'un CPG remboursable. Comme les taux d'intérêt sont garantis, ils n'ont pas à s'inquiéter des fluctuations du marché.

## Le CPG Max Sun Life est une solution d'épargne qui offre un rendement garanti et de la sécurité.

### Voici comment ce placement fonctionne :

- Un montant de 3 400 \$ est investi chaque année.
- Le premier montant est investi pendant 4 ans.
- Par la suite, un autre montant est investi pour une durée plus courte (3 ans, puis 2 ans et 1 an).

| Début de l'année         | Versement | Durée du placement | Valeur après 4 ans |                  |
|--------------------------|-----------|--------------------|--------------------|------------------|
|                          |           |                    | CPG Max Sun Life*  | CPG*             |
| 1 <sup>re</sup> année    | 3 400 \$  | 4 ans              | 3 630 \$           | 3 602 \$         |
| 2 <sup>e</sup> année     | 3 400 \$  | 3 ans              | 3 561 \$           | 3 540 \$         |
| 3 <sup>e</sup> année     | 3 400 \$  | 2 ans              | 3 499 \$           | 3 486 \$         |
| 4 <sup>e</sup> année     | 3 400 \$  | 1 an               | 3 444 \$           | 3 437 \$         |
| <b>Total après 4 ans</b> |           |                    | <b>14 134 \$</b>   | <b>14 065 \$</b> |

\*Placement non enregistré à intérêt composé

| Taux présumés    | 4 ans  | 3 ans  | 2 year | 1 an   |
|------------------|--------|--------|--------|--------|
| CPG              | 1,45 % | 1,35 % | 1,25 % | 1,10 % |
| CPG Max Sun Life | 1,65 % | 1,55 % | 1,45 % | 1,30 % |

À titre indicatif seulement – les taux peuvent changer sans préavis.

### Durées de placement offertes pour un CPG Max Sun Life :

- Placement à intérêt quotidien
- De 30 à 364 jours
- De 1 à 5 ans

### CONSEIL

Pour tirer encore plus parti d'un CPG Max Sun Life, pensez à l'investir dans un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) : les intérêts s'accumuleront à l'abri de l'impôt.



Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller ou :

Visitez [placementsmondiauxsunlife.com](https://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 Fiducie de la Financière Sun Life inc. est l'émetteur des CPG Max Sun Life et des certificats de placement garanti.

© 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.