



# Les Rentes

POUR ASSURER UN  
REVENU GARANTI



 **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 vous permet de convertir vos économies en revenu. C'est un contrat d'épargne à long terme qui vise à vous assurer des revenus garantis. Plusieurs types de Rentes sont disponibles pour répondre à votre situation, et ce, sans aucune gestion de votre part.

## 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)<sup>1</sup>. 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 **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 conjoint<sup>2</sup> 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 unique<sup>3</sup>.
- s'il ne s'agit pas du conjoint<sup>2</sup> du Rentier :
  - le Bénéficiaire recevra la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique<sup>3</sup>;
  - 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 DISPONIBLE**

**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.

<sup>1</sup> Des restrictions peuvent s'appliquer selon l'âge du Rentier ou la provenance des fonds.

<sup>2</sup> Le conjoint peut être l'époux ou le conjoint de fait.

<sup>3</sup> 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 **AUTONOMIE FINANCIÈRE À VIE**

### 5 **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 conjoint<sup>4</sup> 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 unique<sup>5</sup>.
- s'il ne s'agit pas du conjoint<sup>4</sup> du Rentier :
  - le Bénéficiaire recevra la valeur actuelle du solde des versements garantis sous forme d'un paiement unique<sup>5</sup>;
  - 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.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).**

<sup>4</sup> Le conjoint peut être l'époux ou le conjoint de fait.

<sup>5</sup> 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 disponibles

- **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 choisi<sup>6</sup>. Après l'expiration de cette période<sup>7</sup>, 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.

## 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 FERR pour disposer de plus de souplesse.

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

**Saviez-vous que le Prestataire peut maintenant être une autre personne que le Rentier?**

<sup>6</sup> Des restrictions peuvent s'appliquer selon l'âge du Rentier ou la provenance des fonds.

<sup>7</sup> Si la période de garantie est échuë, les Bénéficiaires ne touchent plus de prestation.





SI VOUS CHERCHEZ UNE SOLUTION À VOTRE PLAN DE REVENUS DE RETRAITE, LA **RENTE** 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 de l'ordre de 50 %. 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**.

---



## 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.

---



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

Les montants versés 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 à une Rente à une date donnée et de souscrire à une autre Rente quelques années plus tard. Avec les Rentes, vous pourriez vous offrir **une retraite sans tracas**.



## 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 garantie<sup>8</sup> 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**.



<sup>8</sup> 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'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.



# 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, nous vous invitons à  
communiquer avec votre conseiller dès aujourd'hui.**

[desjardinsassurancevie.com/rente](https://desjardinsassurancevie.com/rente)

 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

DESJARDINS ASSURANCES désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DESJARDINS ASSURANCES et son logo sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence. 200, rue des Commandeurs, Lévis (Québec) G6V 6R2 / 1 866 647-5013