

# CPG Max Sun Life

## Retraite

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**

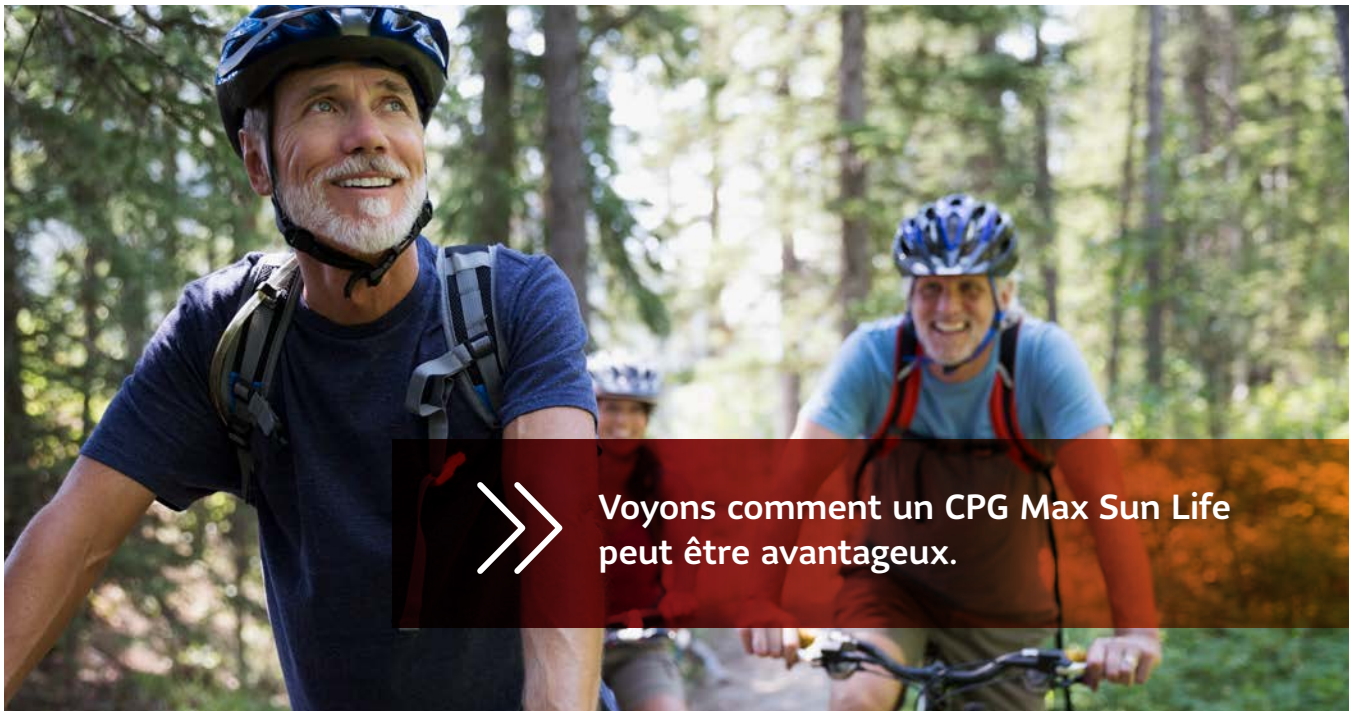
Garantit un taux d'intérêt pour une période donnée.

### **CPG Max Sun Life CPG non remboursable**

Offre un taux d'intérêt plus élevé comparativement aux autres options tout en réduisant le risque au minimum.

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

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





## Voici Sarika et Vijay

Sarika et Vijay sont arrivés au Canada il y a 23 ans. Ils économisent pour leur retraite depuis 20 ans. Sarika, 58 ans, est professeure à l'université alors que Vijay, 60 ans, est ingénieur dans l'industrie automobile. Ils n'ont plus de prêt hypothécaire et prévoient prendre leur retraite dans cinq ans. Chaque année, ils maximisent leurs cotisations au régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour s'assurer une retraite confortable.

### Objectif

Réduire au minimum le risque dans leur portefeuille d'épargne.

Pour les cinq prochaines années, Sarika et Vijay souhaitent investir intelligemment et amasser plus d'argent pour leur retraite. Il est temps pour eux de réexaminer le degré de risque de leur portefeuille, car ils veulent protéger leur argent durement gagné contre les fluctuations du marché. Ils ont 10 000 \$ qu'ils veulent investir dans un placement sécuritaire offrant le meilleur rendement possible.

### Solution

Investir dans un CPG Max Sun Life qui protégera leurs placements contre les fluctuations du marché.

Après avoir revu leur tolérance au risque, Sarika et Vijay ont décidé d'investir dans un CPG Max Sun Life pour protéger leur argent et obtenir un rendement garanti. Ils choisissent une stratégie d'échelonnement avec des CPG Max Sun Life.

## Résultat

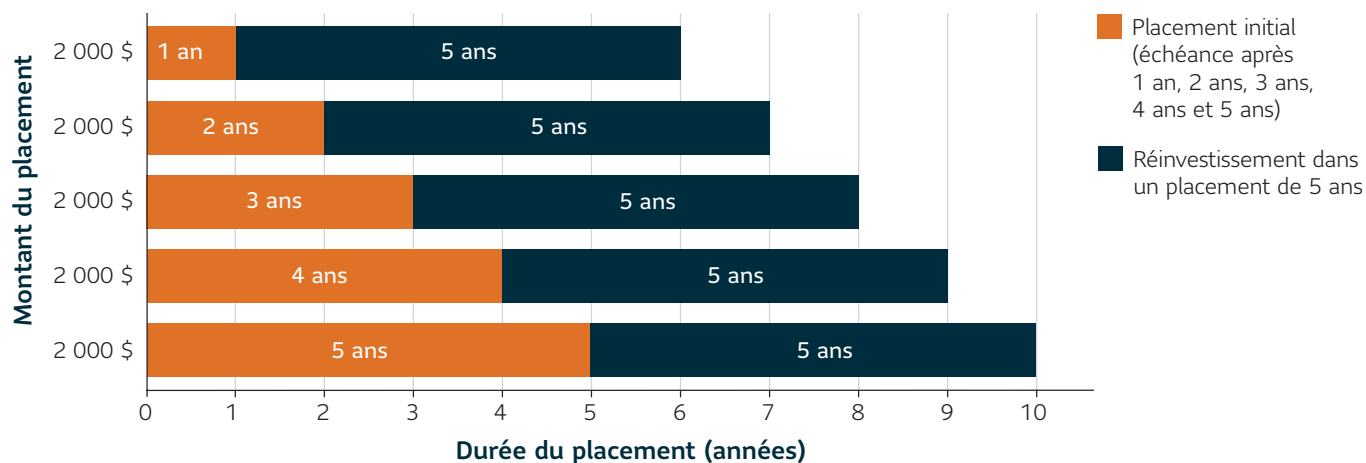
Grâce au CPG Max Sun Life et à la stratégie d'échelonnement, Sarika et Vijay peuvent obtenir de meilleurs taux d'intérêt et accéder à leur argent au moment de le réinvestir.

## Stratégie d'échelonnement

L'échelonnement des placements est une stratégie qui consiste à détenir des placements avec des dates d'échéance différentes. Sarika et Vijay peuvent ainsi tirer parti des différents taux d'intérêt associés à chaque durée de placement.

### Fonctionnement

1. Sarika et Vijay investissent 10 000 \$.
2. Ils divisent ce montant en cinq. Chaque tranche de 2 000 \$ sera investie dans un placement ayant une date d'échéance différente – 1 an, 2 ans, 3 ans, 4 ans et 5 ans.
3. À l'échéance de chacun des placements, Sarika et Vijay réinvestissent le capital (2 000 \$) plus les intérêts dans un autre placement de 5 ans pour poursuivre le processus d'échelonnement.



À titre indicatif seulement.

### Avantages

- Cette stratégie garantit que, chaque année, un des placements initiaux arrivera à échéance. Sarika et Vijay auront ainsi accès à une partie de leur argent chaque année.
- Elle permet de mieux gérer le risque lié aux taux d'intérêt. Comme seulement 20 % du portefeuille vient à échéance chaque année, si les taux d'intérêt chutent temporairement, seule cette portion des placements sera touchée.
- Elle augmente la liquidité du portefeuille; 20 % de l'argent devient accessible chaque année.
- Elle aide à améliorer le rendement grâce à l'ajout de placements à long terme, qui procurent habituellement des taux plus élevés que ceux à court terme.
- Sarika et Vijay pourront aussi utiliser leur argent à d'autres fins, à l'échéance de chaque placement.



## Voici Patricia

Patricia a 65 ans. Elle est une retraitée active qui aime passer du temps avec sa famille et ses amis. Heureusement, grâce à ses nombreuses sources de revenus (Sécurité de la vieillesse, Régime de pensions du Canada (RPC), régime de retraite de son employeur, régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et épargne personnelle), elle a un surplus de 25 000 \$ qu'elle souhaite investir. Elle cherche un placement sécuritaire et efficace qui fera fructifier son argent pendant les 15 prochaines années.

### Objectif

Faire fructifier les 25 000 \$ en les investissant dans un placement offrant un rendement garanti et de la croissance.

Patricia souhaite investir dans un produit d'épargne garanti qui maximisera son rendement et lui permettra de réévaluer son placement tous les cinq ans.

### Solution

Investir dans un CPG Max Sun Life de 5 ans qui offre un taux d'intérêt plus élevé par rapport à un CPG remboursable.

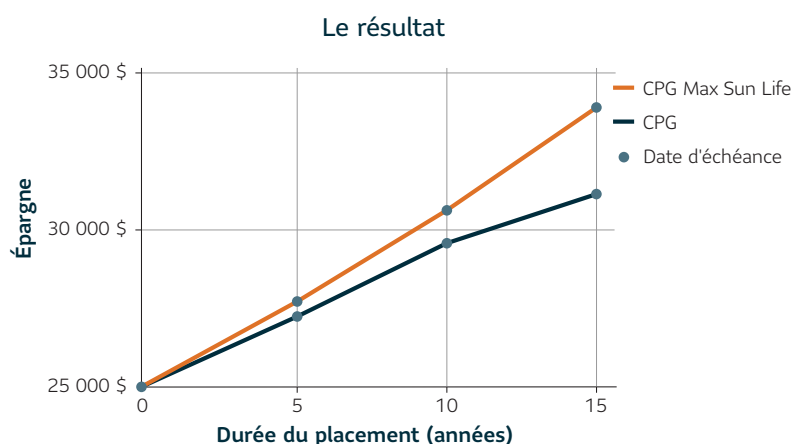
Patricia investit 25 000 \$ dans un CPG Max Sun Life de 5 ans. Elle le réinvestira tous les 5 ans pendant les 15 prochaines années. En investissant dans un CPG Max Sun Life, elle peut compter sur un taux d'intérêt garanti qui maximisera son rendement, et réévaluer sa situation financière à la fin de chaque période de 5 ans lorsque le placement vient à échéance.

La date d'échéance d'un placement est la date à laquelle un placement prend fin et l'intérêt cesse d'être payé. À l'échéance, vous pouvez réinvestir votre argent dans un CPG Max Sun Life, le transférer à un autre type de placement ou le retirer.

## Résultat

Grâce au CPG Max Sun Life, Patricia obtient un taux d'intérêt garanti plus élevé, ce qui lui permet de maximiser son rendement.

Dans cet exemple, son épargne fructifiera sur 15 ans pour atteindre près de 33 750 \$ (en supposant qu'elle n'a retiré aucune somme chaque fois que le placement venait à échéance).



Taux présumés	5 ans
CPG	1,65 %
CPG Max Sun Life	2,00 %

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

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

À titre indicatif seulement – les taux peuvent changer sans préavis. Placement à intérêt composé; placement initial de 25 000 \$ dans un CPG de 5 ans renouvelé deux fois à la date d'échéance pour une durée totale de 15 ans.

\*De 1 à 25 ans pour un FERR.

## CONSEIL

Dans les deux exemples, les clients ont tiré parti d'une croissance à l'abri de l'impôt en investissant leur CPG Max Sun Life dans un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).



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 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). 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.