

Votre aperçu de rente à constitution immédiate

Préparé le: 3 mars 2026

Préparé par:



Placements mondiaux
Sun Life

Numéro de l'aperçu: D04V8P

État: Aperçu enregistré

Garantie de taux: jusqu'à 23 h 59 HE,
le 5 mars 2026

i Le présent aperçu est valide seulement jusqu'à la date de garantie du taux et sera revalidé quand toutes les exigences seront remplies.

Préparé pour: Rentier

Rentier principal:

Rentier

homme, né le 3 mars 1961



Prime totale:
100 000,00 \$



Revenu total:
528,32 \$
par mois à partir du
3 avril 2026



Date de souscription:
3 mars 2026

i Il s'agit de la date où la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie reçoit la prime totale et la proposition en règle. Cette date peut avoir un effet sur le revenu projeté.

Composante de revenu

La rente **viagère** procurera un revenu à vie. Ce revenu est protégé contre la volatilité potentielle des marchés. Le revenu durera toute la vie du rentier principal.

Montant de revenu par mois: 528,32 \$
Montant imposable annuel: 6 339,84 \$
Période garantie: 10 ans

- i** Si le rentier principal décède avant la date de début du revenu, la prime affectée à cette composante sera versée aux bénéficiaires. Les conditions peuvent varier selon la source de la prime, veuillez communiquer avec la Sun Life pour en savoir plus.
- i** Après le début des paiements de revenu, une prestation de décès sera versée aux bénéficiaires si le rentier principal décède avant le dernier paiement garanti.

Source de la prime:

100 000,00 \$

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER), calcul en fonction d'un tarif distinct selon le sexe

Le présent aperçu ne constitue pas un contrat ni une offre de contrat. Si vous demandez un contrat de rente à constitution immédiate et que nous vous en établissons un, ce seront les dispositions du contrat qui s'appliqueront. Un contrat de rente à constitution immédiate ne se résilie habituellement pas ni ne s'échange contre de l'argent.

Le présent aperçu est fondé sur les renseignements que vous et votre conseiller nous avez fournis. Tout changement à ces renseignements pourrait modifier le revenu projeté. Votre revenu et votre date de souscription seront déterminés lorsque la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie aura reçu votre dernière prime et votre proposition en règle. Les hypothèses utilisées sont celles qui sont en vigueur au moment où votre conseiller nous confirmera la vente.

Vous trouverez de l'information sur les rentes à constitution immédiate à la fin de cet aperçu et sur www.placementsmondiauxsunlife.com

Votre aperçu de rente à constitution immédiate

Préparé le: 3 mars 2026

Préparé par:



Placements mondiaux
Sun Life

Comprendre votre aperçu

Pour toute question sur votre aperçu, communiquez avec votre conseiller.

Garantie de taux:

Les taux utilisés pour calculer le revenu projeté dans votre aperçu sont garantis 2 jours ouvrables. Lorsque votre conseiller confirme la vente, ces taux sont garantis 45 jours civils. Il n'est alors plus possible de créer d'autres aperçus utilisant une autre base de calcul pour le même Client. Votre garantie de taux est indiquée à la page 1 du présent aperçu.

Revenu projeté:

Un taux garanti ne veut pas dire que le montant de revenu sera le même que celui dans l'aperçu. Tout changement apporté aux renseignements de l'aperçu peut modifier le revenu projeté.

Exigences:

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie doit recevoir tous les formulaires requis et les primes dans les 45 jours civils suivant la date de la confirmation de la vente par votre conseiller. Après ce délai, le présent aperçu ne sera plus valide et un autre aperçu devra être produit en fonction des hypothèses en vigueur à ce moment-là.

Pour nous envoyer la proposition, les formulaires et les primes (vous devez inclure le numéro de contrat)



Poste:

Sun Life du Canada, compagnie
d'assurance-vie
227, rue King Sud
C.P. 1601, succ. Waterloo
Waterloo (Ontario) N2J 4C5



Télécopieur:

1-866-487-4745



Voie électronique:

Demandez à votre conseiller.



Rente à constitution immédiate: avantageuse dans bien des situations

Source commode et fiable de revenu garanti

Un plus grand nombre de Canadiens atteignent l'âge de 100 ans et risquent d'épuiser leur épargne-retraite de leur vivant. Pour gérer ce risque et couvrir les dépenses essentielles, une rente viagère ou réversible peut répondre à vos besoins grâce au revenu garanti à vie qu'elle procure.

Ou alors vous, ou un de vos proches, pourriez avoir besoin d'un revenu seulement pendant une période déterminée. Une rente à terme fixe vous garantirait un revenu pour la durée choisie.

Quelle que soit la rente choisie, le revenu :

- est protégé contre la volatilité potentielle des marchés
- n'est pas sujet aux fluctuations des taux d'intérêt
- ne requiert aucune gestion des placements



Saviez-vous que...

Une rente peut :

- procurer un revenu garanti à vie
- offrir une protection contre la volatilité des marchés
- compléter votre portefeuille de revenu
- améliorer l'efficacité de votre planification fiscale et successorale

Une rente, c'est donc une source de revenu garanti commode et fiable pour vous et votre famille.

Un revenu qui appuie d'autres produits et possiblement plus élevé que ceux-ci

Le revenu d'une rente à constitution immédiate peut être plus élevé que celui d'autres produits similaires. Vos dépenses essentielles étant couvertes, vos autres placements peuvent continuer de croître en vue de financer votre style de vie et d'aider votre portefeuille à suivre l'inflation. Un portefeuille de placement diversifié intégrant une rente à constitution immédiate apporte de la sécurité, de la croissance et de la liquidité.

Planification fiscale et successorale

Un revenu efficace sur le plan fiscal, ça compte. Une rente à constitution immédiate peut vous le procurer, car ce type de placement est admissible aux crédits d'impôt et au fractionnement du revenu de retraite. La période garantie et les options de dons qu'elle offre peuvent aussi aider à la planification successorale.

Trouver la certitude dans un monde incertain

Il n'a jamais été aussi difficile de bâtir un avenir financier durable qu'en cette époque d'incertitude. Pourtant, de plus en plus de gens font confiance aux produits et services de Placements mondiaux Sun Life. C'est dû à notre volonté inébranlable d'aider les investisseurs à se bâtir un patrimoine et à gérer les risques. De concert avec la Sun Life, notre société mère, nous protégeons et faisons fructifier le patrimoine des Canadiens depuis 1865. Notre culture solide de gestion du risque s'inspire de nos racines en assurance.

De l'aide quand vous en avez besoin

Votre conseiller peut créer avec vous un plan de revenu en vue d'atteindre vos objectifs financiers - pour la retraite, par exemple. Une rente à constitution immédiate de Placements mondiaux Sun Life est un excellent point de départ pour amorcer la discussion.



Votre conseiller vous a préparé l'aperçu ci-joint en fonction de vos besoins. Il peut répondre à vos questions. Pour en savoir plus, allez sur www.placementsmondiauxsunlife.com

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 rentes à provision cumulative (CPG assurance), des rentes à constitution immédiate et des contrats individuels de rente à capital variable (contrats de fonds distincts).

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence, 2024. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.