



OUTIL APERÇUS FPG
FINANCIÈRE SUN LIFE

**AIDE-
MÉMOIRE**

POUR COMMENCER 3

**DEUX FAÇONS DE LANCER LA PRODUCTION D'UN
APERÇU..... 3**

Présenter un plan 3

Présenter un concept 3

SOLUTIONS FPG SUN LIFE

RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT 5

DÉTERMINER LE DÉPÔT..... 6

OPÉRATIONS..... 10

COMPRENDRE LE GRAPHIQUE 12

Valeur de marché totale ou des séries 12

Revenu garanti potentiel..... 12

Curseur d'âge 13

Revenu garanti à vie..... 13

Retraits..... 13

CONCEPTION DU RAPPORT 14

RAPPORT DU CLIENT..... 15

TYPES D'OPÉRATIONS..... 16

AVANTAGE À VIE FPG SUN LIFE

RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT 19

DÉTERMINER LE DÉPÔT..... 20

OPÉRATIONS..... 23

COMPRENDRE LE GRAPHIQUE..... 25

Valeur de marché 26

Revenu minimum initial..... 26

Réinitialisations annuelles du revenu..... 26

Curseur d'âge 26

Réinitialisation du revenu à vie..... 27

Revenu garanti à vie..... 27

Retraits..... 27

CONCEPTION DU RAPPORT 28

RAPPORT DU CLIENT 29

TYPES D'OPÉRATIONS..... 31

Cet aide-mémoire vous aide à naviguer dans les outils de production d'aperçus des produits Solutions FPG Sun Life et Avantage à vie FPG Sun Life et à mieux comprendre comment les utiliser. Il en souligne les fonctionnalités particulières et fournit de précieux conseils et des astuces pour vous aider à créer un aperçu et un rapport à l'intention des clients.

POUR COMMENCER

Deux façons de lancer la production d'un aperçu

SOLUTIONS FPG SUN LIFE

Les besoins des clients changent d'une étape de la vie à l'autre et au fur et à mesure qu'ils passent de la phase de l'accumulation du patrimoine, à celle de la préparation de la retraite, puis à la retraite elle-même. Le produit Solutions FPG Sun Life est un contrat tout-en-un conçu pour évoluer avec vos clients à chaque étape de leur vie.

POUR COMMENCER - Vous pouvez soit créer un nouvel aperçu ou utiliser l'un des huit aperçus préétablis :

Commencer un nouvel aperçu | **Choisir un aperçu préétabli**

Tous les aperçus préétablis supposent un actif composé à 60 % d'actions et à 40 % de titres à revenu fixe et un dépôt initial de 200 000 \$. Après avoir choisi un aperçu, vous pourrez modifier ces variables ainsi que l'âge et le genre d'enregistrement en fonction de la situation du client.

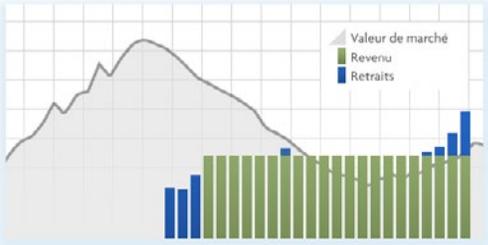
Transfert progressif entre séries pour obtenir un revenu de retraite Âge actuel: 53 ans Genre d'enregistrement: actif enregistré Revenu commençant à: 72 ans Option(s) de série: Placement et Revenu	Transfert entre séries en une somme globale pour obtenir un revenu Âge actuel: 57 ans Genre d'enregistrement: actif non enregistré Revenu commençant à: 65 ans Option(s) de série: Placement et Revenu	Prêt pour la retraite: plan de revenu et plan successoral Âge actuel: 50 ans Genre d'enregistrement: actif enregistré Revenu commençant à: 65 ans Option(s) de série: Placement, Revenu et Succession	À la retraite: plan global Âge actuel: 65 ans Genre d'enregistrement: actif enregistré Revenu commençant à: 72 ans Option(s) de série: Placement, Revenu et Succession
--	--	---	--

Prêt pour la retraite: plan de revenu et plan successoral

Un investisseur qui se prépare pour la retraite et qui cherche à augmenter son épargne pendant ses dernières années de vie professionnelle, à générer un revenu garanti à vie pour sa retraite et à augmenter la valeur de sa succession.

Âge actuel: 50 ans | Genre d'enregistrement: **actif enregistré**
Revenu commençant à: 65 ans
Option(s) de série: Placement, Revenu et Succession

Stratégie de placement: dépôt initial et dépôts annuels pendant 10 ans à la série Placement
Stratégie de revenu: ...



Le graphique illustre l'évolution de l'investissement. L'axe vertical représente la valeur de marché, le revenu et les retraits. L'axe horizontal représente le temps. La courbe grise montre la valeur de marché qui augmente jusqu'à un pic et diminue ensuite. Les barres vertes représentent le revenu, qui augmente progressivement. Les barres bleues représentent les retraits, qui augmentent également progressivement.

PRÉSENTER UN PLAN

Commencer un nouvel aperçu permet d'entrer des opérations particulières et les données d'un plan afin de montrer au client à quoi pourraient ressembler son placement et son revenu.

Lorsque vous choisissez cette option, l'onglet **RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT** s'affiche.

PRÉSENTER UN CONCEPT

L'option **Choisir un aperçu préétabli** permet de choisir parmi huit aperçus préétablis correspondant aux différents profils de clients.

Lorsque vous choisissez un aperçu préétabli, d'autres renseignements sur le profil s'affichent, comme une description du profil, la stratégie de placement et un exemple de graphique.

Cette méthode permet de se familiariser rapidement et facilement avec le fonctionnement général de l'outil et du produit.



**SOLUTIONS
FPG SUN LIFE**



RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT

Lorsque vous commencez un nouvel aperçu, la plupart des champs contiennent l'option par défaut. Vous pouvez modifier tous les champs pour qu'ils contiennent les données du client.

Vous trouverez des renseignements utiles dans tous les volets de l'outil.

Les boutons au bas de chaque onglet permettent de naviguer dans l'aperçu.

Si vous sélectionnez un aperçu préétabli, des champs comme **Genre de contrat** et **Âge**, seront déjà remplis. Vous pouvez modifier ces champs et y consigner les renseignements sur le client.

Le **sommaire de l'aperçu** résume les renseignements que vous avez entrés ou sélectionnés (si vous avez utilisé un aperçu préétabli).

Des avertissements s'affichent dans la section du **sommaire de l'aperçu** réservée aux messages pour signaler les champs qui contiennent des erreurs et qui doivent être corrigés.



Remarque : Tous les montants de revenu affichés dans l'outil Aperçus Sun Life sont des valeurs avant impôts.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

(ne s'affiche que si vous commencez un nouvel aperçu)

The screenshot shows a dialog box titled "Ajouter un dépôt" with a close button (X) in the top right corner. The dialog is split into two columns. The left column asks "Vous savez combien d'argent sera investi?" and suggests starting by entering a deposit manually. The right column asks "Vous savez de quel montant de revenu vous aurez besoin?" and suggests starting by setting a revenue target. At the bottom of the dialog is a button labeled "Renseignements sur le client". Two yellow callout circles highlight the "Ajouter des dépôts" button on the left and the "Déterminer le dépôt" button on the right. Below the dialog, two yellow location pin icons are positioned under the callout circles.

L'option **Ajouter des dépôts** ouvre l'onglet **OPÉRATIONS**, où vous pouvez entrer le premier dépôt.

L'option **Déterminer le dépôt** permet d'accéder à cinq écrans montrant rapidement comment atteindre l'objectif de revenu du client.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

Fixer l'objectif de revenu garanti à vie

Quel montant de revenu garanti à vie désirez-vous?

Montant : 25 000 \$ Annuelle

Quand voulez-vous commencer à toucher votre revenu garanti à vie?

Âge : 72
Entre 50 et 72 ans



Dans l'aperçu, les clients auxquels il reste trois ans ou plus avant de toucher leur revenu placent leur argent dans la série Placement avant de passer à la série Revenu.

S'il leur reste moins de trois ans avant de recevoir le revenu, tous les dépôts seront directement affectés à la série Revenu.

Établir la stratégie pour les dépôts

✓ Objectif Dépôts Marché Transfert Résultats

Selon votre âge et le moment où vous prévoyez commencer à toucher un revenu, nous déposerons les fonds à la série Placement pour les faire fructifier avant de les transférer à la série Revenu.

Options pour déterminer le dépôt

Déterminer le dépôt unique ?

Déterminer le dépôt récurrent ?

└ Périodicité des dépôts : Annuelle Mensuelle

Durée : 5 ans

Inclure un dépôt ou transfert de première année (facultatif)

Montant : 50 000 \$
(De 500 \$ à 9 999 999 \$)



Conseil : Choisissez des dépôts récurrents avec un dépôt la première année pour les clients qui transfèrent de l'argent et effectuent des dépôts chaque année.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

Établir les hypothèses économiques

✓ Objectif ✓ Dépôts **Marché** Transfert Résultats

Quelles sont vos attentes en ce qui concerne le marché?

Scénarios pour le marché Répartition de l'actif pour la série Placement

Rendements historiques : 1987 à... ? 60 % d'actions / 40 % de titres à re... ?

[Afficher les détails](#)

Taux de rendement Série Placement : **4,69 %** Série Revenue : **1,55 %**

Quelles sont vos attentes en ce qui concerne le taux du revenu?

Actuel ?

[Afficher les détails](#)

Le scénario pour le marché et vos attentes concernant le taux du revenu permettront de déterminer le montant du dépôt requis pour réaliser votre objectif de revenu.

Les liens [Afficher les détails](#) permettent d'ouvrir un document PDF qui explique dans le détail les différents taux de revenu et scénarios économiques parmi lesquels il est possible de choisir.

Établir la stratégie pour les transferts entre séries

✓ Objectif ✓ Dépôts ✓ **Marché** **Transfert** Résultats

Les dépôts que vous avez versés à la série Placement doivent être transférés à la série Revenu pour fixer votre revenu garanti à vie.

Quand voulez-vous effectuer ce transfert? ?

Transférer tous les fonds avant que je commence à toucher un revenu

Transférer les fonds peu à peu sur une période de 2 ans (achats périodiques par sommes fixes) à la série Revenu.

[Afficher les détails](#)

Les clients qui choisissent de transférer leurs fonds progressivement ont un revenu garanti à vie initialement plus bas, mais peuvent continuer à faire fructifier leur actif afin d'augmenter ce revenu ultérieurement.

Remarque : Cet écran ne s'affiche que s'il reste trois ans ou plus au client avant de toucher son revenu.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

Aperçu des résultats

✓ Objectif ✓ Dépôts ✓ Marché ✓ Transfert **Résultats**

Objectif de revenu garanti à vie
25 000 \$ /année Revenu commençant à : **72** ans

Solution
Selon les données entrées, il vous faut déposer 50 000 \$ aujourd'hui , puis 28 389 \$ par année pendant 5 année (s) pour atteindre votre objectif de revenu.

Opération	Montant	Quand
Dépôt initial en une somme globale, série Placement	50 000 \$	Aujourd'hui
Dépôt calculé, série Placement	28 389 \$/année	Pendant 5 an(s)
Total des dépôts	191 945 \$	
Transfert entre séries à la série Revenu	De 71 à 72 (2038 à 2039)	

Ce scénario est hypothétique et dépend de projections pour les taux du marché et les taux du revenu. Il est important de revoir et de modifier votre plan pour veiller à rester sur la bonne voie en vue d'atteindre vos objectifs.

[Transfert](#) [Commencer un nouvel aperçu](#) [Poursuivre l'aperçu](#)

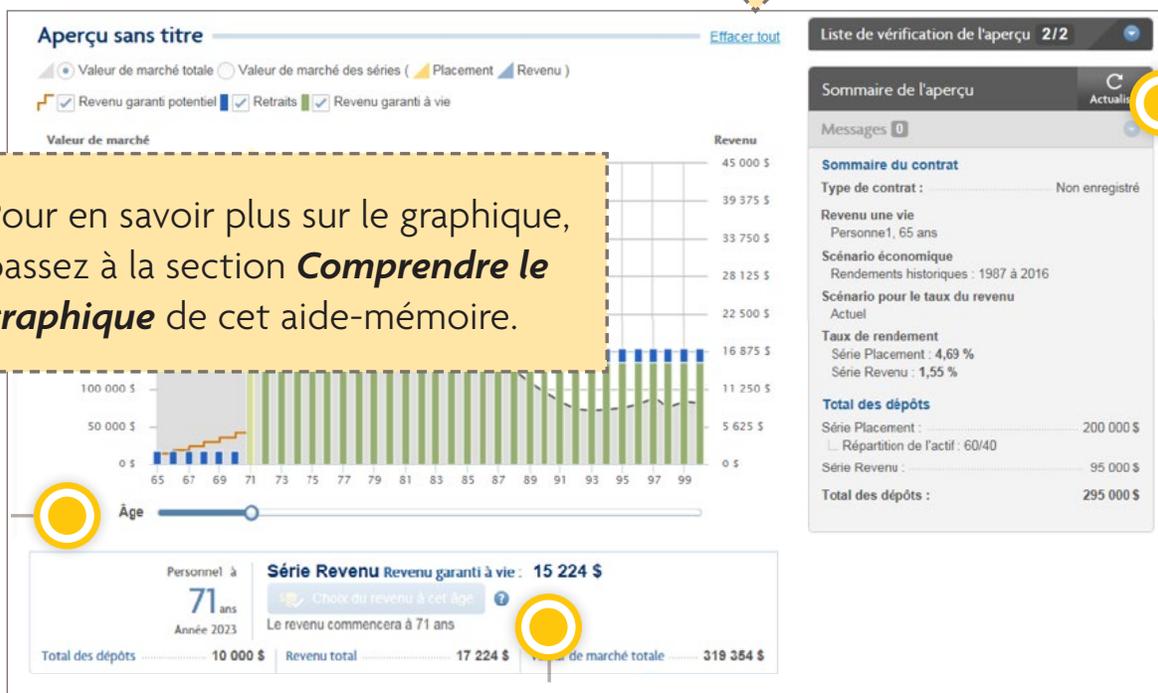


Cet écran résume le dépôt nécessaire aujourd'hui pour atteindre l'objectif de revenu du client. Si vous apportez des modifications à l'onglet **OPÉRATIONS**, le revenu indiqué pourrait ne plus correspondre à l'objectif de revenu du client.

Les opérations énumérées ici figurent sous l'onglet **OPÉRATIONS**.

Lorsque vous cliquez sur **Effacer tout**, toutes les opérations sont supprimées et vous commencez avec un scénario vierge.

Pour en savoir plus sur le graphique, passez à la section **Comprendre le graphique** de cet aide-mémoire.



Voici le **curseur d'âge**. Lorsque vous déplacez le curseur, l'âge auquel commence le revenu est modifié et le montant du revenu garanti à vie est rajusté dans le volet des données sous le graphique.

Le bouton **Choix du revenu à cet âge** permet de choisir le revenu en fonction de la position du curseur d'âge.

La **liste de vérification de l'aperçu** vous guide tout au long des étapes à suivre pour produire l'aperçu. Respectez toutes les exigences avant de poursuivre.

OPÉRATIONS

Ajouter une opération ▾	Mon
Dépôt à Série Placement	200 000
Dépôt à Série Revenu	25 000
Dépôt à Série Revenu	10 000
Retrait De Série Placement	2 000

Pour en savoir plus sur chaque type d'opération et sur les types de fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), consultez la section **Types d'opérations** de cet aide-mémoire.

Personnel à **71** ans
Année 2023

Série Revenu Revenu garanti à vie : 15 224 \$

Choix du revenu à cet âge ?
Le revenu commencera à 71 ans

Total des dépôts 10 000 \$ Revenu total 17 224 \$ Valeur de marché totale 319 354 \$

Scénario économique Rendements historiques : 1987 à 2016 ? Modifier
Répartition de l'actif Série Placement: 60/40 ? Modifier
Taux du revenu Actuel ? Modifier
Taux de rendement Placement: 4,69 % | Revenu: 1,55 %

Plus de détails ▾

Ajouter une opération ▾	Montant	Détails	Tout supprimer
Dépôt à Série Placement	200 000 \$	Somme globale, 65 ans (2017)	✎ ⊖
Dépôt à Série Revenu	25 000 \$	Somme globale, 65 ans (2017)	✎ ⊖
Dépôt à Série Revenu	10 000 \$ /année	Récurrent, de 65 à 71 ans (2017 à 2023)	✎ ⊖
Retrait De Série Placement	2 000 \$ /année	Récurrent à compter de 65 ans (2017)	✎ ⊖
Transfert entre séries à Série Revenu	80,00 %	Somme globale, 71 ans (2023)	✎ ⊖
Choix du revenu garanti à vie	15 224 \$ /année	À compter de 71 ans (2023)	✎ ⊖

La série Placement est la source de tous les transferts entre séries.

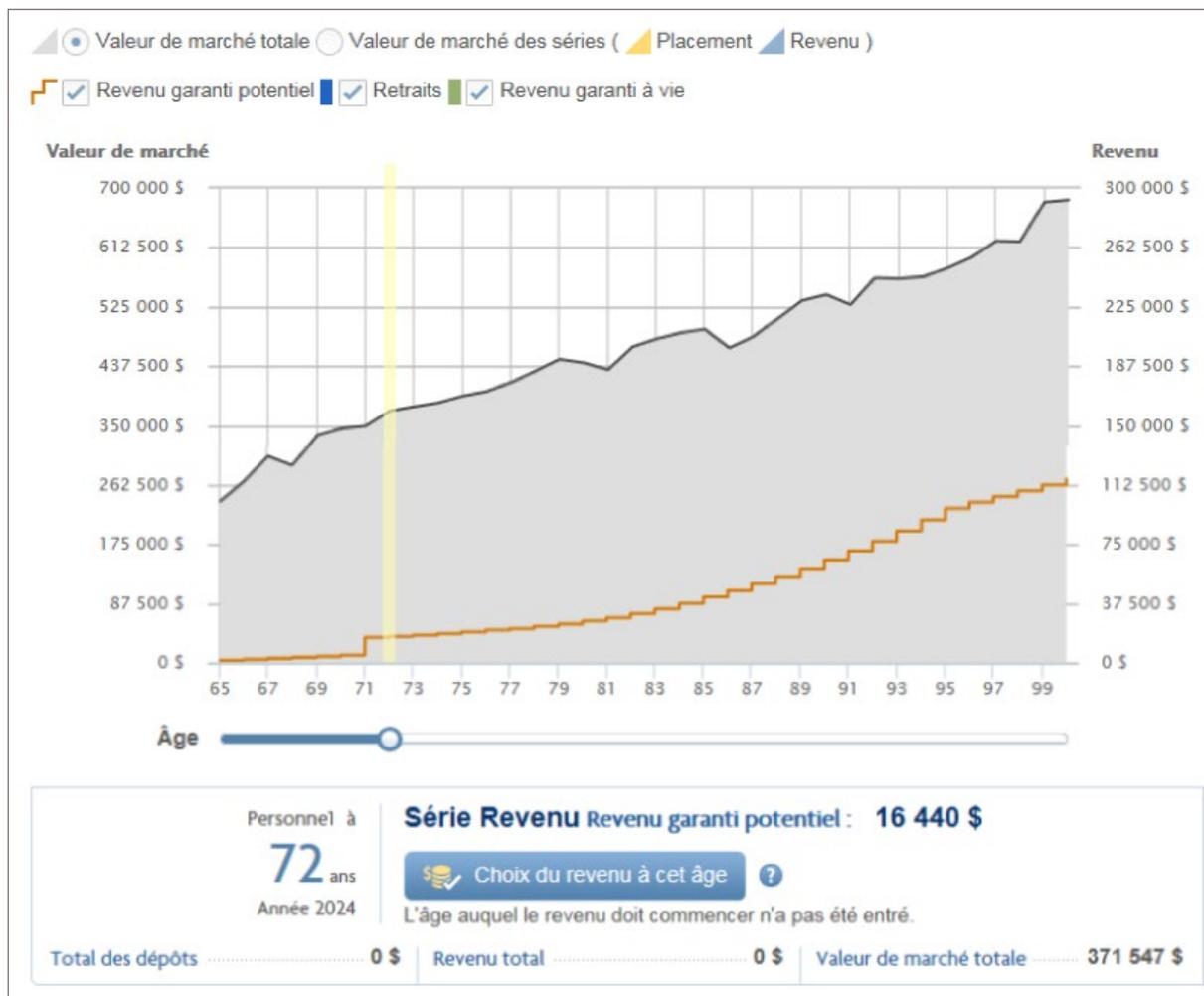
Cette zone résume toutes les hypothèses choisies pour l'aperçu.

Vous pouvez personnaliser le scénario économique, la répartition de l'actif et le scénario relatif au taux de revenu. Sinon, des options par défaut sont sélectionnées.

Comprendre le graphique

Le graphique est dynamique et se met à jour en fonction des opérations entrées. La section suivante explique tous les renseignements figurant dans le graphique et comprend un scénario avant et après le choix du revenu.

AVANT LE CHOIX DU REVENU



VALEUR DE MARCHÉ TOTALE OU DES SÉRIES

Les graphiques de type montagne à l'arrière-plan représentent la valeur de marché. Choisissez l'affichage de la valeur de marché totale pour l'ensemble du produit ou l'affichage de cette valeur pour chaque série. L'axe de gauche du graphique indique la valeur de marché.

REVENU GARANTI POTENTIEL

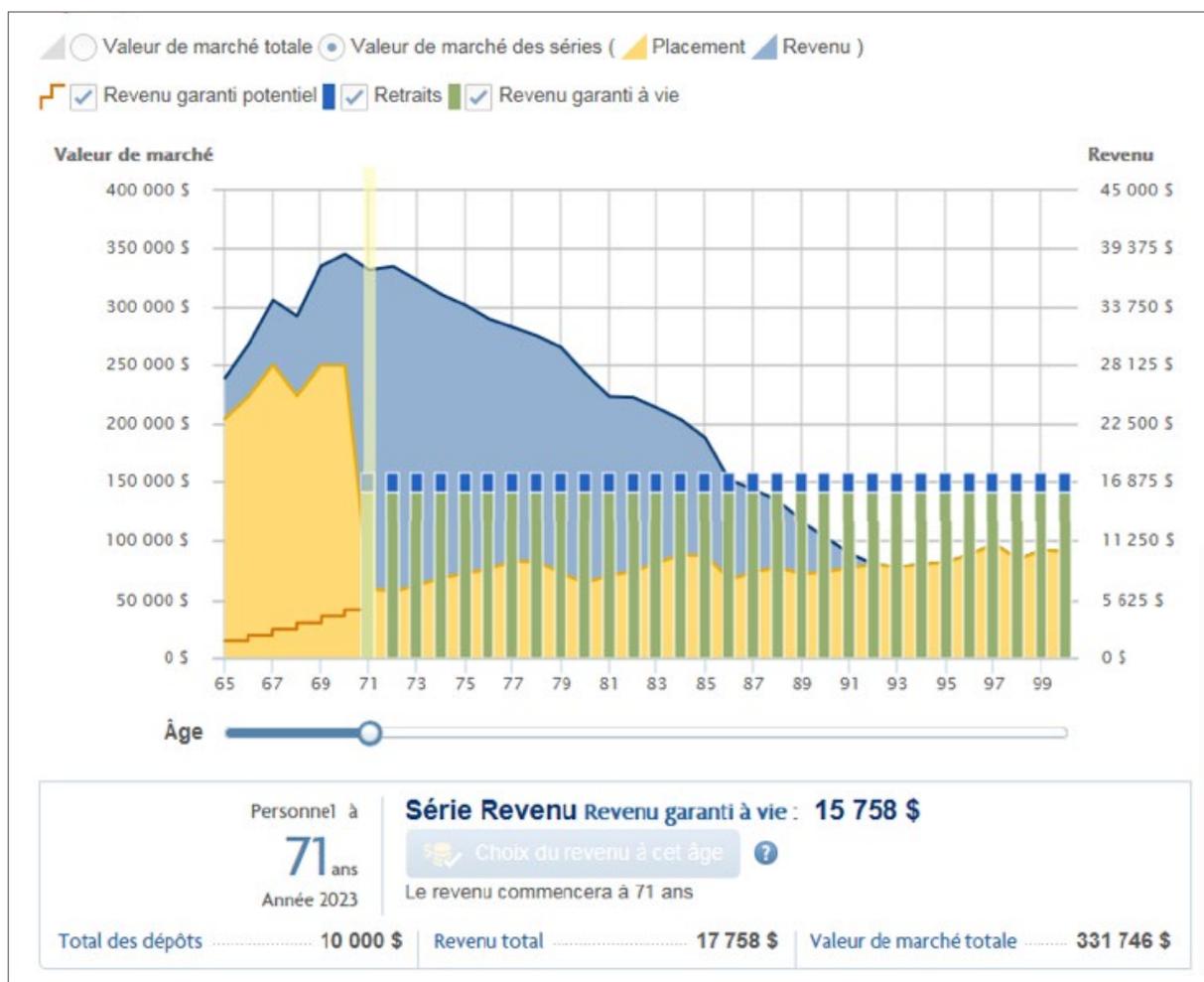
Le trait orange représente le revenu garanti à vie potentiel à chaque âge avant le choix du revenu. Ce trait s'affiche lorsque des sommes ont été affectées à la série Revenu. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

CURSEUR D'ÂGE

Le curseur bleu sous le graphique est le curseur d'âge. Le déplacement de ce curseur change les valeurs figurant sous le graphique, par exemple le revenu garanti à vie. Le bouton **Choix du revenu à cet âge** permet de cristalliser le revenu garanti à vie que le client pourrait recevoir.

On peut voir que l'option Valeur de marché des séries a été sélectionnée dans la partie supérieure du graphique.

APRÈS LE CHOIX DU REVENU



La valeur de marché, le revenu garanti potentiel et le curseur d'âge s'affichent également dans ce graphique. Une fois le revenu choisi, les renseignements suivants s'affichent également :

REVENU GARANTI À VIE

Le revenu garanti à vie est représenté par les barres vertes. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

RETRAITS

Les retraits excédant le revenu garanti à vie ou les retraits effectués des séries Placement et Succession sont représentés par les barres bleues. Il peut s'agir d'un complément de revenu visant à respecter le paiement minimal annuel (PMA) d'un FERR ou d'un retrait excédentaire. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

CONCEPTION DU RAPPORT

Sélection de produit Nouveau Afficher rapport

Financière Sun Life

Communiquer avec nous English Ouvrir une session

Aperçus Sun Life

Sélectionner une carte d'affaires : Thomas Green Gérer les cartes d'affaires

RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT OPÉRATIONS CONCEPTION DU RAPPORT

Aperçu sans titre Langue du rapport : Anglais Français

Renseignements de la carte de visite + Ajouter/Modifier

Nom : Thomas Green
Titre : Advisor

Société : Sun Life Financial
Téléphone (bureau) : 519-888-3900 Poste : 3416707
Cellulaire : 519-555-1234
Télécopieur : 519 555 1225
Courriel : thomas.green@sunlife.com

Inclure cette carte de visite

Renseignements additionnels

- Guide sur le processus de vente
- Renseignements sur le produit
- Prix et rendements
- Taux actuels du revenu

Afficher le rapport

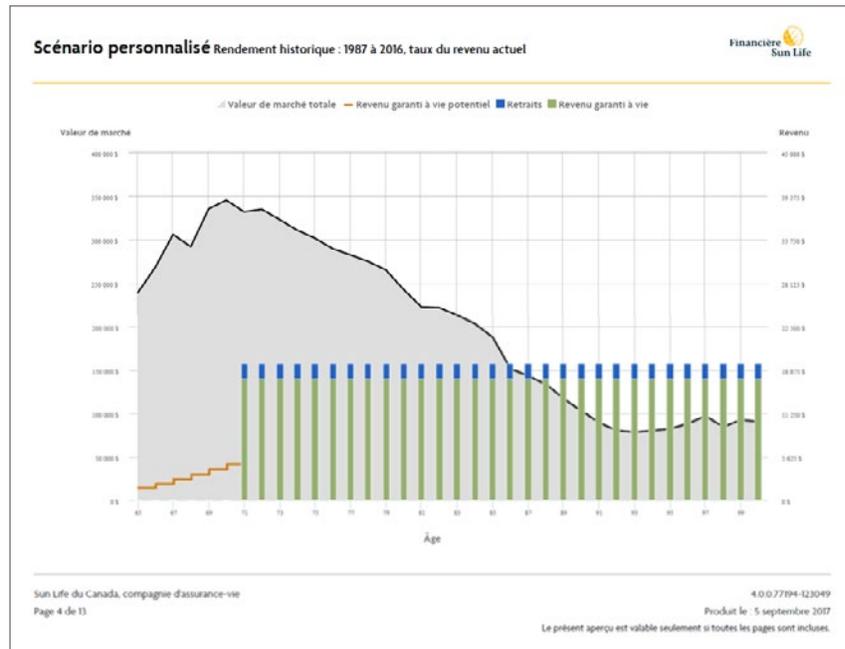
Avant de cliquer sur **Afficher le rapport**, ajoutez les renseignements de votre carte de visite pour qu'ils soient inclus dans le rapport destiné au client.

Consultez la section Renseignements additionnels pour conclure la vente.

Deux sections importantes du rapport du client commencent à la page 4, soit **Scénario personnalisé** et **Scénario négatif**. La section **Scénario personnalisé** présente des renseignements détaillés sur l'aperçu que vous avez préparé. La section **Scénario négatif** comprend les mêmes données que la section **Scénario personnalisé**, mais elle présente un scénario où le rendement de marché est de -2 % et le taux de revenu décroissant. La section **Scénario négatif** est présentée pour montrer aux clients quelle pourrait être la situation de leur placement et de leur revenu dans un contexte où les conditions de marché seraient défavorables.

RAPPORT DU CLIENT

Cette page présente le graphique du **scénario personnalisé**. Toutes les opérations y figurent, mais seule la valeur de marché totale est présentée plutôt que la répartition par série. Pour en savoir plus sur le graphique, consultez la section **Comprendre le graphique**.



Le graphique est suivi d'un tableau détaillé incluant : les opérations, la valeur de marché, le revenu, le rendement des marchés et la garantie au décès pour chaque série. Ces tableaux présentent les valeurs pour chaque année, de l'âge actuel du client jusqu'à l'âge de 100 ans.

Scénario personnalisé Rendement historique : 1987 à 2016, taux de revenu actuel (suite)

Année	Âge	Série Placement					Série Revenu							
		Rendement du marché	Depôts (\$)	Transferts entre séries (\$)	Retraits (\$)	Valeur de marché au 31 déc. (\$)	Garantie au décès (\$)	Rendement du marché	Depôts (\$)	Revenu garanti à vie potentiel (\$)	Revenu garanti à vie (\$)	Total des retraits (\$)	Valeur de marché au 31 déc. (\$)	Garantie au décès (\$)
2017	65 ans	5,37%	200 000	-	-	203 515	150 000	1,03%	35 000	2 628	-	-	35 119	26 250
2018	66 ans	6,41%	-	-	-	231 076	150 000	0,14%	10 000	2 149	-	-	45 181	33 750
2019	67 ans	12,19%	-	-	-	250 278	150 000	0,75%	10 000	2 716	-	-	55 594	41 250
2020	68 ans	-10,82%	-	-	-	223 195	150 000	4,82%	10 000	3 333	-	-	68 737	48 750
2021	69 ans	11,90%	-	-	-	249 759	150 000	8,38%	10 000	3 985	-	-	85 379	54 350
2022	70 ans	-0,14%	-	-	-	249 417	150 000	0,73%	10 000	4 688	-	-	95 970	63 750
2023	71 ans	23,84%	-	(199 533)	2 000	596 74	29 027	-5,93%	209 533	-	15 758	15 758	27 202	209 121
2024	72 ans	-0,30%	-	-	2 000	6 7655	28 082	7,84%	-	-	15 758	15 758	27 748	197 493
2025	73 ans	11,81%	-	-	2 000	62 352	27 181	-0,25%	-	-	15 758	15 758	260 720	186 249
2026	74 ans	15,04%	-	-	2 000	68 484	26 409	-1,07%	-	-	15 758	15 758	242 252	174 928
2027	75 ans	9,28%	-	-	2 000	73 481	26 103	1,01%	-	-	15 758	15 758	238 807	163 410
2028	76 ans	7,47%	-	-	2 000	76 108	25 044	0,14%	-	-	15 758	15 758	233 462	153 356
2029	77 ans	11,86%	-	-	2 000	83 132	24 456	0,75%	-	-	15 758	15 758	199 242	141 154
2030	78 ans	1,37%	-	-	2 000	82 184	23 878	4,82%	-	-	15 758	15 758	192 744	130 270
2031	79 ans	-0,07%	-	-	2 000	72 710	23 236	8,38%	-	-	15 758	15 758	190 358	120 042
2032	80 ans	-8,55%	-	-	2 000	64 656	22 538	0,73%	-	-	15 758	15 758	177 943	110 269
2033	81 ans	12,44%	-	-	2 000	70 698	21 918	-5,93%	-	-	15 758	15 758	152 072	100 174
2034	82 ans	8,04%	-	-	2 000	74 379	21 344	7,84%	-	-	15 758	15 758	140 212	90 209
2035	83 ans	12,09%	-	-	2 000	81 369	20 832	-0,25%	-	-	15 758	15 758	131 605	80 572
2036	84 ans	10,98%	-	-	2 000	88 307	20 371	-1,07%	-	-	15 758	15 758	115 518	70 668
2037	85 ans	1,14%	-	-	2 000	87 312	19 915	1,03%	-	-	15 758	15 758	99 861	61 371
2038	86 ans	-21,23%	-	-	2 000	66 774	19 336	0,14%	-	-	15 758	15 758	84 234	51 525
2039	87 ans	13,59%	-	-	2 000	73 850	18 826	0,75%	-	-	15 758	15 758	69 051	41 925
2040	88 ans	7,22%	-	-	2 000	77 185	18 350	4,82%	-	-	15 758	15 758	54 276	32 598
2041	89 ans	-3,90%	-	-	2 000	72 174	17 856	8,38%	-	-	15 758	15 758	44 589	23 851
2042	90 ans	6,87%	-	-	2 000	73 689	17 384	0,73%	-	-	15 758	15 758	29 103	15 656

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
Page 5 de 13
4.0.0.77194-123049
Produit le : 5 septembre 2017
Le présent aperçu est valide seulement si toutes les pages sont incluses.

Le **revenu garanti à vie** est le montant que le client est certain de recevoir jusqu'à la fin de sa vie après avoir choisi le revenu. Les **retraits** reflètent les montants retirés du contrat. Les retraits peuvent dépasser le revenu garanti à vie pour satisfaire aux exigences de PMA d'un FERR.

La barre **Contrat passant à la phase des versements garantis de la série Revenu** indique le moment où le revenu garanti à vie continue, même si le produit ne présente plus de valeur de marché.

Le **revenu garanti à vie potentiel** est le montant que le client est certain de recevoir après que l'argent ait été déposé dans la série Revenu, mais avant qu'il n'ait choisi le revenu. Cette information permet de comprendre l'avantage du report du revenu.

TYPES D'OPÉRATIONS

Un large éventail d'options est disponible en ce qui concerne les opérations. Certaines ne s'appliquent qu'à une série particulière.



Remarque : Toutes les opérations sont effectuées à la valeur de marché au début de chaque année et sont fondées sur cette valeur.

DÉPÔTS

Vous pouvez ajouter un dépôt sous forme d'une somme globale, des dépôts récurrents ou avoir recours à ces deux types de dépôts pour chacune des trois séries.

- Le **dépôt d'une somme globale** est un dépôt unique effectué l'année choisie.
- Les **dépôts récurrents** sont des dépôts effectués chaque mois ou chaque année, selon la durée et la fréquence sélectionnées.

TRANSFERTS ENTRE SÉRIES

Un transfert entre séries consiste à transférer des fonds détenus dans la série Placement vers la série Revenu ou la série Succession. Vous pouvez créer un transfert d'une somme globale, des transferts récurrents ou des «transferts progressifs».

- **Transfert entre séries en une somme globale**
Un transfert entre séries en une somme globale est un transfert unique effectué l'année choisie.
- **Transferts entre séries récurrents**
Les transferts entre séries récurrents sont des transferts multiples effectués chaque année pendant une durée choisie. Utilisez cette méthode pour transférer un certain pourcentage ou un certain montant chaque année. Par exemple : 10 % de la valeur de marché ou 10 000 \$ chaque année pendant 10 ans.
- **Transfert entre séries progressif**
Il s'agit d'un montant unique (en dollars ou en pourcentage) transféré progressivement sur une période définie. Utilisez cette méthode pour transférer la totalité ou une partie des placements pendant un certain nombre d'années. Par exemple : 100 % ou 100 000 \$ pendant 10 ans.

RETRAITS

Vous pouvez créer un retrait unique pour n'importe laquelle des trois séries ou définir des retraits récurrents dans les séries Placement et Succession. Cependant, vous ne pouvez créer l'aperçu que d'un seul retrait récurrent à la fois pour chaque série.

CHOIX DU REVENU GARANTI À VIE

Cette opération permet de sélectionner l'âge auquel le client aimerait commencer à toucher son revenu garanti à vie. Ce choix peut être effectué dans la liste déroulante **Ajouter une opération** ou en cliquant sur le bouton **Choix du revenu à cet âge** sous le graphique.

TYPES D'OPÉRATIONS

ASTUCES!

Pour le genre de contrat Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) à FERR, il existe deux façons de respecter l'exigence de PMA du FERR.

- Sous l'opération **Retrait récurrent**, sélectionnez la méthode PMA du FERR. Le revenu garanti à vie peut être automatiquement sélectionné s'il n'y a pas assez d'argent dans les séries Placement ou Succession. S'il n'y a de l'argent que dans la série Revenu, cette option ne sera pas disponible et vous devrez alors choisir le revenu garanti à vie.
- Sous l'opération **Choix du revenu garanti à vie**, le client doit choisir le revenu au plus tard à 72 ans.

Pour le genre de contrat FERR, il existe deux façons de respecter l'exigence de PMA du FERR.

- Sous l'opération **Retrait récurrent**, sélectionnez la méthode PMA du FERR à l'âge actuel du client ou à son âge l'année suivante. Le revenu garanti à vie peut être automatiquement sélectionné s'il n'y a pas assez d'argent dans les séries Placement ou Succession. S'il n'y a de l'argent que dans la série Revenu, cette option ne sera pas disponible et vous devrez alors choisir le revenu garanti à vie.
 - Sous l'opération **Choix du revenu garanti à vie**, le client doit choisir le revenu à son âge actuel ou à son âge l'année suivante.
-

A person is seen from the side, standing on a grassy hillside and taking a photograph with a camera. The background shows a vast landscape of rolling hills under a bright, hazy sky. A semi-transparent white box is overlaid on the image, containing a topographic map with white contour lines. Three yellow circular markers are placed on the map: two are simple circles, and one is a larger circle with a white outline and a yellow fill, resembling a location pin. Dashed white lines connect these markers across the map. The text 'AVANTAGE À VIE FPG SUN LIFE' is written in white, bold, sans-serif capital letters at the bottom of the map overlay.

**AVANTAGE À
VIE FPG SUN LIFE**

RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT

Vous trouverez des renseignements utiles dans tous les volets de l'outil.

The screenshot shows a web interface for 'Avantage à vie FPG Sun Life'. At the top, there are tabs for 'RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT' and 'OPTION DU RAPPORT'. A 'Changer de produit' button is visible. The main content is divided into several sections:

- Aperçu 1**: Contains 'Détails du contrat' with a dropdown for 'Genre de contrat' (REER à FERR) and radio buttons for 'Revenu une vie' and 'Revenu deux vies'. A note states: 'Toutes les opérations entrées seront fonction de l'âge du conjoint le plus jeune.'
- Renseignements sur le client**: Includes two sections: 'Rentier' and 'Conjoint'. Each has fields for 'Prénom', 'Nom', 'Âge', and 'Date de naissance', along with gender selection radio buttons. The 'Conjoint' section also has a checkbox for 'Le PMA du FERR sur l'âge du conjoint'.
- À propos du contrat**: Lists features like 'Revenu garanti à vie', 'Protection contre la volatilité des marchés', 'Protection contre le risque lié aux taux d'intérêt', and 'Souplesse et liquidité'. It includes links for 'Guide de l'utilisateur' and 'Le produit en bref'.
- Sommaire de l'aperçu**: A summary panel with an 'Actualiser' button. It displays a warning: 'Faites un dépôt initial pour illustrer le revenu garanti à vie' and 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.' Below this is a 'Messages' section and a 'Sommaire du contrat' section showing 'Type de contrat : REER à FERR', 'Revenu deux vies' for 'Jean Dupont, 50 ans' and 'Emma Dupont, 50 ans', and 'Scénario économique Rendements historiques : 1987 à 2016'. It also shows 'Total des dépôts'.

At the bottom, there are buttons for 'Enregistrer' and 'Opérations'.

Les boutons au bas de chaque onglet permettent de naviguer dans l'aperçu.

La plupart des champs contiennent l'option par défaut.

Vous pouvez modifier tous les champs pour qu'ils contiennent les données du client.

Le **sommaire de l'aperçu** résume les renseignements que vous avez entrés.

Des avertissements s'affichent pour signaler si des actions sont nécessaires ou si des champs doivent être modifiés afin de corriger des erreurs.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

Ajouter un dépôt

Vous savez combien d'argent sera investi?
Commencez par entrer un dépôt manuelment.

Vous savez de quel montant de revenu vous aurez besoin?
Commencez par fixer un objectif de revenu et l'aperçu déterminera le dépôt requis aujourd'hui.

 **Ajouter des dépôts**

 **Déterminer le dépôt**

Fixer l'objectif de revenu garanti à vie

Objectif | Dépôts | Marché | Résultats

Quel montant de revenu garanti à vie désirez-vous obtenir du contrat Avantage à vie FPG Sun Life?

Montant : Annuelle

Quand voulez-vous commencer à toucher votre revenu garanti à vie?

Âge :
Entre 55 et 80 ans

Établir la stratégie pour les dépôts

Objectif | Dépôts | Marché | Résultats

Choisissez l'option correspondant à l'aperçu que vous désirez produire.

Options pour déterminer le dépôt

Déterminer le dépôt unique

Déterminer le dépôt récurrent

... Périodicité des dépôts : Annuelle Mensuelle

Durée : ans

Inclure un dépôt ou transfert de première année (facultatif)

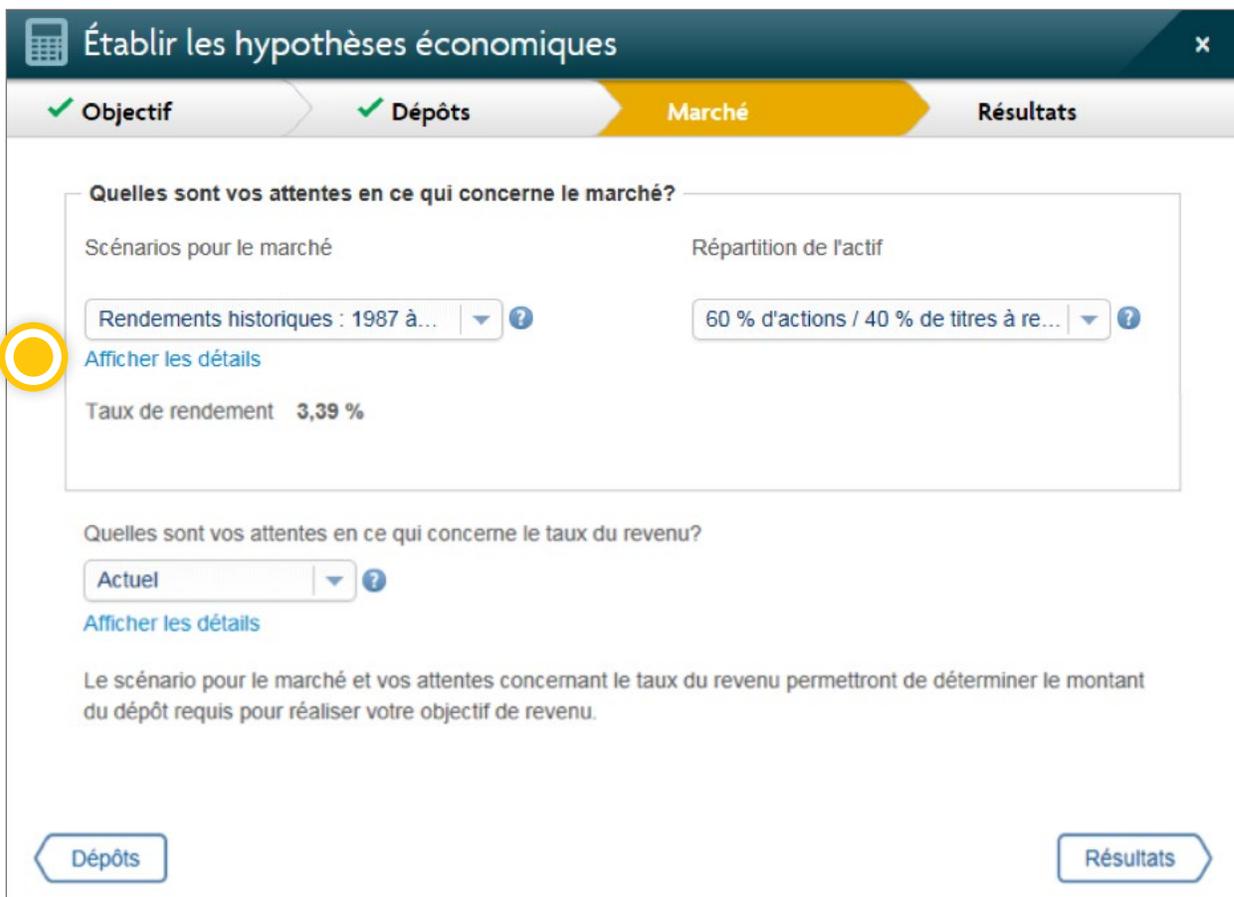
Montant :
(De 25 000 \$ à 9 999 999 \$)

L'option **Ajouter des dépôts** ouvre l'onglet **OPÉRATIONS**, où vous pouvez entrer le premier dépôt.

L'option **Déterminer le dépôt** permet d'accéder à quatre écrans montrant rapidement comment atteindre l'objectif de revenu du client.

 **Conseil** : Choisissez des dépôts récurrents avec un dépôt la première année pour les clients qui transfèrent de l'argent et effectuent des dépôts chaque année.

DÉTERMINER LE DÉPÔT



Établir les hypothèses économiques

✓ Objectif ✓ Dépôts **Marché** Résultats

Quelles sont vos attentes en ce qui concerne le marché?

Scénarios pour le marché Répartition de l'actif

Rendements historiques : 1987 à... ? 60 % d'actions / 40 % de titres à re... ?

[Afficher les détails](#)

Taux de rendement 3,39 %

Quelles sont vos attentes en ce qui concerne le taux du revenu?

Actuel ?

[Afficher les détails](#)

Le scénario pour le marché et vos attentes concernant le taux du revenu permettront de déterminer le montant du dépôt requis pour réaliser votre objectif de revenu.

Dépôts Résultats



Les liens [Afficher les détails](#) permettent d'ouvrir un document PDF qui explique dans le détail les différents taux de revenu et scénarios économiques parmi lesquels il est possible de choisir.

DÉTERMINER LE DÉPÔT

Aperçu des résultats

✓ Objectif ✓ Dépôts ✓ Marché Résultats

Objectif de revenu garanti à vie
25 000 \$ /année Revenu commençant à : **72** ans

Solution
Selon les données entrées, il vous faut déposer 50 000 \$ aujourd'hui , puis 35 762 \$ par année pendant 5 année (s) pour atteindre votre objectif de revenu.

Opération	Montant	Quand
Dépôt initial en une somme globale	50 000 \$	Aujourd'hui
Dépôt déterminé par le système	35 762 \$/année	Pendant 5 an(s)
Total des dépôts	228 810 \$	

Ce scénario est hypothétique et dépend de projections pour les taux du marché et les taux du revenu. Il est important de revoir et de modifier votre plan pour veiller à rester sur la bonne voie en vue d'atteindre vos objectifs.

Marché Commencer un nouvel aperçu Poursuivre l'aperçu



Cet écran résume le dépôt nécessaire aujourd'hui pour atteindre l'objectif de revenu du client. Si vous apportez des modifications à l'onglet **OPÉRATIONS**, le revenu indiqué pourrait ne plus correspondre à l'objectif de revenu du client.

Les opérations énumérées figurent sous l'onglet **OPÉRATIONS**.



Voici le **curseur d'âge** . Lorsque vous déplacez le curseur, l'âge auquel commence le revenu est modifié et le montant du revenu garanti à vie est rajusté dans le volet des données sous le graphique.

Le bouton **Choix du revenu à cet âge** permet de choisir le revenu en fonction de la position du curseur d'âge.

OPÉRATIONS

Ajouter une opération ▾	Montant
Dépôt	35 762 \$ /année
Dépôt	50 000 \$
Choix du revenu garanti à vie	25 001 \$ /année

Pour en savoir plus sur chaque type d'opération et sur les types de FERR, consultez la section **Types d'opérations** de cet aide-mémoire.

The screenshot displays a financial planning interface for 'Jean Dupont' at age 72 in the year 2039. It features a summary of assumptions and a table of operations.

Summary of Assumptions:

- Revenu garanti à vie :** 25 001 \$
- Choix du revenu à cet âge :** Le revenu commencera à 72 ans
- Dépôts :** 0 \$
- Revenu total :** 25 001 \$
- Valeur de marché :** 457 214 \$
- Scénario économique :** Rendements historiques : 1987 à 2016 (Modifier)
- Répartition de l'actif :** 60 % d'actions / 40 % de titres à revenu fixe (Modifier)
- Taux du revenu :** Actuel (Modifier)
- Taux de rendement :** 3,39 %

Table of Operations:

Ajouter une opération ▾	Montant	Détails	Tout supprimer
Dépôt	35 762 \$ /année	Récurrent, de 50 à 54 ans (2017 à 2021)	✕
Dépôt	50 000 \$	Somme globale, 50 ans (2017)	✕
Choix du revenu garanti à vie	25 001 \$ /année	À compter de 72 ans (2039)	✕

Buttons: Exporter vers Excel, Enregistrer

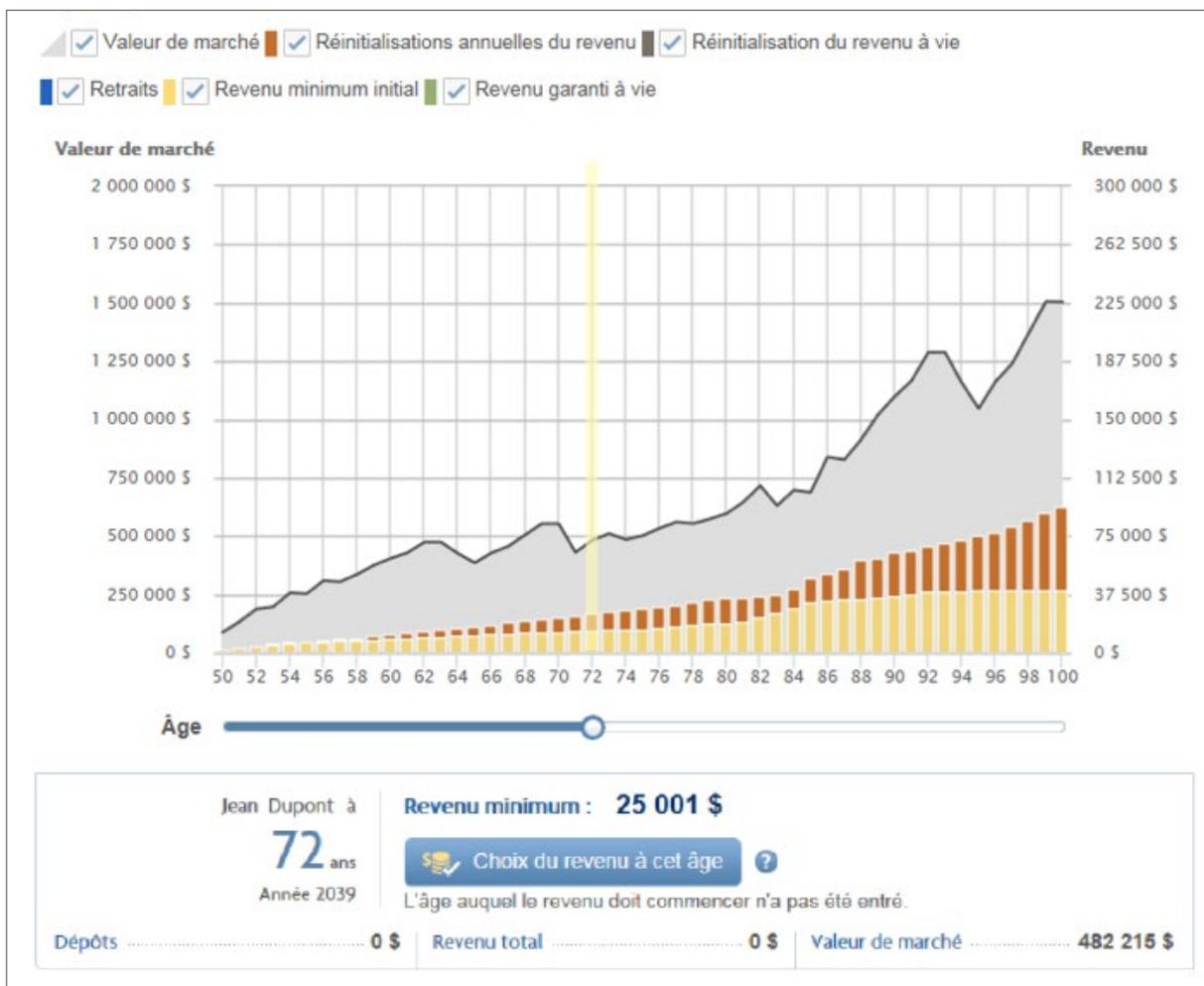
Cette zone résume toutes les hypothèses émises pour l'aperçu.

Le scénario économique, la répartition de l'actif et le scénario relatif au taux de revenu présentent des options par défaut, mais vous pouvez personnaliser les champs en fonction de vos propres hypothèses.

Comprendre le graphique

Le graphique est dynamique et se met à jour en fonction des opérations entrées. La section suivante explique tous les renseignements figurant dans le graphique et comprend un scénario avant et après le choix du revenu.

AVANT LE CHOIX DU REVENU



OPÉRATIONS

VALEUR DE MARCHÉ

Le graphique de type montagne à l'arrière-plan représente la valeur de marché. L'axe de gauche du graphique indique la valeur de marché.

REVENU MINIMUM INITIAL

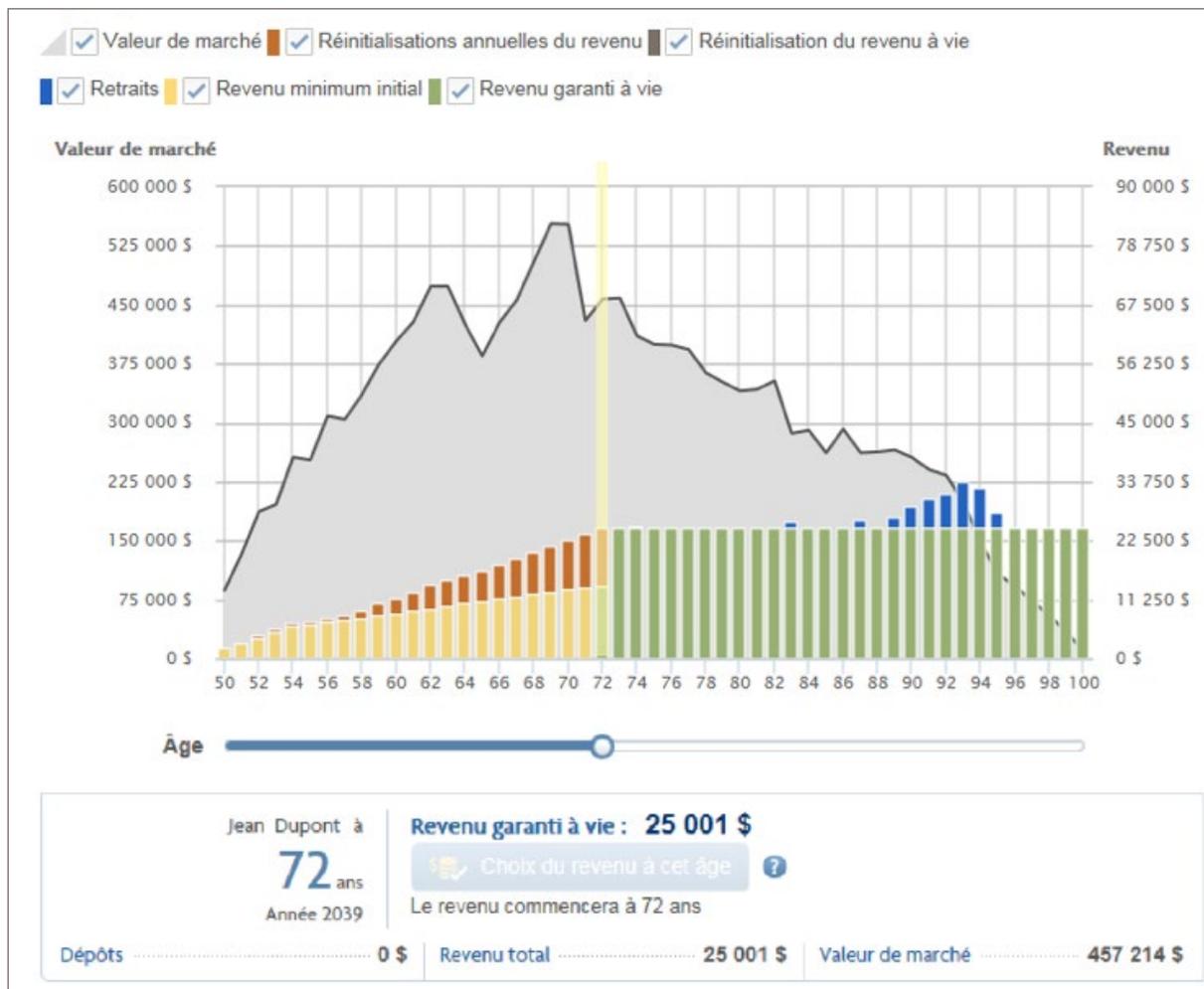
Les barres jaunes représentent le revenu minimum initial potentiel que le client pourrait recevoir. Ce revenu augmente chaque année, jusqu'à ce que le client choisisse le revenu. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

RÉINITIALISATIONS ANNUELLES DU REVENU

Des réinitialisations du revenu peuvent avoir lieu chaque année, jusqu'à ce que le client choisisse le revenu. Ces réinitialisations sont représentées par des barres orange. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

CURSEUR D'ÂGE

Le curseur bleu sous le graphique est le curseur d'âge. Le déplacement de ce curseur change les valeurs figurant sous le graphique (p. ex. revenu minimal). Le bouton **Choix du revenu à cet âge** permet de cristalliser le revenu garanti à vie que le client pourrait recevoir.



La valeur de marché, le revenu minimal initial, les réinitialisations annuelles du revenu et le curseur d'âge s'affichent également dans ce graphique. Une fois le revenu choisi, les renseignements suivants s'affichent également :

RÉINITIALISATION DU REVENU À VIE

La réinitialisation du revenu à vie est une autre réinitialisation qui a lieu immédiatement avant le choix du revenu. Elle est représentée par la barre grise au-dessus de celle de la réinitialisation annuelle du revenu. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

REVENU GARANTI À VIE

Le revenu garanti à vie est représenté par les barres vertes. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

RETRAITS

Les retraits excédant le revenu garanti à vie sont représentés par les barres bleues. Il peut s'agir d'un complément de revenu visant à respecter le paiement annuel minimal (PMA) d'un FERR ou d'un retrait excédentaire. L'axe de droite du graphique indique le montant du revenu.

Conception du rapport

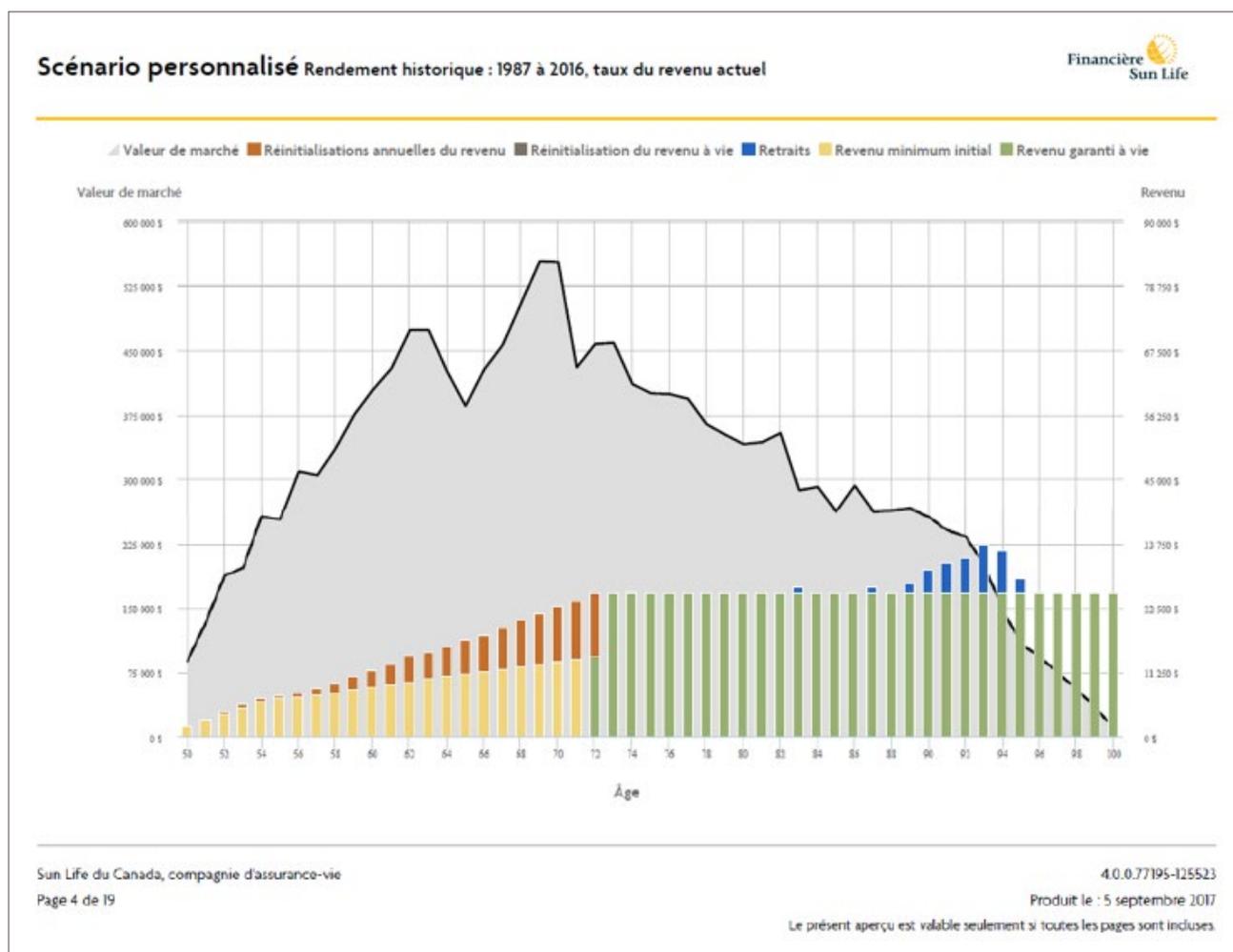
The screenshot shows the 'CONCEPTION DU RAPPORT' (Report Design) section of the Sun Life web application. The interface includes a navigation bar with 'RENSEIGNEMENTS SUR LE CLIENT', 'OPÉRATIONS', and 'CONCEPTION DU RAPPORT'. The main content area is titled 'Untitled illustration' and features a language selector set to 'Français'. On the left, the 'Renseignements de la carte de visite' (Business Card Information) section contains fields for Name (John Doe), Title (Conseiller), Company (Financière Sun Life), and various contact details. A checkbox 'Inclure cette carte de visite' is checked. On the right, the 'Renseignements additionnels' (Additional Information) section is highlighted with a yellow circle and contains a list of items: 'Guide sur le processus de vente', 'Renseignements sur le produit', 'Prix et rendements', and 'Taux actuels du revenu'. A yellow callout bubble points to this section. At the bottom left, another yellow callout bubble points to the 'Afficher le rapport' button.

Avant de cliquer sur **Afficher le rapport**, ajoutez les renseignements de votre carte de visite pour qu'ils soient inclus dans le rapport destiné au client.

Consultez la section **Renseignements additionnels** pour conclure la vente!

RAPPORT DU CLIENT

Deux sections importantes du rapport du client commencent à la page 4, soit **Scénario personnalisé** et **Scénario négatif**. La section **Scénario personnalisé** présente des renseignements détaillés sur l'aperçu que vous avez préparé. La section **Scénario négatif** comprend toutes les mêmes données que la section **Scénario personnalisé**, mais elle présente un scénario où le rendement de marché est de -2 % et le taux de revenu décroissant. La section **Scénario négatif** est présentée pour montrer aux clients quelle pourrait être la situation de leur placement et de leur revenu dans un contexte où les conditions de marché seraient défavorables.



Cette page présente le graphique du **scénario personnalisé**.

Pour en savoir plus sur le graphique, consultez la section **Comprendre le graphique**.

RAPPORT DU CLIENT

Les pages suivantes décrivent le processus pratique «Établir, réinitialiser, encaisser».

Scénario personnalisé Rendement historique : 1987 à 2016, taux du revenu actuel  (suite)

REVENU MINIMUM INITIAL

Ce tableau montre comment votre revenu garanti à vie augmente si vous reportez la date où vous commencez à toucher un revenu. On y voit le revenu minimum que vous pourriez toucher si vous choisissez un revenu aux âges suivants. Cela ne tient pas compte des réinitialisations qui pourraient faire augmenter ce revenu par suite d'une hausse de la valeur de marché ou des taux d'intérêt. Ces valeurs minimums sont garanties au moment du dépôt.

Année	Âge	Revenu annuel minimum (\$)
2017	65 ans	3 660
2018	66 ans	3 810
2019	67 ans	4 030
2020	68 ans	4 280
2021	69 ans	4 530
2022	70 ans	4 820

RÉINITIALISATION – Du dépôt initial au moment du choix du revenu à 70 ans

Cette réinitialisation est effectuée chaque année jusqu'à ce que vous décidiez de toucher un revenu. Nous faisons ce calcul à tout âge. Les réinitialisations, les taux et les rendements présentés dans cet aperçu ne sont pas garantis. À la date d'anniversaire, si votre revenu minimum potentiel [valeur de marché x taux du revenu à vie] est supérieur à votre revenu minimum actuel, nous réinitialiserons votre revenu minimum pour le fixer au montant plus élevé. La réinitialisation du revenu à vie est la dernière réinitialisation et elle est effectuée au moment où vous choisissez de toucher un revenu. Elle déterminera votre revenu garanti à vie.

Date de réinitialisation	Âge	Revenu minimum actuel pour l'âge de 70 ans (\$)	Valeur de marché (\$)	Taux du revenu à vie	Revenu minimum potentiel (\$)	Reinitialiser	Nouveau revenu minimum après réinitialisation (\$)
11 septembre 2018	66 ans	5 763 *	128 919	4,61%	5 943	Oui	5 943
11 septembre 2019	67 ans	6 385 *	152 829	4,42%	6 755	Oui	6 755
11 septembre 2020	68 ans	7 182 *	151 631	4,27%	6 475	Non	7 182
11 septembre 2021	69 ans	7 592 *	169 113	4,10%	6 934	Non	7 592
11 septembre 2022	70 ans	7 592	171 601	4,03%	6 916	Non	7 592
Réinitialisation du revenu à vie qui établit votre revenu garanti à vie au moment du choix du revenu :							
31 décembre 2022	70 ans	7 592	171 007	4,48%	7 561	Oui	7 661

* Le montant actuel du revenu minimum a changé en raison d'opérations additionnelles.
Les taux indiqués ne sont pas garantis et le revenu est seulement garanti quand un dépôt est versé.

ÉTABLIR : Nous fixons un revenu minimal initial en fonction du dépôt initial du client. Le tableau sous **Revenu minimal initial** indique le revenu potentiel que le client pourrait recevoir chaque année, jusqu'à ce qu'il choisisse son revenu garanti à vie. La dernière rangée du tableau est le point de départ de la première réinitialisation.

RÉINITIALISER : Chaque année, jusqu'au choix du revenu, une réinitialisation du revenu minimal potentiel a lieu. La section **Réinitialisation** fournit des détails sur chaque réinitialisation, notamment la réinitialisation du revenu à vie (dernière réinitialisation), qui établit le revenu garanti à vie du client lorsqu'il choisit son revenu.

Scénario personnalisé Rendement historique : 1987 à 2016, taux du revenu actuel  (suite)

PRÉCISIONS SUR LE REVENU

Année	Âge	Rendement	Dépôts (\$)	Total des retraits (\$)	Valeur de marché au 31 déc. (\$)	Revenu garanti à vie (\$)	Garantie au décès (\$)
2017	65 ans	4,06%	110 000	-	111 470	-	82 500
2018	66 ans	8,76%	100 000	-	131 502	-	90 000
2019	67 ans	10,81%	100 000	-	156 803	-	97 500
2020	68 ans	-11,94%	100 000	-	146 886	-	105 000
2021	69 ans	10,52%	100 000	-	173 397	-	112 500
2022	70 ans	-1,38%	-	7 661	163 346	7 661	107 460
2023	71 ans	22,13%	-	7 661	191 080	7 661	102 930
2024	72 ans	-1,44%	-	7 661	180 717	7 661	98 770
2025	73 ans	10,43%	-	7 661	191 551	7 661	94 801
2026	74 ans	11,65%	-	7 661	205 804	7 661	91 227
2027	75 ans	7,70%	-	7 661	213 732	7 661	87 964
2028	76 ans	6,14%	-	7 661	218 977	7 661	84 911
2029	77 ans	10,48%	-	7 661	233 903	7 661	82 095
2030	78 ans	0,01%	-	7 661	226 260	7 661	79 406
2031	79 ans	-10,21%	-	7 661	195 867	7 661	76 555
2032	80 ans	-9,50%	-	7 661	169 940	7 661	73 393
2033	81 ans	11,05%	-	7 661	180 683	7 661	70 245
2034	82 ans	6,70%	-	7 661	184 999	7 661	67 388
2035	83 ans	10,71%	-	7 661	196 666	7 661	64 745
2036	84 ans	9,42%	-	7 661	207 585	7 661	62 344
2037	85 ans	-0,12%	-	7 661	199 484	7 661	60 042
2038	86 ans	-22,23%	-	7 661	148 448	7 661	57 395
2039	87 ans	12,19%	-	7 661	158 470	7 661	54 611
2040	88 ans	5,90%	-	7 661	159 954	7 661	52 051
2041	89 ans	-5,10%	-	7 661	144 316	7 661	49 486
2042	90 ans	3,57%	-	7 661	141 686	7 661	46 908
2043	91 ans	6,22%	-	7 661	142 620	7 661	44 453
2044	92 ans	5,02%	-	7 661	141 947	7 661	42 128
2045	93 ans	-1,19%	-	7 661	132 641	7 661	39 839
2046	94 ans	3,63%	-	7 661	129 667	7 661	37 582
2047	95 ans	4,06%	-	7 661	127 132	7 661	35 409
2048	96 ans	8,26%	-	7 661	129 685	7 661	33 364
2049	97 ans	10,81%	-	7 661	135 675	7 661	31 499
2050	98 ans	-11,94%	-	7 661	112 242	7 661	29 592
2051	99 ans	10,52%	-	7 661	116 031	7 661	27 678
2052	100 ans	-1,38%	-	7 661	106 819	7 661	25 837

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie 40.0.77782-104729
Page 6 de 15 Produit le : 11 septembre 2017
Le présent aperçu est valable seulement si toutes les pages sont exclues.
Les taux indiqués ne sont pas garantis et le revenu est seulement garanti quand un dépôt est versé.

ENCAISSER : Les section **Précisions sur le revenu** présentent toutes les opérations, la valeur de marché, le revenu garanti à vie et la garantie au décès, de l'âge actuel du client jusqu'à l'âge de 100 ans. La barre **Contrat passant à la phase des versements garantis** de la série Revenu indique le moment où le revenu garanti à vie continue, même si le contrat n'a plus aucune valeur de marché.

TYPES D'OPÉRATIONS

Un large éventail d'options est disponible en ce qui concerne les opérations.



Remarque : Toutes les opérations sont effectuées à la valeur de marché au début de chaque année et sont fondées sur cette valeur.

DÉPÔTS

Vous pouvez ajouter un dépôt sous la forme d'une somme globale, des dépôts récurrents, ou avoir recours à ces deux types de dépôts. Le dépôt d'une somme globale est un dépôt unique effectué dans l'année choisie. Les dépôts récurrents sont des dépôts effectués chaque mois ou chaque année, selon la durée et la fréquence sélectionnées.

RETRAITS

Vous pouvez créer un retrait unique du produit. Ce retrait peut avoir des répercussions négatives sur le revenu garanti à vie.

CHOIX DU REVENU GARANTI À VIE

Cette opération permet de sélectionner l'âge auquel le client aimerait commencer à toucher son revenu garanti à vie. Ce choix peut être effectué dans la liste déroulante **Ajouter une opération** ou en cliquant sur le bouton **Choix du revenu à cet âge** sous le graphique.

ASTUCES!

Pour le **genre de contrat REER à FERR**, le client doit choisir le revenu au plus tard à 72 ans pour respecter l'exigence de PMA du FERR.

Pour le **genre de contrat FERR**, le client doit choisir le revenu à son âge actuel ou à son âge l'année suivante pour respecter l'exigence de PMA du FERR.



RENSEIGNEMENTS:

Si vous avez des questions ou si vous avez besoin d'aide, veuillez communiquer avec l'équipe des ventes de produits de gestion de patrimoine.

Courriel : soutien.patrimoine@sunlife.com

La vie est plus radieuse sous le soleil

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

Les produits FPG Financière Sun Life sont des contrats individuels de rente à capital variable établis par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2017.
820-4321-Numérique-09-17