

Rentes responsables

POUR PROFITER D'UN REVENU
FIABLE ET CONTRIBUER
À UN MONDE DURABLE

 **Desjardins**
Assurances
Vie • Santé • Retraite



**Vous cherchez une solution
qui vous procurera sécurité
et stabilité sans épuiser
vos économies?**

Nous avons une proposition pour vous

La **rente responsable** vous permet de convertir vos économies en revenu garanti selon une approche responsable qui vous offre la possibilité de contribuer à un monde plus durable. Plusieurs types de rentes sont offertes pour répondre à votre situation, et ce, sans aucune gestion de votre part.



FORT DE SON EXPERTISE DE PLUS DE 30 ANS EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE, DESJARDINS OFFRE MAINTENANT DES **RENTES RESPONSABLES**. UNE PREMIÈRE AU CANADA!

Ce que vous devez retenir de la rente certaine

1 PROCURE UN REVENU GARANTI POUR UNE PÉRIODE DÉTERMINÉE

La **rente certaine** vous procure un revenu régulier et garanti pour une période définie, qu'on appelle **période garantie de versement de la rente**.

La période garantie peut s'étaler sur un terme fixe (entre 1 an et 50 ans)¹. Après l'expiration de cette période, le versement de votre rente cessera.

2 COUVRE LES BESOINS DE BASE TOUT EN REPOUSSANT LE DÉBUT D'UNE PENSION

3 À L'ABRI DES FLUCTUATIONS DU MARCHÉ

4 AUCUN ÂGE MINIMAL POUR LA SOUSCRIPTION

5 FLEXIBILITÉ

Possibilité de racheter la rente à la valeur escomptée (enregistrée ou non prescrite).

6 PROTECTION EN CAS DE DÉCÈS :

Si le rentier décède avant la fin de la période garantie, les versements restants seront payés au bénéficiaire désigné :

- s'il s'agit du conjoint² du rentier, il peut :
 - continuer de recevoir les mêmes versements jusqu'à la fin de la période garantie;
 - ou
 - recevoir la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique³.
- s'il ne s'agit pas du conjoint² du rentier :
 - le bénéficiaire recevra la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique³;
 - si le contrat de rente est non enregistré, le bénéficiaire peut aussi continuer de recevoir les mêmes versements jusqu'à la fin de la période garantie.

OPTION OFFERTE

Indexation : Une rente indexée est une rente dont le montant des versements augmente graduellement, par exemple de 2 % par année, pour vous aider à suivre l'augmentation du coût de la vie.

¹ Des restrictions peuvent s'appliquer selon l'âge du rentier ou la provenance des fonds.

² Le conjoint peut être l'époux ou le conjoint de fait.

³ La valeur actuelle, ou valeur escomptée, désigne la valeur, au moment du décès, des versements de rente qui auraient été payés dans le futur.

Ce que vous devez retenir de la rente viagère

1 PROCURE UN REVENU GARANTI LA VIE DURANT

Une **rente viagère** vous garantira un revenu stable jusqu'à votre décès, peu importe votre longévité. Le montant de votre versement mensuel est établi au moment de l'achat de votre rente et ne fluctuera pas en fonction des aléas du marché et des baisses des taux d'intérêt.

2 COUVRE LES BESOINS DE BASE EN CAS DE LONGÉVITÉ

3 À L'ABRI DES FLUCTUATIONS DU MARCHÉ

4 CONTRIBUE À OBTENIR UNE AUTONOMIE FINANCIÈRE À VIE⁴

5 FLEXIBILITÉ

Possibilité de racheter la rente à la valeur escomptée (enregistrée ou non prescrite).

6 PROTECTION EN CAS DE DÉCÈS :

Si le rentier décède avant la fin de la période garantie, les versements restants seront payés au bénéficiaire désigné :

- s'il s'agit du conjoint⁵ du rentier, il peut :
 - continuer de recevoir les mêmes versements jusqu'à la fin de la période garantie;ou
 - recevoir la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique⁶.
- s'il ne s'agit pas du conjoint⁵ du rentier :
 - le bénéficiaire recevra la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique⁶;
 - si le contrat de rente est non enregistré, le bénéficiaire peut aussi continuer à recevoir les mêmes versements jusqu'à la fin de la période garantie.

Le versement de la rente cesse au décès du rentier, sauf si d'autres options sont prévues (voir à la page suivante).

⁴ Selon le montant de la rente.

⁵ Le conjoint peut être l'époux ou le conjoint de fait.

⁶ La valeur actuelle, ou valeur escomptée, désigne la valeur, au moment du décès, des versements de rente qui auraient été payés dans le futur.

Ce que vous devez retenir de la rente viagère *(suite)*

Options offertes

- **Période de versement garantie de la rente :** La période garantie peut s'étaler sur un terme fixe, par exemple de 10 ans, ou se poursuivre jusqu'à ce que vous atteigniez l'âge choisi⁷. Après l'expiration de cette période⁸, vous continuerez de recevoir les versements de votre **rente tant et aussi longtemps que vous serez en vie**.
- **Réversibilité au conjoint :** En cas de décès, votre rente continuera d'être versée à votre conjoint jusqu'à son décès.
- **Indexation :** Une rente indexée est une rente dont le montant des versements augmente graduellement, par exemple de 2 % par année, pour vous aider à suivre l'augmentation du coût de la vie.
- **Remboursement au comptant :** Cette option permet à votre bénéficiaire de recevoir, à votre décès, la différence entre la prime unique versée par le rentier pour souscrire votre rente et le total des versements que vous avez reçus.



⁷ Des restrictions peuvent s'appliquer selon l'âge du rentier ou la provenance des fonds.

⁸ Si la période de garantie est échue, les bénéficiaires ne touchent plus de prestation.

Ce que vous devez retenir de la rente viagère différée à un âge avancé (RVDAA)

Offerte en exclusivité
par Desjardins
Assurances

1 **PROCURE UN REVENU GARANTI LA VIE DURANT, APRÈS UNE PÉRIODE DE REPORT⁹**

Une **rente viagère différée à un âge avancé** vous garantira un revenu plus élevé que la rente régulière jusqu'à votre décès, peu importe votre longévité. Le montant de votre versement est établi au moment de l'achat de votre rente.

2 **OFFRE UNE SOLUTION D'OPTIMISATION FISCALE**

La RVDAA est un produit fiscalement avantageux qui permet de différer l'imposition de vos actifs enregistrés à plus tard, au moment où vous en avez besoin. Vous pourrez retarder le décaissement de votre revenu de retraite après 71 ans puis étaler les versements dans le temps et ainsi, diminuer le risque de manquer de revenu tard dans la vie.

3 **EST À L'ABRI DES FLUCTUATIONS DU MARCHÉ**

Ce type de rente est un outil de décaissement simple pour votre plan de retraite. Elle offre des revenus fixes stables qui sont protégés contre les risques liés aux marchés boursiers et aux taux d'intérêt.

4 **PROTECTION EN CAS DE DÉCÈS**

- Ce contrat vient avec une garantie de remboursement au comptant. Votre bénéficiaire recevra donc la différence entre la prime versée pour souscrire votre rente et le total des versements de rente que vous aurez reçus.

5 **PERMET UNE PERSONNALISATION SELON VOS BESOINS**

Des options sont possibles :

- Choix de la période de report : entre 5 ans et 30 ans⁹
- Réversibilité – 100 % : versement de la rente au conjoint¹⁰ sa vie durant

Le versement de la rente cesse au décès du rentier, sauf si d'autres options sont prévues.

⁹ Les versements de cette rente peuvent commencer au plus tard à la fin de l'année où vous atteignez l'âge de 85 ans.

¹⁰ Le conjoint peut être l'époux ou le conjoint de fait.

Comment intégrer une rente viagère à votre plan de revenus de retraite?

Vos revenus de retraite proviendront des prestations gouvernementales, de votre régime de retraite, s'il y a lieu, et de votre épargne personnelle.

Une solution intéressante consiste à **souscrire une rente viagère** qui pourrait vous procurer la sécurité et la stabilité que vous désirez jusqu'à votre décès, et à établir un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) pour disposer de plus de souplesse.

Maintien du style de vie	Accès à votre capital pour maintenir votre style de vie, réaliser des projets spéciaux ou faire face aux imprévus.	Autres produits de décaissement (p. ex. FERR)
Besoins de base	Revenu périodique stable pour couvrir les dépenses liées à vos besoins de base.	Rente viagère
	Régime de retraite	Régime privé d'employeurs
	Revenus couvrant une partie des besoins de base.	Régimes gouvernementaux



Saviez-vous que le prestataire peut maintenant être une autre personne que le rentier?



SI VOUS CHERCHEZ UNE SOLUTION À VOTRE PLAN DE REVENUS DE RETRAITE,
LA **RENTE RESPONSABLE** PEUT ÊTRE LE CHOIX TOUT INDIQUÉ POUR VOUS.

Questions les plus fréquemment posées



COMMENT M'ASSURER D'AVOIR ASSEZ D'ÉCONOMIES TOUTE MA VIE?

Notre espérance de vie diffère de celle des générations passées. Les probabilités que vous dépassiez l'espérance de vie moyenne sont élevées. Grâce aux rentes, vous pouvez disposer d'un revenu garanti à vie.



COMMENT CONSERVER MON POUVOIR D'ACHAT À LONG TERME?

Il est possible d'indexer la rente à raison d'un pourcentage annuel. Vous vous assurez ainsi de contrer les effets de l'inflation. D'autres types d'investissement pourraient ne pas garantir un revenu à vie. Les rentes contribuent à **protéger votre pouvoir d'achat**¹¹.



LE TAUX D'INTÉRÊT N'EST PAS ALLÉCHANT EN CE MOMENT. N'EST-IL PAS PRÉFÉRABLE D'ATTENDRE QU'IL REMONTE?

Les taux d'intérêt des rentes sont fondés sur des taux à long terme d'au moins 15 ans. En général, ils ne fluctuent pas autant que les taux à court terme, comme le taux directeur de la Banque du Canada. Les rentes vous offrent **une protection contre la baisse des taux d'intérêt**.



N'Y A-T-IL PAS D'AUTRES TYPES DE PLACEMENTS QUI ME PROCURERAIENT UN BIEN MEILLEUR RENDEMENT?

Le rendement peut être plus attrayant qu'il n'y paraît d'abord. Le revenu de rente provient du capital investi, de l'intérêt sur la rente et de la mise en commun des montants reçus par Desjardins Assurances des autres titulaires.

Plus un rentier vit longtemps, plus le rendement est élevé. Dans certains cas, les rendements pourraient dépasser la valeur d'autres types d'investissement. Les rentes **visent à offrir un potentiel de rendement plus attrayant à long terme**; en d'autres termes, plus vous vivrez longtemps, meilleur sera le rendement.

¹¹ Le taux d'indexation doit se situer entre 1% et 4%.

Questions les plus fréquemment posées *(suite)*



LES SOMMES VERSÉES PAR LES GOUVERNEMENTS NE DEVRAIENT-ELLES PAS SUFFIRE?

Les sommes versées par les gouvernements pourraient ne pas suffire, selon votre niveau de vie et votre état de santé. Dépendamment du montant de la rente, vous pourriez avoir **accès à une autonomie financière**.



DOIS-JE TOUT INVESTIR EN UNE SEULE FOIS?

Il n'est pas nécessaire d'acheter sa rente en une seule fois. Il est possible de souscrire une rente à une date donnée et de souscrire une autre rente quelques années plus tard. Avec les rentes, vous pourriez vous offrir **une retraite sans tracas¹²**.



COMMENT PUIS-JE ACCÉDER À MON CAPITAL POUR DES DÉPENSES IMPRÉVUES?

La rente est un complément aux autres produits de placement : elle vous assure une entrée d'argent récurrente à long terme. Par ailleurs, l'épargne à terme, par exemple, est un bon produit de placement et rien ne vous empêche de l'inclure dans votre portefeuille. Cela vous permettra d'avoir une somme facilement accessible en cas de besoin.



QU'ARRIVERA-T-IL À MES PROCHES À MON DÉCÈS?

Grâce à la période garantie¹³ ou à la réversibilité que peut offrir une rente viagère, les sommes restantes à la suite du décès du rentier sont versées au bénéficiaire ou au conjoint. L'option de remboursement au comptant est aussi la réponse tout indiquée à cette inquiétude. Les rentes offrent **une protection pour vos proches en cas de décès**.

¹² Selon le montant de la rente.

¹³ Si la période de garantie est échuë, les bénéficiaires ne touchent plus de prestation.

Qu'est-ce qu'une rente?

La rente est un contrat d'épargne à long terme qui vise à vous assurer des revenus garantis. L'épargne est confiée à Desjardins Assurances, qui se charge de la faire fructifier et de la verser au rentier à intervalles réguliers pendant une période déterminée ou jusqu'au décès de ce dernier, selon le type de rente choisie. Les versements sont établis en tenant compte de facteurs tels que l'espérance de vie et les taux d'intérêt courants.

Qu'est-ce qu'une rente responsable?

C'est un engagement de la part de Desjardins Assurances de faire fructifier l'épargne qui lui est confiée pour l'achat d'une rente selon une politique d'investissement responsable¹⁴ qui intègre les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la sélection et la gestion des investissements. Et le tout est offert aux mêmes taux concurrentiels que ceux des rentes traditionnelles.

Qu'est-ce qu'un rentier?

Un rentier est la personne physique dont la vie constitue le risque à mesurer et au décès de laquelle le capital-décès sera versé.

Qu'est-ce qu'un bénéficiaire?

Le bénéficiaire est la personne désignée qui recevra le capital-décès au décès du rentier.

Qu'est-ce qu'un prestataire?

Le prestataire est la personne qui reçoit les versements de la rente. Dans certains cas, il peut s'agir d'une autre personne que le rentier.

¹⁴ [Politique d'investissement responsable - Rentes responsables](#)

Desjardins, un nom qui inspire confiance!

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays. Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde, selon le magazine *The Banker*.

Pour en savoir plus sur les rentes responsables, nous vous invitons à communiquer avec votre conseiller dès aujourd'hui.

desjardinsassurancevie.com/rente