

LES PRINCIPALES RAISONS DE CHOISIR LA FINANCIÈRE SUN LIFE POUR L'ASSURANCE-VIE AVEC PARTICIPATION

L'assurance-vie entière avec participation est devenue une option de choix pour protéger le capital financier de l'impôt et du risque lié aux taux d'intérêt. Bien que les rendements passés ne fournissent aucune garantie des rendements futurs, nous savons que c'est le rendement à long terme du compte des contrats avec participation de la compagnie d'assurance qui a le plus grand effet sur le rendement des contrats. Voici les principales raisons pour lesquelles les clients choisissent la Financière Sun Life pour l'assurance-vie avec participation :

- La Financière Sun Life compte près de 21 milliards de dollars en actif dans des comptes avec participation, dont 9,1 milliards de dollars dans le compte des contrats avec participation de la Financière Sun Life.
- Le compte des contrats avec participation existe depuis plus de 100 ans. Il permet de maintenir un équilibre entre les éléments d'actif acquis récemment et ceux que la compagnie a acquis au cours des 30 dernières années.
- La Financière Sun Life est l'investisseur de premier plan pour les placements privés à revenu fixe au Canada¹. En général, ces placements offrent un rendement plus élevé que des obligations similaires offertes au public.
- L'excellent profil de rendement rajusté en fonction du risque de la catégorie d'actif des biens immobiliers procure, par des rendements historiques élevés, de la stabilité et de la diversification, tout cela grâce à la capacité de la Financière Sun Life à trouver, à acquérir et à gérer des biens immobiliers de qualité supérieure.
- Le portefeuille du compte des contrats avec participation de la Financière Sun Life comprend des fonds investis dans des obligations d'État et de sociétés. Une grande partie du portefeuille d'obligations est investie dans des obligations notées «A» qui permettent de dégager de meilleurs rendements sans que le risque de défaillance soit plus élevé que celui qui est lié aux obligations notées «AAA».
- La diversification de l'actif de la Financière Sun Life a offert une faible volatilité et une plus grande stabilité. Cela se reflète par l'écart-type du taux d'intérêt du barème des participations de 0,9 au cours des 25 dernières années.
- La gestion prudente et les pratiques de tarification de la Financière Sun Life font en sorte que les mesures de réduction du coefficient de mortalité ne diminueront pas les gains de mortalité futurs.
- La valeur des contrats avec participation de la Financière Sun Life augmente lorsque les clients enrichissent leurs placements en continuant de verser des primes une fois que le prélèvement des primes sur les participations est possible.

QU'EST-CE QUE LES CLIENTS DEVRAIENT SAVOIR SUR L'APERÇU DE LEUR CONTRAT?

Les aperçus de contrat ne sont pas conçus pour comparer des valeurs non garanties avec d'autres produits ou entre des contrats vendus par différentes compagnies. L'aperçu permet de montrer aux clients le rendement du contrat selon une série d'hypothèses. Il est préférable de ne pas choisir une solution en fonction uniquement des valeurs du contrat, car :

- Chaque composante du barème des participations peut changer tous les ans, tant que le contrat est en vigueur.
- La première participation sera déterminée selon le barème des participations des années suivantes, et non celui de l'année en cours.
- Dans le passé, les participations attribuées aux contrats se sont accrues considérablement avec le temps. Les prochains barèmes des participations auront des répercussions beaucoup plus importantes sur le rendement actuel que le barème des participations actuel.
- Les changements futurs des résultats de mortalité ne sont pas pris en compte dans l'aperçu du contrat.

LE SAVIEZ-VOUS?

Les compagnies d'assurance créent des produits d'assurance avec participation en se basant sur des hypothèses très prudentes. Lorsque les résultats techniques sont supérieurs aux hypothèses, les participations sont versées. La Financière Sun Life a déclaré les dividendes des propriétaires de polices chaque année depuis 1877.

¹ Sondage annuel Buy-Side de Private Placement Letter
Toutes les données sont à effet du 31 décembre 2016

La vie est plus radieuse sous le soleil