

En ce printemps 2009, au moment où nous espérons tous que le pire est derrière nous et qu'enfin les bourses maintiendront leur embellie, nous revenons encore une fois vous parler du produit financier Sun Wise Élite Plus. Chez Financière Manuvie, Desjardins et l'Industrielle Alliance, les noms identifiant le produit de « prestation de retrait minimum garanti » (PRMG) sont tous différents mais proposent à peu de chose près, les mêmes garanties.

Pour vous aider à voir plus clair, nous citerons abondamment un article du magazine *Conseiller, la revue des gestionnaires d'épargne et d'actif financier*, décembre 200, pages 29 à 32.

«John Huggard, professeur en droit à la retraite qui offre aujourd'hui des services conseils dans le domaine des rentes variables, est d'avis que les produits PRMG représentent la plus importante innovation en matière de finances personnelles depuis l'instauration des fonds communs de placement dans les années 1940. Selon M. Huggard, les conseillers ont la responsabilité fiduciaire de mentionner l'existence des produits PRMG tout comme ils doivent discuter des autres grandes catégories d'actif telles que les fonds communs de placement, les actions, les obligations et les contrats d'assurance.

M. Huggard est d'avis que les produits PRMG sont les seuls qui permettent de répondre à deux importants problèmes auxquels doivent faire face les investisseurs à la phase de retrait de leurs épargnes : le risque de longévité et la séquence des rendements.

Le risque de longévité est assez facile à comprendre. Il s'agit du risque que les retraités survivent à leur épargne. Quant à la séquence de rendement, le terme désigne les conséquences dévastatrices que pourrait avoir sur un portefeuille de retraite le retrait de sommes de ce portefeuille pendant un marché baissier, en particulier au cours des premières années de la retraite si le marché est baissier.....Pour les personnes qui ne

bénéficient pas d'un revenu de retraite garanti (par un fonds de pension d'employeur), les produits PRMG peuvent constituer une solution de rechange fort intéressante..... Si vous avez de l'argent dans des obligations et des fonds communs de placement et que le marché boursier s'affaisse radicalement (chute de 50% sur une période de trois ans) qui viendra assurer ces actions et fonds communs de placement ? Personne, fait-il observer. Il n'existe aucune assurance pour ce genre de situation. Je préférerais placer mon argent dans un produit assuré auprès de la Financière Manuvie, de la Financière Sun Life, de la Hartford ou d'ING. Les actions ne sont pas assurées, ni les comptes de retraite individuels, ni les REER..«

Certains d'entre vous ont déjà souscrit au cours des 2 dernières années notre produit maison, le Sun Wise Élite Plus. Il va sans dire qu'avec la chute marquée des indices boursiers en 2008, la sécurité de la prime versée de 5% fut très rassurante. Le profil type de l'investisseur qui devrait s'intéresser au PRMG est quelqu'un de 45 ans et plus ayant un capital de retraite à protéger et croyant au rendement intéressant à long terme des marchés boursiers, mais désirant profiter des hausses futures tout en étant à l'abri des baisses.

Pour éviter d'autres explications et détails techniques trop lourds à décrire, je vous invite à utiliser le lien ci-dessus qui vous mènera directement à une courte présentation.

Il va sans dire que nous sommes disponibles, Nathalie Lacharité et moi, pour toute information supplémentaire.

LISON CHEVREFILS, A.V.A., PLANIFICATRICE FINANCIÈRE
NATHALIE LACHARITÉ, CONSEILLÈRE EN SÉCURITÉ FINANCIÈRE.

