

# Facteurs influant sur le résultat final

2020



## Gestion du revenu

- Adapter les sources de revenus aux Clients
- Mettre l'accent sur l'efficacité fiscale à court et à long terme
- Se montrer prudent à l'égard du revenu net
- Prendre toutes les mesures relativement à l'étalement du revenu
- Fournir des directives précises sur l'intégration d'autres sources de revenus (SV, RRQ, régimes de retraite, etc.)
- Revoir les besoins et les stratégies en matière de revenu sur une base annuelle



## Gestion des placements

- Créer des portefeuilles en fonction du profil de risque du Client
- Aider les Clients à choisir des placements et une stratégie de placement conforme au plan écrit
- Effectuer un contrôle diligent relativement au choix des placements et des gestionnaires
- Surveiller le rendement
- Envisager des produits qui offrent des garanties
- Viser des placements et un revenu efficaces sur le plan fiscal



## Gestion des actifs

- Établir les actifs à utiliser et à différer
- Capitaliser les CELI
- Mettre en place une stratégie de sortie pour les comptes enregistrés
- Transférer stratégiquement les capitaux d'une société à des comptes personnels
- Arriver à un résultat convenant aux survivants et à la succession
- Surveiller le montant et le taux des retraits
- Repérer les occasions d'augmenter la souplesse des comptes immobilisés



## Gestion des risques

- Risque de placement
- Risque de longévité
- Risque lié à l'inflation
- Risque de prélèvement sur le capital
- Risque lié aux retraits
- Risque fiscal
- Risque lié au coût des soins de santé
- Risque lié à la transmission du patrimoine

Source : Diamond Retirement Planning Ltd.

© Gestion d'actifs PMSL inc., la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et leurs concédants de licence, 2020.  
Placements mondiaux Sun Life est le 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.  
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.