

# VUE D'ENSEMBLE DES STRATÉGIES DE VENTE

1

## BESOIN D'ASSURANCE

Toute stratégie de vente repose sur le besoin d'assurance-vie, comme celui de protéger la valeur de la succession du client ou augmenter l'héritage qu'il peut laisser aux prochaines générations.

2

## OBJECTIF DU CLIENT

Chaque stratégie de vente peut aider les clients à atteindre des objectifs financiers précis. L'établissement de ces objectifs vous permettra de choisir la meilleure stratégie.

### PROTECTION



- Diminuer le fardeau fiscal lié aux placements imposables
- Combler le besoin d'assurance sans renoncer à la liquidité du portefeuille actuel
- Augmenter la valeur du patrimoine qui sera versé aux bénéficiaires
- Diversifier la composition de l'actif

**STRATÉGIE DE TRANSFERT D'ACTIF POUR PARTICULIERS**

### ACCÈS



- Avoir accès à l'actif pour compléter le revenu futur, au besoin
- Augmenter la valeur du patrimoine qui sera versé aux bénéficiaires
- Diminuer le fardeau fiscal lié aux placements imposables

**STRATÉGIE DE RETRAITE POUR PARTICULIERS**

### TRANSFERT



- Optimiser la valeur du patrimoine qui sera versé aux bénéficiaires
- Diminuer le fardeau fiscal lié aux placements imposables
- Procurer d'autres façons d'augmenter de manière fiscalement avantageuse la valeur nette

**STRATÉGIE DE PLACEMENT POUR PARTICULIERS**

3

## CAPITAL-DÉCÈS

Le capital-décès libre d'impôt est versé directement aux ayants droit ou aux bénéficiaires du client, ce qui leur permet d'augmenter leur héritage et d'atteindre leurs objectifs financiers.

**NOTRE APPUI.** EN VOUS FOURNISSANT  
UNE SOLUTION SOUPLE ET SIMPLE AVEC  
UN POTENTIEL DE CROISSANCE.

**VOTRE CROISSANCE.** GRÂCE À VOTRE  
ENGAGEMENT À SATISFAIRE LES BESOINS  
EN CONSTANTE ÉVOLUTION DES CLIENTS.

# PROCHAINES ÉTAPES

## GUIDES DU CONSEILLER



820-4663

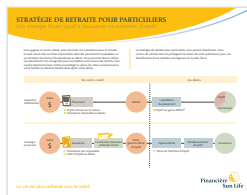


820-4665

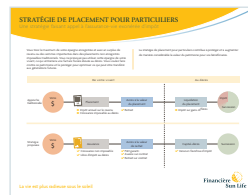


820-4667

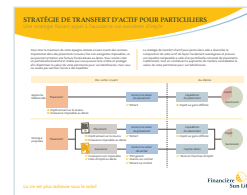
## STRATÉGIES DE VENTE



A2435-F



A2437-F



A2439-F

La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.  
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2016.  
820-4670-11-16

