

Gestion du risque et des besoins en revenu fixe

Solutions FPG Sun Life – série Revenu

8 avril 2021

Au programme

Animateur – Kirk McMillan, vice-président régional, Centre du Canada
Introduction et mot de bienvenue

Loredana Cappellano, directrice, ventes de produits de gestion de patrimoine

- **Comment la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life :**
 - gère les principaux risques courus par les retraités
 - s'intègre dans un plan financier global
- **Imposition** du revenu de sources non enregistrées
- **Établir un meilleur FERR** pour gérer le risque

Conférenciers invités pour parler de la gestion du **Fonds de revenu stratégique Sun Life**

- **Eugene Lundrigan**, président, Gestion SLC Canada
- **Randall Malcolm**, directeur général principal et gestionnaire de portefeuille, titres à revenu fixe, émissions publiques, Gestion SLC

Comment la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life :

- gère les principaux risques courus par les retraités
- s'intègre dans un plan financier global

Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Gère les principaux risques à la retraite



Risque lié à la longévité



Risque lié au marché



Risque lié à la santé

47 %

des Canadiens

disent que le risque de voir leur épargne s'épuiser de leur vivant est élevé.

Source : BNN Bloomberg, novembre 2019.

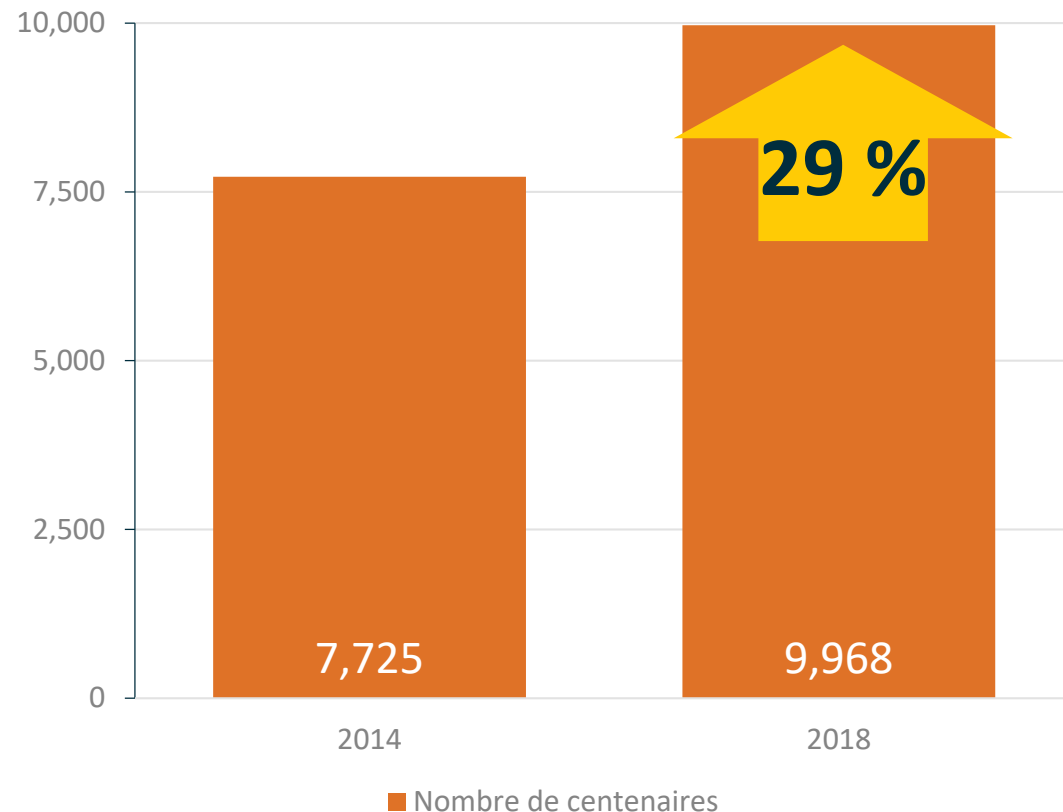
72 %

des Canadiens

ne vivent pas la retraite comme ils l'avaient imaginée.

Source : Baromètre Sun Life, novembre 2019.

Avoir 100 ans aujourd'hui, est-ce comme avoir 85 ans autrefois?



Un
homme

Une
femme

de **65**
ans vivra
jusqu'à

87
ans en
moyenne

90
ans en
moyenne

Sources : Estimations de la population, Statistique Canada, 2018 et Institut canadien des actuaires (ICA), 2017

Gestion du risque de longévité par les compagnies d'assurance

Les activités de rentes collectives continuent
d'enregistrer une croissance positive

**5,2 G\$
en 2019**

ENTREPRISES

**SOCIÉTÉS
D'ASSURANCE**

Source : <file:///C:/users/mn72/downloads/group-annuity-market-pulse-2019-annual-review-en.pdf>

Risque lié au marché – période d’accumulation

- On place 100 000 \$ sans y toucher.
- Le capital qui en découle sera le même peu importe le rendement.

SCÉNARIO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	RENDEMENT	SOLDE
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5 %	162 887 \$
2	11	7	16	19	-8	10	-1	15	-6	-8	5 %	162 887 \$
3	-8	-6	15	-1	10	-8	19	16	7	11	5 %	162 887 \$

Risque lié à la séquence des rendements – composante du risque lié au marché

Décaissement et placements à revenu fixe

- Retraits à raison de 5 % par an
- Perte de capital importante dans le scénario 3

SCÉNARIO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	RENDEMENT	SOLDE
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5 %	100 000 \$
2	11	7	16	19	-8	10	-1	15	-6	-8	5 %	108 507 \$
3	-8	-6	15	-1	10	-8	19	16	7	11	5 %	89 138 \$



Les retraits annuels sont basés sur le placement initial de 100 000 \$.

Comment la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life s'intègre dans un plan financier global

Portefeuille de retraite



Portefeuille de retraite



Comment la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life s'intègre dans un plan financier global

- Réduit au minimum le risque lié au marché
- Revenu garanti à vie pour un homme de 65 ans = **4,10 %** par rapport aux obligations/titres à revenu fixe conventionnels
- OCRCVM – versement du revenu à un compte de propriétaire apparent au comptant

Portefeuille de retraite



Taux au 23 mars 2021.

Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Établir un meilleur FERR pour gérer le risque

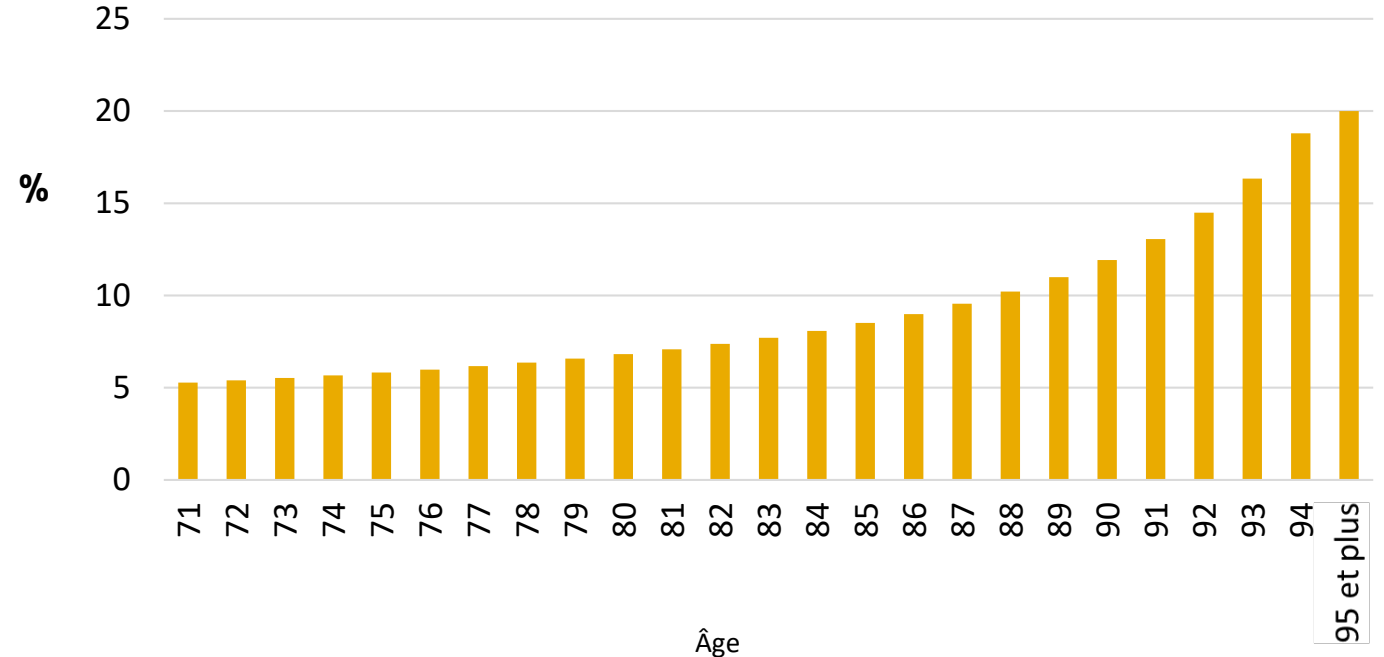
Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Établir un FERR pour gérer le risque

Le risque lié aux FERR :

- Obligation de retirer un minimum qui augmente chaque année
- Risque de voir le FERR s'épuiser rapidement
- Obligation de convertir un REER en FERR l'année où on atteint l'âge de 71 ans
- Augmentation des retraits minimums difficile à gérer

Facteur de retrait minimum des FERR



Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Établir un FERR pour gérer le risque

- Revenu garanti à vie qui ne diminuera jamais¹
- Garantie à l'échéance de 75 %^{2, 3}/garantie au décès de 75 %³
- Options une vie ou deux vies
- Les Clients reçoivent le paiement minimum au titre du FERR ou le montant de revenu garanti à vie, si celui-ci est **plus élevé**
- Complète le revenu provenant d'autres sources (RRQ/RPC, SV)
- Le revenu continue d'être versé même si la valeur de marché tombe à zéro
- Permet de gérer le risque d'épuisement du FERR vers la fin de la période de retrait

¹ Tant qu'on ne dépasse pas le montant ajusté du revenu garanti.

² Payable le 31 décembre de l'année où le rentier atteint l'âge de 100 ans; réduite proportionnellement en fonction des retraits.

³ Réduite proportionnellement en fonction des retraits.

Taux de revenu courants

Date de la demande :

06 Avril 2021

Produit :

Solutions FPG Sun Life
– Série Revenu

Option de revenue :

Homme

Année de naissance :

1956

Montant du dépôt :

325 000 \$

D'après les données entrées, les taux de revenu sont les suivants

Âge de référence	Taux de revenu minimal (en %)	Montant de revenue minimal (en \$)
65	4,10	13 325
66	4,29	13 943
67	4,47	14 528
68	4,65	15 113
69	4,85	15 763
70	5,07	16 478
71	5,30	17 225
72	5,54	18 005
73	5,81	18 883
74	6,09	19 793
75	6,39	20 768
76	6,72	21 840
77	7,08	23 010
78	7,47	24 278
79	7,89	25 643
80	8,36	27 170
81	8,87	28 828
82	9,42	30 615

Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Imposition du revenu de sources non enregistrées

Répercussions sur le « revenu net » d'une rentrée de fonds de 10 000 \$ en 2020

<u>Type de revenu</u>	<u>Montant</u>	
Entièrement imposable 10 000 \$	10 000	\$
Intérêt 10 000 \$	10 000	\$
Dividendes déterminés 10 000 \$	13 800	\$
Dividendes non déterminés 10 000 \$	11 500	\$
Dividendes étrangers 10 000 \$	10 000	\$
Gain en capital imposable 10 000 \$	5 000	\$
Remboursement de capital 10 000 \$	0	\$
Retrait d'un CELI 10 000 \$	0	\$

Solutions FPG Sun Life – série Revenu

Imposition du revenu de sources non enregistrées

- L'efficacité sur le plan fiscal représente une valeur ajoutée importante dans la planification de la retraite.
- Une portion seulement du revenu est imposable à titre de gain en capital.
- Le solde est un remboursement de capital non imposable.
 - N'est pas déclaré à la ligne 234
 - Peut réduire ou éliminer la récupération des prestations de l'État fondées sur le revenu
- Il faut tenir compte :
 - des paiements périodiques
 - des attributions de fin d'année
 - des retraits imprévus
 - des transferts entre fonds

Retrait pour obtenir 1 \$ de plus après impôt – 2020

Tranche	Taux	Entièrement imposable	Dividendes déterminés	Dividendes non déterminés	Gains en capital	CELI RDC
12 298	25,9 %	1,35 \$	1,00 \$	1,12 \$	1,15 \$	1,00 \$
33 383	28,0 %	1,39 \$	1,07 \$	1,23 \$	1,16 \$	1,00 \$
48 535	35,0 %	1,54 \$	1,19 \$	1,34 \$	1,21 \$	1,00 \$
72 164	39,4 %	1,65 \$	1,29 \$	1,45 \$	1,24 \$	1,00 \$
97 069	43,4 %	1,76 \$	1,39 \$	1,60 \$	1,28 \$	1,00 \$
150 473	46,4 %	1,86 \$	1,47 \$	1,69 \$	1,30 \$	1,00 \$
214 368	50,4 %	2,01 \$	1,59 \$	1,84 \$	1,34 \$	1,00 \$

Solutions FPG Sun Life – série Revenu : **Fonds de revenu stratégique Sun Life**

Géré par Gestion SLC (Canada) inc.

- La série Revenu est fondée sur le **Fonds de revenu stratégique**

Plateforme mondiale d'analyse du crédit et connaissance approfondie et spécialisée de l'industrie

Gestion active du portefeuille,
expertise de longue date en matière
de **rendement global personnalisé**
et de **mandats d'IGP**

Placements dans des actifs **privés et publics de première qualité** par l'entremise d'équipes de placement chevronnées

Comment la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life s'intègre dans un plan financier global

- Le **Fonds de revenu stratégique Sun Life** de la série Revenu est essentiel à la production d'un revenu fixe.
- Il privilégie les placements à revenu fixe sûrs.
 - Placements privés à revenu fixe
 - Stratégie d'investissements guidés par le passif
- Rendement >> catégorie F sur 3 ans = **3,76 %**

Profil de répartition de l'actif du Fonds de revenu stratégique Sun Life

Cote Morningstar™ sur 3 ans ★ ★ ★ ★ ★

Fonds de titres à revenu fixe de base
Sun Life

Fonds de placements privés à revenu fixe Plus Sun Life
et/ou
Fonds de placements hypothécaires commerciaux
canadiens Sun Life



Fonds de titres à revenu fixe de
base à long terme Sun Life



FONDS DE REVENU STRATÉGIQUE SUN LIFE

Présenté par : Gestion de capital Sun Life (Canada) inc.

Jeudi 8 avril 2021

Au programme

Équipe de Gestion SLC responsable de la présentation

Aperçu de la société

Le Fonds de revenu stratégique –
Solutions FPG Sun Life et ses stratégies
sous-jacentes



Eugene Lundrigan

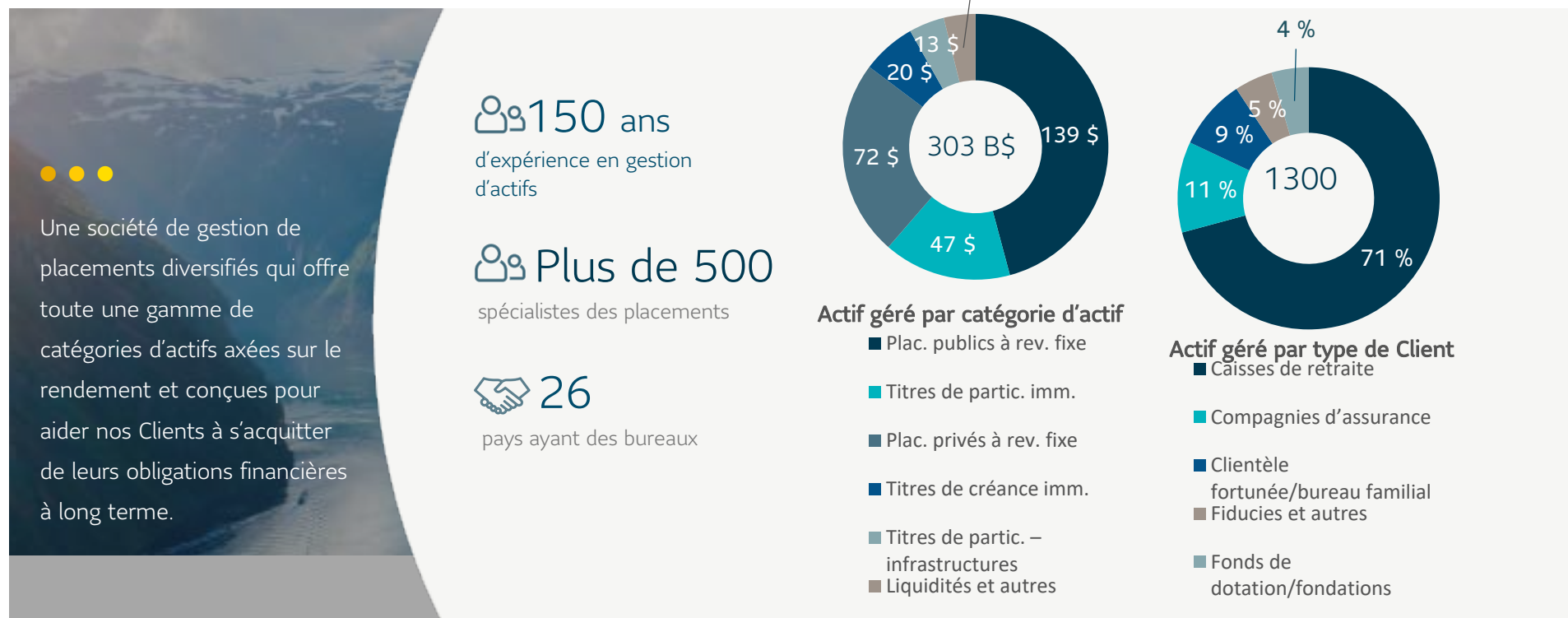
Président, Gestion de capital
Sun Life (Canada) inc.



Randall Malcolm

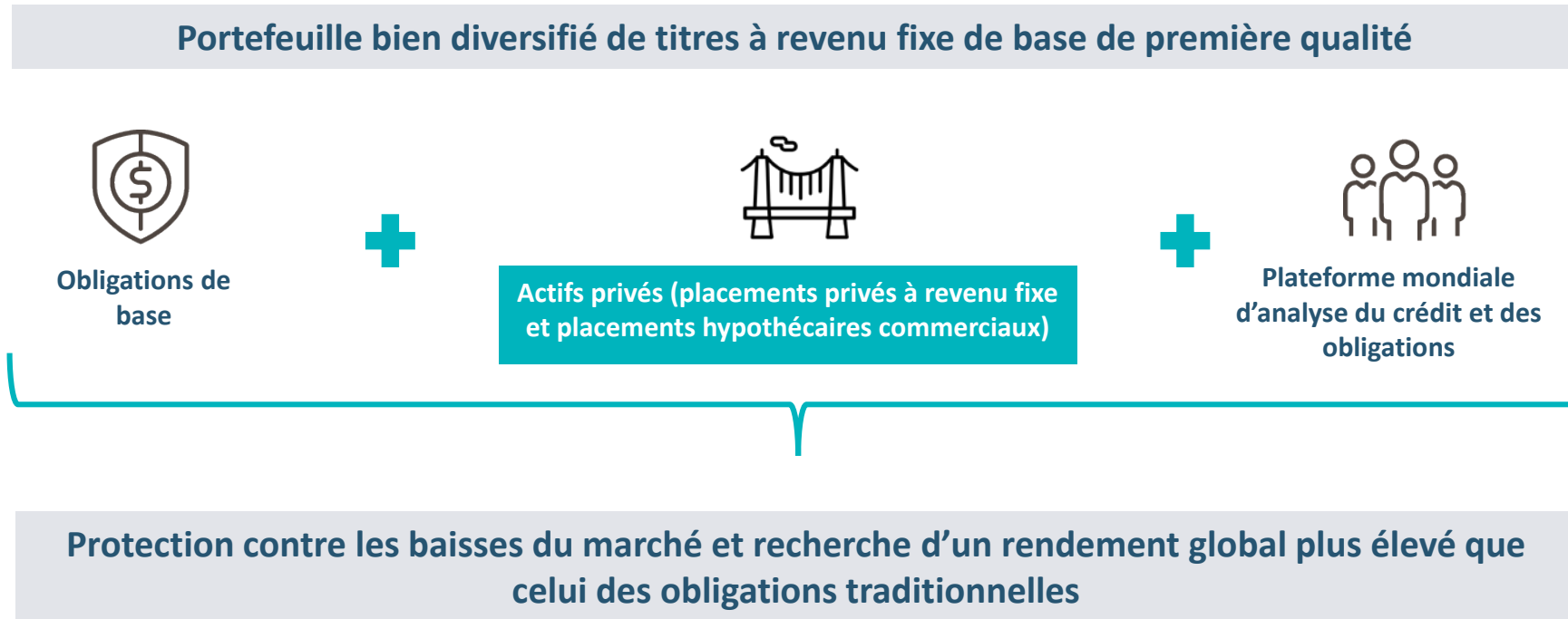
Directeur général principal et
gestionnaire de portefeuille,
rendement global associé aux
placements publics à revenu fixe
pour le Canada

Gestionnaire d'actifs institutionnels axé sur les titres à revenu fixe et les actifs réels



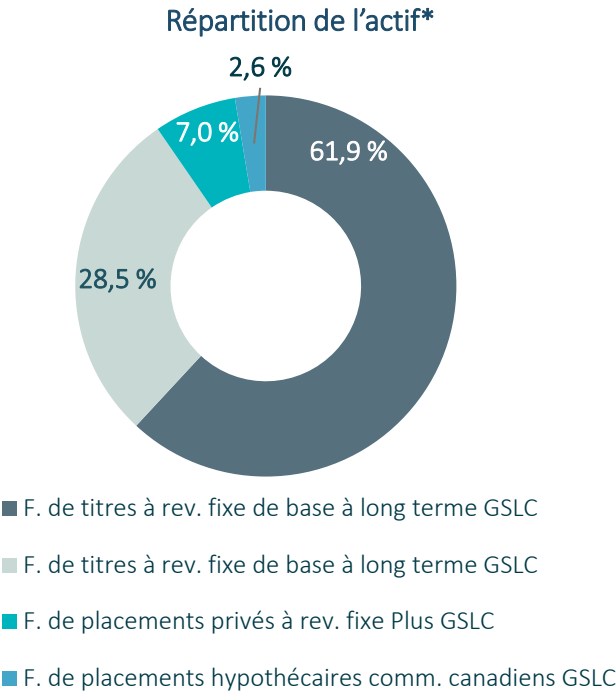
Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. exerce ses activités sous la marque Gestion SLC, qui désigne les activités de gestion d'actifs institutionnels de la Financière Sun Life inc. au Canada. Les données sont exprimées en dollars canadiens en date du 31 décembre 2020 et représentent l'actif combiné de Gestion de capital Sun Life (Canada) inc., Sun Life Capital Management (U.S.) LLC, InfraRed et Crescent Capital Group (la portion de l'actif gérée par InfraRed est établie en date du 30 septembre 2020). Des renseignements supplémentaires peuvent être fournis sur demande. Les liquidités et autres éléments d'actif comprennent environ 3 milliards de dollars de biens immobiliers gérés par InfraRed.

Structure du fonds



Le Fonds équilibré amélioré Sun Life est un fonds distinct offert par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et pour lequel Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. agit à titre de sous-conseiller.

Profil au 31 décembre 2020



Caractéristiques

	Taux de rendement (%)	Duration effective (années)	Qualité moyenne du crédit
Fonds de titres à revenu fixe de base Gestion SLC	1,56	8,95	AA
Fonds de titres à revenu fixe de base à long terme Gestion SLC	2,06	16,61	AA
Fonds de placements hypothécaires commerciaux canadiens Gestion SLC	2,16	4,17	A**
Fonds de placements privés à revenu fixe Plus Gestion SLC	2,82	6,96	A**
Fonds de revenu stratégique – Solutions FPG Sun Life	1,81	10,87	AA
Indice de référence mixte***	1,49	11,08	AA

Le Fonds de titres à revenu fixe de base Gestion SLC, le Fonds de titres à revenu fixe de base à long terme Gestion SLC, le Fonds de placements privés à revenu fixe Plus Gestion SLC et le Fonds de placements hypothécaires commerciaux canadiens Gestion SLC sont gérés par Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. * La répartition de l'actif repose sur les sommes engagées (actif engagé mais non encore provisionné). ** Les placements privés à revenu fixe sont évalués sur la base d'une méthode interne d'attribution des cotes de crédit, comme l'indique la notice d'offre du fonds. Les cotes présentées comprennent les cotes de crédit supérieures et inférieures d'un niveau selon la classification alphabétique. Les placements hypothécaires sont évalués sur la base d'une méthode interne d'attribution des cotes de crédit, comme l'indique la notice d'offre du fonds. Les cotes de première qualité des titres de nos portefeuilles de placements privés sont établies selon une méthode interne exclusive d'évaluation de crédit élaborée à partir de modèles maison ou achetés. Cette méthode est régulièrement examinée. Plus de précisions seront offertes sur demande. Rien ne garantit que les actifs en portefeuille obtiendraient les mêmes cotes s'ils étaient notés de façon indépendante par de grandes sociétés d'évaluation du crédit.

*** Indice de référence mixte : 65 % indice des obligations universelles FTSE Canada + 35 % indice des obligations globales à long terme FTSE Canada.

Nota : Le taux de rendement, la duration effective et la qualité moyenne du crédit du Fonds de revenu stratégique – Solutions FPG Sun Life présentés sont pondérés en dollars.

Rendements au 31 décembre 2020

	T4 2020	Cumul annuel	1 an	3 ans	Depuis la création
Rendement global du fonds	1,89 %	10,98 %	10,98 %	7,53 %	7,69 %
Indice de référence*	0,70 %	9,84 %	9,84 %	6,52 %	6,70 %
Rendement relatif	1,19 %	1,14 %	1,14 %	1,01 %	0,99 %

Remarque :

- Date de création du fonds aux fins de calcul du rendement : 31 juillet 2017.
- Les rendements sont indiqués après déduction des frais du fonds et avant déduction des frais de gestion. Les frais de gestion sont payés directement à la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et devront être pris en compte dans l'évaluation du rendement net.
- Les rendements pour les périodes supérieures à un an sont annualisés.

* Indice de référence mixte : 65 % indice des obligations universelles FTSE Canada + 35 % indice des obligations globales à long terme FTSE Canada.

Profils des fonds de placements privés à revenu fixe et de placements hypothécaires commerciaux au 31 décembre 2020

Fonds de placements privés à revenu fixe Plus Gestion SLC

Structure

Fonds commun; capital variable

Date de création du fonds retenue pour le calcul du rendement

31 mars 2014

Indice de référence

Indice des obligations de toutes les sociétés FTSE® Canada

Monnaie de base

Dollar canadien

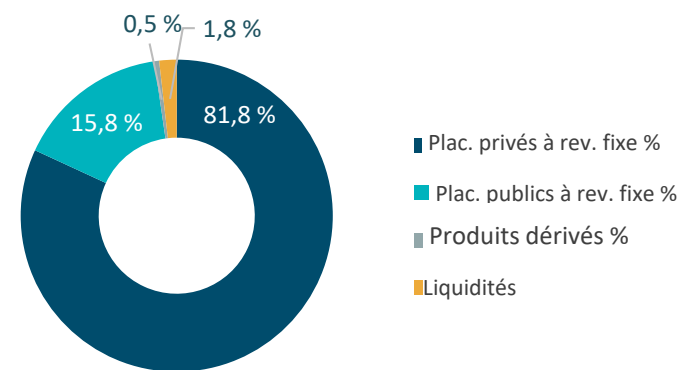
Valeur liquidative

2 889,6 M\$

Rendement du fonds à l'échéance/référence : 2,82 %/1,68 %

Duration effective du fonds/référence : 6,96 ans/6,93 ans

Asset mix*



Fonds de placements hypothécaires commerciaux canadiens Gestion SLC

Structure

Fonds commun; capital variable

Date de création du fonds retenue pour le calcul du rendement

28 février 2014

Monnaie de base

Dollar canadien

Valeur liquidative

577,2 M\$

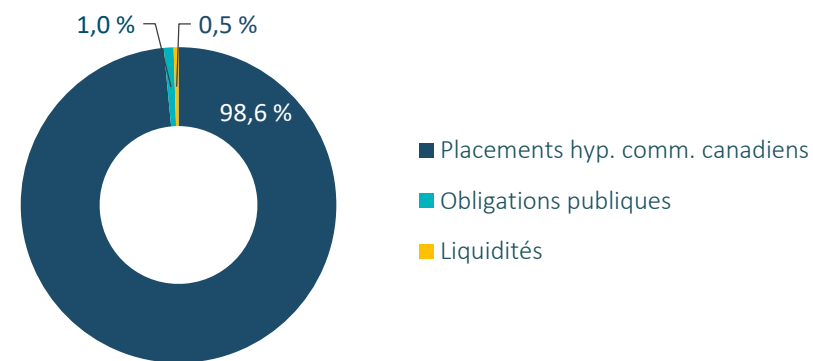
Ratio prêt/valeur : 54,19 %

Ratio de couverture du service de la dette : 1,70 x

Rendement du fonds à l'échéance/référence : 2,16 %/0,77 %

Duration effective du fonds/référence : 4,17 ans/4,45 ans

Asset mix*



* Aux fins du calcul de la composition de l'actif ci-dessus, la valeur liquidative des placements privés est calculée à l'aide du total des engagements, y compris les sommes engagées mais non distribuées. ** Les liquidités comprennent d'autres éléments d'actif net comme les sommes à verser et à recevoir. À titre indicatif seulement. Pour en savoir plus sur les caractéristiques d'un fonds et les risques associés aux placements qui y sont effectués, veuillez consulter la notice d'offre. « FTSE® » est une marque de commerce de FTSE® International Limited utilisée sous licence.

En bref...

Obligations de sociétés

- Nous réduisons la surpondération, car les écarts de taux se sont nettement comprimés.
- Nous sommes passés à un positionnement défensif et axé sur une qualité plus élevée.
- Nous continuons de nous appuyer sur les données fondamentales pour tirer parti des perturbations du marché.

Obligations étrangères et obligations canadiennes

- Les obligations américaines ont affiché un rendement solide; nous pourrions être plus sélectifs étant donné les niveaux actuels.
- Les obligations américaines ne sont pas aussi attrayantes que les obligations de sociétés canadiennes; les obligations européennes sont plus chères que les obligations américaines ou canadiennes.
- Les obligations canadiennes offrent généralement de meilleures occasions, mais il y a encore des occasions à saisir à l'extérieur du Canada.

Risque d'inflation

- Les banques centrales ralentissent leurs assouplissements quantitatifs.
- Assistons-nous à un retour aux données fondamentales?

Déclarations d'information

Cette présentation est destinée uniquement aux investisseurs institutionnels canadiens. Elle ne doit pas être utilisée ni distribuée auprès d'épargnants individuels. Les renseignements figurant dans ce document ne doivent en aucun cas tenir lieu de conseils particuliers d'ordre financier, fiscal, juridique ou comptable ni en matière d'assurance et de placement. Ils ne doivent pas être considérés comme une source d'information à cet égard et ne constituent pas une offre d'achat ou de vente de valeurs mobilières, ni de services d'assurance ou de placement. Les investisseurs devraient obtenir l'avis d'un conseiller professionnel avant de prendre une décision en fonction des renseignements qui y figurent.

La marque Gestion SLC désigne les activités de gestion d'actifs institutionnels de la Financière Sun Life inc. (la « Sun Life »), ainsi que les sociétés Sun Life Capital Management (U.S.) LLC aux États-Unis et Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. au Canada.

La société Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. est inscrite comme gestionnaire de portefeuille, gestionnaire de fonds de placement et courtier sur le marché dispensé au Canada, et comme gestionnaire d'opérations sur marchandises en Ontario. La société Sun Life Capital Management (U.S.) LLC est inscrite comme conseiller en placement auprès de la Securities and Exchange Commission des États-Unis. Elle est également inscrite comme Commodity Trading Advisor (conseiller en opérations sur marchandises) et Commodity Pool Operator (gestionnaire de fonds marché à terme) auprès de la Commodity Futures Trading Commission en vertu du Commodity Exchange Act. De plus, elle est membre de la National Futures Association.

BentallGreenOak, InfraRed Capital Partners (InfraRed) et Crescent Capital Group (Crescent) font aussi partie de Gestion SLC.

BentallGreenOak est un conseiller en gestion de placements immobiliers à l'échelle mondiale et un fournisseur de services immobiliers. Aux États-Unis, les fonds immobiliers sont offerts par BentallGreenOak (U.S.) Limited Partnership, société inscrite comme conseiller en placement auprès de la SEC, ou par Sun Life Institutional Distributors (U.S.) LLC, société de courtage inscrite auprès de la SEC et membre de la Financial Industry Regulatory Authority (« FINRA »). Au Canada, les fonds immobiliers sont offerts par BentallGreenOak (Canada) Limited Partnership, BGO Capital (Canada) inc. ou Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. La société BGO Capital (Canada) Inc. est inscrite comme gestionnaire de portefeuille et courtier sur le marché dispensé au Canada, et comme gestionnaire de fonds de placement en Colombie-Britannique, en Ontario et au Québec.

InfraRed est un gestionnaire international de placements axé sur les infrastructures. Exerçant ses activités partout sur la planète, la société gère des capitaux propres dans plusieurs fonds privés et cotés, principalement pour des investisseurs institutionnels du monde entier. Les activités d'InfraRed sont autorisées et réglementées au Royaume-Uni par la Financial Conduct Authority.

Crescent est une société mondiale de gestion de placements spécialisée dans le crédit alternatif et un conseiller en placement inscrit auprès de la Securities and Exchange Commission des États-Unis. Crescent est un investisseur de premier plan dans le crédit mezzanine, les prêts directs sur le marché intermédiaire en Europe et aux États-Unis, les obligations à rendement élevé et les prêts consortiaux importants.

Rien ne garantit que les fonds décrits dans ce document produiront les rendements attendus ou seront en mesure de trouver les placements qui sont indiqués dans la notice d'offre et dans ce document. Les rendements antérieurs ne constituent pas une garantie des rendements futurs. La valeur des placements et le revenu que ceux-ci procurent peuvent fluctuer à la baisse ou à la hausse. Une perte du capital initial peut se produire. Le rendement indiqué correspond au rendement avant déduction des distributions et des frais de gestion de placements (plus-value du capital et revenu compris) et après déduction des frais de gestion administrative. Il est calculé selon la méthode du taux de rendement moyen pondéré par le temps (moyenne géométrique). Pour des précisions sur la méthode d'évaluation utilisée, veuillez vous reporter à la notice d'offre du fonds.

Déclarations d'information

Sauf indication contraire, tous les chiffres et toutes les estimations fournis proviennent de sources internes et sont en vigueur en date du 31 décembre 2020. Sauf indication contraire, tous les montants en dollars (\$) sont exprimés en dollars canadiens.

Gestion SLC affirme qu'elle se conforme aux normes Global Investment Performance Standards (GIPS®) et qu'elle a préparé et présenté le présent rapport conformément à celles-ci. La société n'a pas fait l'objet d'une vérification indépendante.

Le Fonds équilibré amélioré Sun Life est un fonds distinct offert par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et pour lequel Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. agit à titre de sous-conseiller. Les cotisations affectées aux fonds distincts sont accumulées en vertu d'un contrat de rente collective émis par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. L'actif des fonds distincts est la propriété de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie.

La valeur des placements dans les fonds distincts peut fluctuer en fonction des conditions du marché et du degré de risque des placements sous-jacents qui composent les fonds distincts. Les cotisations des investisseurs affectées à un fonds distinct sont mesurées en unités fictives. La valeur de chaque unité détenue fluctue en fonction de la valeur des placements détenus par le fonds distinct. Par conséquent, rien ne garantit que vous récupérerez votre placement initial au moment du rachat des parts. La valeur de toute plus-value (ou moins-value) du capital, de tout intérêt ou de tout dividende est prise en compte dans le calcul de la valeur des parts détenues. Sauf indication contraire, tous les taux de rendement indiqués sont ceux des fonds distincts. Les rendements du fonds distinct peuvent ne pas correspondre exactement à ceux du fonds de placement sous-jacent. L'information fournie au sujet des placements reflète la composition du fonds sous-jacent. Les rendements antérieurs ne constituent pas une indication des rendements futurs.

L'utilisation de dérivés peut exposer le portefeuille à des risques différents de ceux qui sont généralement associés aux titres à revenu fixe, et potentiellement plus importants que ces derniers. Ces risques comprennent, sans s'y limiter : i) l'absence de marché liquide au moment où le portefeuille souhaite mettre fin à un contrat dérivé; ii) la possibilité qu'un contrat dérivé ne procure pas de valeur au portefeuille si le cocontractant ne peut pas remplir les obligations qui lui incombent aux termes du contrat; et iii) la possibilité que le portefeuille subisse une perte totale ou partielle du dépôt de garantie, ou des liquidités ou titres en dépôt auprès du cocontractant si celui-ci fait faillite. Il est possible que le fonctionnement ou la liquidité du marché des dérivés se détériore, ce qui peut diminuer la valeur des dérivés, et ainsi diminuer la valeur du portefeuille. Dans certaines circonstances, il se peut que le portefeuille ne soit pas en mesure de dénouer des contrats dérivés en temps opportun ou de procurer une valeur qui reflète la juste valeur de marché de ces placements. L'affectation de biens en garantie ou le dépôt de garantie pourrait entraîner des demandes de liquidités pour le portefeuille. Le portefeuille devra détenir des biens et un dépôt de garantie admissibles suffisants pour satisfaire aux exigences en matière de garantie. Les contrats dérivés peuvent comprendre l'utilisation de l'effet de levier. Il est possible que la garantie des dérivés ne soit pas suffisante pour mettre fin aux obligations du portefeuille aux termes des contrats dérivés.

La souscription de parts du ou des fonds mentionné(s) dans ce document doit être réalisée conformément aux dispositions de la notice d'offre du fonds, par voie de placement privé uniquement, au moyen de dispenses des exigences en matière de prospectus et d'enregistrement qui sont établies en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables, uniquement auprès de personnes auxquelles ces produits et services peuvent être vendus en vertu de la loi et par des personnes autorisées à le faire en vertu de la loi.

Déclarations d'information

Toute mention relative à « Gestion SLC » ou à « nous » fait référence à Gestion de capital Sun Life (Canada) inc. en ce qui concerne les renseignements relatifs aux produits, services et conseils en valeurs mobilières, et à la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie en ce qui concerne les renseignements relatifs à l'expérience en matière de placement.

Ce document peut présenter des renseignements ou des énoncés qui tiennent compte d'attentes ou de prévisions liées à des événements futurs. Les énoncés prospectifs sont de nature spéculative et peuvent faire l'objet de risques, d'incertitudes et d'hypothèses qui pourraient différer de façon importante des énoncés. Par conséquent, n'accordez pas de confiance excessive à ces énoncés prospectifs. Toutes les opinions et tous les commentaires formulés sont susceptibles de changer sans préavis et sont présentés de bonne foi sans responsabilité légale.

En cas de divergence entre les renseignements contenus dans ce document et ceux qui figurent dans la notice d'offre, la convention de société en commandite, les états financiers audités ou les relevés des Clients (collectivement appelés « documents juridiques du fonds »), ce sont les renseignements figurant dans les documents juridiques du fonds qui priment.

Aucune partie de ce document ne peut être i) reproduite, photocopiée ou polycopiée, de quelque façon que ce soit et dans quelque format que ce soit, ni ii) distribuée à toute personne qui n'est pas un employé, un dirigeant, un administrateur ou un agent autorisé du destinataire, sans le consentement écrit préalable de Gestion de capital Sun Life (Canada) inc.

© Gestion SLC, 2021.

Pourquoi la série Revenu du contrat Solutions FPG Sun Life?

- **Gère les principaux risques à la retraite**
 - Longévité
 - Marché
 - Rendement
- **Revenu fiscalement avantageux pour les actifs non enregistrés**
- **Vous permet d'établir un meilleur FERR**

Documents de marketing et de référence pour mettre la matière en pratique

- Solutions FPG Sun Life – Une stratégie de gestion du risque pour toutes les étapes de la vie (820-4492) – destiné aux conseillers
- Stratégie de revenu de retraite et de croissance (820-5026) – destiné aux Clients
- Imposition du revenu de sources non enregistrées (820-4694) – destiné aux conseillers
- Établir un FERR en ayant un but en tête (820-5012) – destiné aux Clients
- Fonds de revenu stratégique Sun Life : placementsmondiauxsunlife.com

Prochaine séance

- Mandat privé de titres de créance de base Advantage Sun Life
- En vedette :
 - Eugene Lundrigan, président, Gestion SLC Canada
 - Randall Malcolm, directeur général principal et gestionnaire de portefeuille, titres à revenu fixe, émissions publiques, Gestion SLC
- **Jeudi 22 avril**

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 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.