



Facteurs influant sur le revenu de retraite

Un conseiller peut vous aider à planifier pour la retraite de nombreuses façons



Gestion du revenu

- Adapter les sources de revenus à vos besoins
- Mettre l'accent sur l'efficacité fiscale à court et à long terme
- Vous aider à maintenir un revenu stable
- Prendre toutes les mesures relativement à l'étalement du revenu – faire correspondre vos actifs à vos besoins de revenu selon l'étape de la vie
- Fournir des directives précises sur l'intégration d'autres sources de revenus (Sécurité de la vieillesse, Régime de rentes du Québec, régimes de retraite, etc.)
- Revoir chaque année les besoins et les stratégies en matière de revenu



Gestion des placements

- Créer des portefeuilles en fonction de votre profil de risque
- Vous aider à choisir des placements et une stratégie de placement conforme au plan écrit
- Surveiller le rendement de votre portefeuille de placements
- Vous aider à déterminer si des produits offrant des garanties, comme les fonds distincts, peuvent vous convenir
- Viser des placements efficaces sur le plan fiscal



Gestion des actifs

- Vous aider à établir les actifs à utiliser et à différer
- Discuter des CELI
- Vous aider à déterminer quand et comment retirer ou transférer les fonds dans vos comptes enregistrés
- Transférer stratégiquement les capitaux d'une société à des comptes personnels
- Passer en revue votre plan successoral
- Surveiller le montant et le taux des retraits
- Repérer les occasions d'augmenter la souplesse des comptes immobilisés



Gestion des risques

- Expliquer et vous aider à réduire les différents types de risque comme la longévité, l'inflation et le coût des soins de santé

Ce document est fourni à titre indicatif seulement. Il ne doit en aucun cas tenir lieu de conseils particuliers d'ordre financier, fiscal, comptable ou juridique ni en matière de placement. Il ne doit pas être considéré comme une source d'information à cet égard et ne constitue pas une offre d'achat ou de vente de valeurs mobilières. Le contenu de ce document provient de sources jugées fiables, mais aucune garantie expresse ou implicite n'est donnée quant à son caractère opportun ou à son exactitude.

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. Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement de la Sun Life, des Solutions gérées Granite Sun Life et des Mandats privés de placement Sun Life.

© Gestion d'actifs PMSL inc., la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et leurs concédants de licence, 2021. Les sociétés Gestion d'actifs PMSL inc. et Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie sont membres du groupe Sun Life. Tous droits réservés.