

Sécurité  
Pouvoir de choisir  
Simplicité



## Exemple – Taux de revenu courant

### Fonds Revenu maximal garanti ÀVIE

Composé à 100 % de titres à revenu fixe, principalement des obligations de sociétés et des placements privés à rendement plus élevé, ce fonds a pour objectif de maximiser le revenu.

Exemple du taux de revenu courant		
Âge	Homme	Femme
60	3,61 %	3,36 %
65	4,07 %	3,79 %
70	4,50 %	4,20 %
71	4,59 %	4,29 %
72	4,70 %	4,40 %
80	5,48 %	5,25 %
+	Se référer à l'outil d'illustration.	

### Fonds Croissance et revenu garanti ÀVIE

Composé à 70 % du Fonds Obligations et à 30 % d'actions, ce fonds a pour objectif de préserver le capital et de maximiser le potentiel de croissance.

Exemple du taux de revenu courant		
Âge	Homme	Femme
60	3,03 %	2,73 %
65	3,53 %	3,25 %
70	4,01 %	3,71 %
71	4,11 %	3,81 %
72	4,20 %	3,90 %
80	4,70 %	4,57 %
+	Se référer à l'outil d'illustration.	

Taux de revenu courant en date du 31 janvier 2020

### EXEMPLE

Pour le même client qui...

Privilégie un revenu de retraite plus élevé		
Homme / 65 ans / 300 000 \$		
Total des dépôts	Revenu garanti ÀVIE (annuel)	Taux de revenu courant
<b>300 000 \$</b>	<b>12 210 \$</b>	<b>4,07 %</b>

Privilégie la préservation du capital		
Homme / 65 ans / 300 000 \$		
Total des dépôts	Revenu garanti ÀVIE (annuel)	Taux de revenu courant
<b>300 000 \$</b>	<b>10 590 \$</b>	<b>3,53 %</b>

$$\text{Revenu ÀVIE} = \text{Dépôt} \times \text{Taux de revenu courant}$$

## Exemple – Taux de revenu courant

Taux de revenu courant du Fonds  
Revenu maximal garanti ÀVIE en date  
du 31 janvier 2020

### Exemple d'un couple :

Richard : 70 ans  
Juliette : 62 ans  
Investissement : 300 000 \$

### Scénario 1

Titulaire du contrat : Juliette  
**Crédirentière : Juliette, 62 ans**  
Taux de revenu courant : 3,53 %  
Revenu annuel : 10 590 \$

Total des dépôts  
**300 000 \$**

Revenu garanti ÀVIE (annuel)  
**10 590 \$**

Taux de revenu courant  
**3,53 %**

- Juliette recevra un revenu ÀVIE de **10 590 \$** par année.
- Ce montant lui sera versé jusqu'à son décès.
- La valeur marchande résiduelle sera versée à ses bénéficiaires à son décès.

### Scénario 2

Titulaire du contrat : Juliette  
**Crédirentier : Richard, 70 ans**  
Taux de revenu courant : 4,50 %  
Revenu annuel : 13 500 \$

Total des dépôts  
**300 000 \$**

Revenu garanti ÀVIE (annuel)  
**13 500 \$**

Taux de revenu courant  
**4,50 %**

### Pourquoi choisir son conjoint plus âgé comme crédirentier?

#### Avantage

Juliette recevra un revenu annuel plus élevé (**13 500 \$**).

#### Désavantage

Juliette recevra un revenu jusqu'au décès de Richard (la valeur marchande résiduelle sera versée à ses bénéficiaires au décès de Richard).

Le taux de revenu courant est revu périodiquement et est établi en fonction de l'âge, du sexe et des taux d'intérêt. Le taux de revenu courant se trouve dans l'outil d'illustration de l'Espace conseiller (extranet).

**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**