

# STRATÉGIE DE REVENU DE RETRAITE ET DE CROISSANCE

---

Un revenu garanti à vie peut vous aider

# Stratégie de revenu de retraite et de croissance

Bien des investisseurs craignent de manquer d'argent à la retraite. Ils redoutent aussi de ne pas pouvoir faire face à leurs dépenses quotidiennes. Pour dissiper certaines de ces inquiétudes, vous gagnerez à travailler avec votre conseiller pour créer un plan. Ce plan vous rassurera en période d'incertitude et vous permettra de continuer de chercher des occasions de croissance.

Que vous soyez à la retraite ou que vous vous en approchiez, vous devez avoir un plan qui vous procurera un revenu et vous permettra de faire croître votre portefeuille.

## Il y a plusieurs facteurs à prendre en compte pour être prêt pour la retraite :

Frais de subsistance	Style de vie et croissance	Santé	Succession
Pensez aux dépenses de tous les jours : nourriture, logement, services publics et vêtements. Les prestations du gouvernement et les régimes de retraite risquent de ne pas suffire; c'est pourquoi il serait bon d'explorer d'autres options de revenu, par exemple un « chèque de retraite » garanti chaque mois.	Au début de la retraite, vous voudrez peut-être voyager, vous lancer dans une nouvelle activité ou reprendre vos études. Il se peut que vous ayez des dépenses imprévues, par exemple l'achat d'une nouvelle voiture ou des rénovations dans la maison. Vous voudrez peut-être continuer à investir en vue d'une croissance future.	Avec l'âge, vous aurez sans doute besoin d'assistance personnelle et, un jour, de soins permanents. Avec un bon plan, vous serez prêt à faire face à vos besoins en matière de soins de santé et aux coûts qui y sont associés.	Vous tenez peut-être à laisser un héritage à votre famille ou à une bonne cause. Dans ce cas, un plan successoral vous permettra de conserver davantage d'actifs, de protéger votre patrimoine et de laisser un héritage.
Établir son revenu de base	Financer ses dépenses discrétionnaires	Couvrir le coût des soins de santé	Planifier sa succession
<ul style="list-style-type: none"><li>Combien devriez-vous recevoir du Régime de rentes du Québec (RRQ)/ Régime de pensions du Canada (RPC) ou de la Sécurité de la vieillesse (SV)?</li><li>Avez-vous un régime de retraite d'entreprise?</li><li>Y a-t-il un écart entre ce dont vous avez besoin pour vivre et ce que vous vous attendez à recevoir?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Que rêvez-vous de faire à la retraite?</li><li>Est-il important pour vous de pouvoir faire des voyages et des sorties?</li><li>Prévoyez-vous faire de gros achats prochainement?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Avez-vous une assurance-santé que vous pouvez conserver à la retraite?</li><li>Y a-t-il des problèmes de santé graves dans votre famille?</li><li>Selon vous, comment votre état de santé et le fait de vieillir influenceront-ils sur vos dépenses à la retraite?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Voulez-vous laisser un héritage à votre famille?</li><li>Quel type d'assurance-vie avez-vous?</li><li>Souhaitez-vous laisser de l'argent à une cause qui vous tient à coeur?</li></ul>

Idéalement, les retraités devraient disposer de sources de revenu garanti couvrant leurs frais de subsistance essentiels. Le RRQ, le RPC et la SV peuvent aider, mais il arrive souvent que ces prestations gouvernementales ne suffisent pas à payer toutes les dépenses de base.

## Qu'est-ce que je vais recevoir du RRQ/RPC et de la SV?

Tout dépend si vous êtes admissible à ces prestations et de l'âge auquel vous décidez de les recevoir (les prestations du RRQ/RPC et de la SV doivent commencer au plus tard à 70 ans). Vous trouverez tous les détails sur le site du gouvernement du Canada.

## Prestation maximale à 65 ans en juin 2020

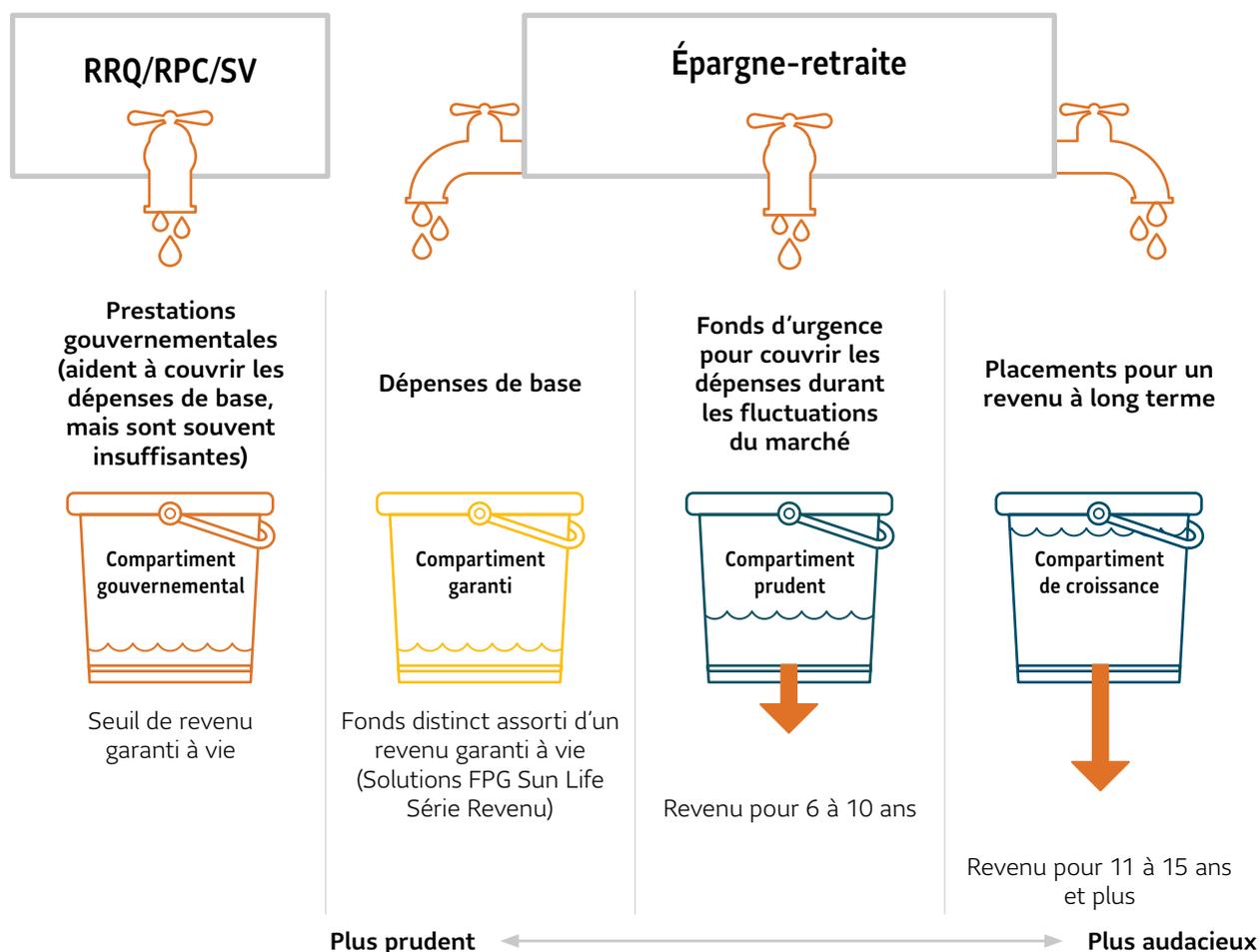
<b>SV</b>	613,53 \$/mois	7 362,36 \$/année
<b>RPC</b>	1 175,83 \$/mois	14 109,96 \$/année
<b>Total :</b>	1 789,36 \$/mois	21 472,32 \$/année

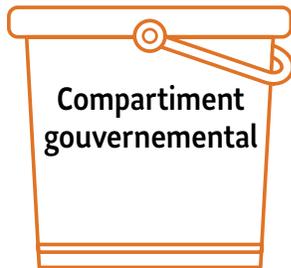
# La stratégie de revenu de retraite et de croissance

## Cette stratégie a deux objectifs principaux :

1. Bâtir un portefeuille de retraite plus durable en ajoutant une source de revenu garanti à vie couvrant au moins vos dépenses de base à la retraite.
2. Diversifier vos sources de revenu à la retraite.

## Cette stratégie a recours à plusieurs compartiments de revenu. Voici son fonctionnement :

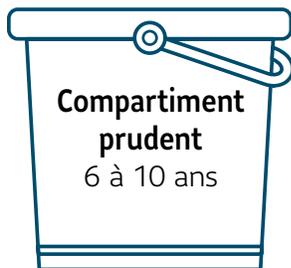




- Les personnes admissibles reçoivent des prestations du Régime de rentes du Québec (RRQ) ou du Régime de pensions du Canada (RPC) et de la Sécurité de la vieillesse (SV)
- Le montant dépend de l'âge auquel vous commencez à recevoir les prestations
- Souvent, ces prestations ne suffisent pas à couvrir toutes les dépenses de base, ce qui crée un manque à gagner



- Conçu pour vous procurer un revenu à vie fiable et prévisible
  - Sert à payer les dépenses de base et à couvrir les frais fixes
  - Entièrement flexible et peut être introduit n'importe quand à la retraite
- Ce compartiment offre un plancher de revenu durable et prévisible et une protection contre les événements imprévisibles touchant le marché. Sachant que vous disposez d'un revenu garanti couvrant vos dépenses de base, vous pouvez opter pour des placements plus audacieux dans d'autres segments de votre portefeuille. La **série Revenu des Solutions FPG Sun Life** contribue à vous procurer un revenu garanti à vie.



- Placements prudents composés surtout d'obligations à faible risque
  - Position défensive du portefeuille
  - Coussin face à la volatilité du compartiment de croissance
- Les obligations sont des placements prudents. Habituellement, leur comportement diffère de celui des actions. Vous pouvez donc puiser dans ce compartiment quand vos actions (compartiment de croissance) subissent la volatilité des marchés.



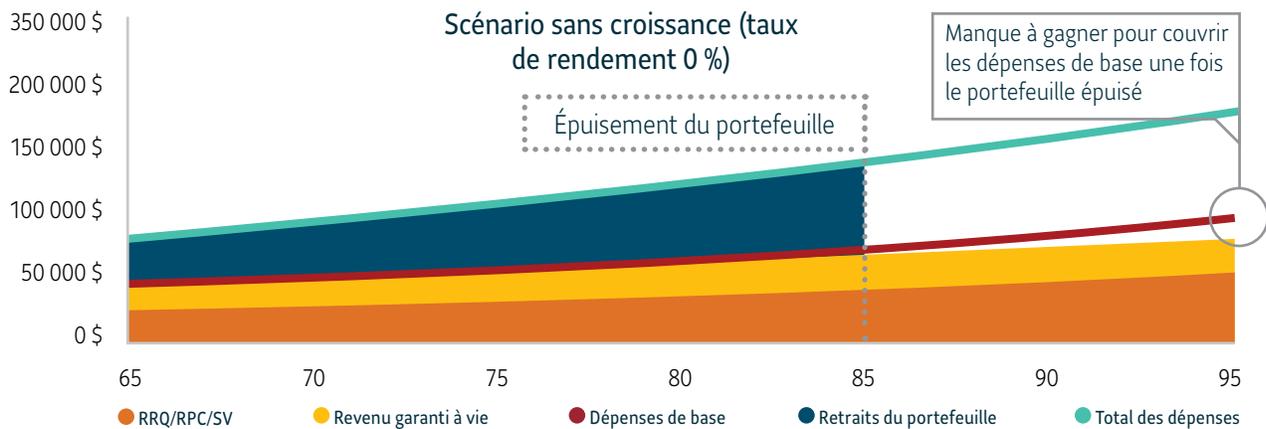
- Placements composés surtout d'actions qui vous permettent de maximiser la croissance de votre portefeuille
  - L'objectif est de générer une croissance du capital au fil du temps
  - Ce compartiment peut être investi de façon plus audacieuse puisque vos autres placements prudents vous procurent un revenu durable
- Le compartiment de croissance permet de détenir des placements qui aideront à maximiser le rendement sur une plus longue période.
-

## La stratégie de revenu de retraite et de croissance peut aider, que les marchés soient à la baisse ou à la hausse. Voici comment :

Dans les exemples ci-dessous, vous constatez que le RRQ/RPC et la SV (en orange) ne couvrent pas toutes les dépenses essentielles (ligne rouge). En ajoutant un produit qui procure un revenu garanti à vie, comme la série Revenu des Solutions FPG Sun Life (en jaune), vous craignez moins de ne pas avoir assez d'argent pour couvrir vos dépenses essentielles.

**Exemple 1 : Scénario de marché sans croissance.** Dans ce scénario, vous aurez épuisé le compartiment prudent et le compartiment de croissance de votre portefeuille (zone bleue) à 85 ans à la suite de retraits de revenu. Or, il est important que vous disposiez d'un plancher de revenu garanti durable et prévisible qui couvre au moins vos dépenses essentielles.

Votre revenu à vie reste stable malgré l'épuisement de votre portefeuille (compartiment prudent et compartiment de croissance). À mesure que vous vieillissez, vous pourriez envisager de travailler avec votre conseiller afin de transférer une partie de votre portefeuille vers un produit de revenu garanti à vie pour tenir compte de l'inflation, du changement de vos conditions de vie et de l'augmentation de vos dépenses de santé. Ceci pourrait contribuer à couvrir vos dépenses essentielles toute votre vie.

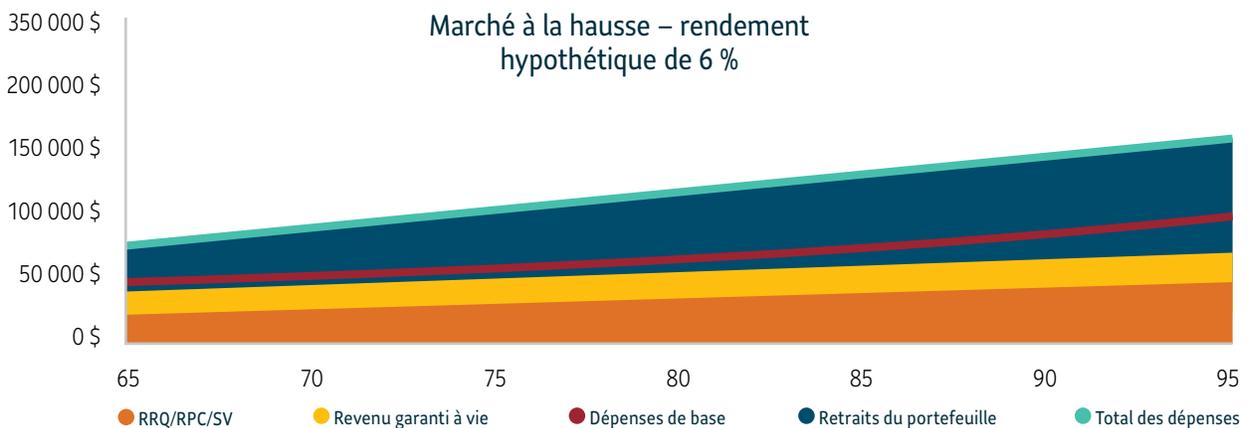


**Exemple 2 : Scénario de marché à la hausse.** Que se passe-t-il dans un marché à la hausse? Comment un revenu garanti à vie peut-il vous aider à continuer de faire fructifier votre portefeuille?

Dans un marché à la hausse, vous savez que votre revenu garanti à vie ajouté aux prestations gouvernementales couvre vos dépenses de base. Vous pouvez ainsi laisser croître le reste de votre portefeuille.

**Dans cette situation, vous et votre conseiller pouvez :**

- Immobiliser une partie de la croissance de votre portefeuille
- Réaffecter cette croissance à votre compartiment garanti pour rehausser votre plancher de revenu garanti. Vous aurez ainsi un revenu supplémentaire qui vous aidera à vivre la retraite dont vous rêvez en plus de payer vos dépenses de base.



## Qu'est-ce que la stratégie de revenu de retraite et de croissance peut vous apporter?

- Cette stratégie contribue à combler l'écart entre les prestations gouvernementales et vos dépenses fixes.
- Elle aide à garantir que votre compartiment prudent et votre compartiment de croissance couvriront toutes vos dépenses pendant les premières années de votre retraite.
- Vous aurez l'esprit tranquille de savoir que vous avez un revenu garanti à vie qui servira à payer vos dépenses de base et qui ne sera pas touché par une baisse des marchés.
- En ajoutant une source de revenu garanti à vie à vos prestations gouvernementales (RRQ/RPC et SV), vous craignez moins de manquer d'argent à la retraite. Vous aurez l'esprit tranquille, car peu importe ce qui arrive sur les marchés, votre revenu garanti suffira à combler vos besoins les plus importants durant toute votre vie.

Un conseiller peut vous aider à adapter cette stratégie à vos objectifs et à votre situation financière. Quand vous aurez un plan, il faudra l'ajuster au fil du temps selon les fluctuations du marché, l'inflation et l'évolution de votre style de vie. Un conseiller peut s'assurer que vous demeurez sur la bonne voie.

## Pensez aux solutions de protection et de produits garantis de gestion de patrimoine de la Sun Life pour combler votre manque de revenu à la retraite.

- Solutions FPG Sun Life – série Revenu
- Rentes à constitution immédiate de la Sun Life
- CPG assurance de la Sun Life et CPG de la Fiducie de la Sun Life



Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller ou :

Visitez [placementsmondiauxsunlife.com](https://placementsmondiauxsunlife.com) | Appelez au **1-844-374-1375**

Écrivez à [fpg@sunlife.com](mailto:fpg@sunlife.com)

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

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 Financière 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.