

# Information importante sur les rentes traditionnelles

## Caractéristiques et avantages du produit

Si vous craignez d'épuiser votre capital-retraite de votre vivant, songez à une rente traditionnelle, laquelle peut vous assurer la tranquillité d'esprit en garantissant un revenu régulier pour le reste de vos jours. Une rente traditionnelle constitue également un excellent choix si vous avez besoin d'un revenu régulier garanti pendant une durée déterminée.

La Standard Life offre un vaste choix de rentes traditionnelles – immédiates ou différées – avec ou sans durée certaine. Ces rentes peuvent être utilisées pour tirer un revenu d'un régime agréé et aussi comme un outil efficace de planification financière pour des capitaux non agréés.

Vous pouvez choisir parmi un grand éventail de rentes traditionnelles en fonction de vos besoins particuliers.

### Rentes traditionnelles – agréées ou non agréées

#### Rente viagère sur une seule tête

- Procure un revenu fixe ou croissant votre vie durant
- Options disponibles :
  - Période garantie
  - Remboursement capital-vie<sup>1</sup>
  - Rente capital-vie<sup>2</sup>

#### Rente viagère réversible

- Procure un revenu fixe ou croissant, votre vie durant ou la vie durant de votre conjoint
- Le conjoint survivant touche la pleine rente ou une rente réduite
- Possibilité de réduction de revenu (montant fixe ou pourcentage) au décès de l'assuré principal ou au premier décès
- Options disponibles :
  - Période garantie
  - Rente capital-vie<sup>2</sup>

#### Rente certaine

- Procure un revenu garanti pendant une période déterminée

#### Rente temporaire (polices non agréées seulement)

- Procure un revenu fixe ou croissant pendant une période déterminée, votre vie durant
- Options disponibles :
  - Rente sur une seule tête ou rente réversible
  - Période garantie

#### Rente forfaitaire (polices non agréées seulement)

- Vous constituez une rente personnalisée prévoyant une série de versements forfaitaires.

### Imposition des rentes

#### Rentes agréées

Les versements de rente sont pleinement imposables.

#### Rentes non agréées

Seul l'élément intérêt est imposable, car il s'accumule. La partie imposable peut être déclarée sur une base « prescrite » ou « non prescrite »

- Rente prescrite : la partie imposable est fixe chaque année
- Rente non prescrite : la partie imposable varie au fil des ans

L'imposition sur une base « prescrite » fait l'objet d'une réglementation et ne peut être utilisée que pour certains types de rente seulement. Toutes les autres rentes sont imposées sur une base non prescrite.

### Caractéristiques clés

- Plusieurs options de versement de revenu :
  - rente nivelée;
  - rente croissante (selon un pourcentage);
  - rente indexée en fonction de l'indice des prix à la consommation (IPC) ; les versements peuvent être totalement ou partiellement indexés en fonction de l'IPC.
- Versements de revenu mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels déposés directement dans votre compte bancaire.
- Les « retraités migrants » peuvent recevoir leurs versements dans un compte bancaire en dollars canadiens au Canada ou dans un compte bancaire en dollars US aux États-Unis.
- La protection contre les créanciers<sup>3</sup> peut aussi être offerte en cas de faillite, à condition qu'un bénéficiaire privilégié soit désigné.
- Possibilité d'éviter les délais et les frais d'homologation au décès si une personne est désignée comme bénéficiaire plutôt que la succession<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Remboursement capital-vie (rentes viagères sur une seule tête seulement) – Une somme égale à la prime versée par le titulaire de la police, moins les versements de rente déjà effectués, est versée à son bénéficiaire.

<sup>2</sup> Rente capital-vie (pour rentes viagères sur une seule tête et rentes réversibles seulement) – Les versements de rente se poursuivent jusqu'à ce que la somme de ces versements égale la prime versée.

<sup>3</sup> Comme la protection contre les créanciers ne s'applique pas dans certaines situations, il est recommandé aux titulaires de polices de consulter un conseiller juridique pour savoir s'ils ont droit à ce type de protection.

<sup>4</sup> Ne s'applique pas au Québec, car les testaments notariés ne sont pas assujettis au processus d'homologation et, dans le cas des testaments olographes et des testaments signés devant témoins, les frais de vérification sont peu élevés.

## Caractéristiques du produit qui sont garanties et celles qui sont sujettes à changement

Les versements de la rente sont garantis la vie durant du titulaire de la police (et de celle de son conjoint, le cas échéant)\*. En outre, si le titulaire a choisi une durée certaine, les versements se poursuivront au moins jusqu'à la fin de la durée certaine.

\* Si le titulaire a choisi une durée certaine, les versements de la rente sont effectués jusqu'à la fin de la période garantie.

## Renseignements sur les primes et les coûts

### Prime unique minimale (rentes immédiates et différées)

Enregistrée	1 500 \$
Non enregistrée	10 000 \$

### Coûts

Le montant intégral des versements de rente est payable conformément aux conditions particulières de la police. Aucuns frais ne sont prélevés sur ces versements.

## Limites, réductions et exclusions

Le cas échéant, avant la date d'entrée en jouissance de la rente, la valeur de rachat sera égale à 95 % de la prime unique alors exigée par la Standard Life pour souscrire les garanties de la police de rente, selon le plus élevé du taux en vigueur à la date de réception de la demande de rachat et du taux en vigueur à la date initiale de règlement de la prime.

Aucune rente agréée souscrite avec des fonds provenant de sources immobilisées ne peut faire l'objet d'un rachat.

Aucune rente payable aux termes de la police ne peut faire l'objet d'un rachat après la date d'entrée en jouissance de la rente.

Avant de donner suite à toute demande de règlement, nous exigerons une preuve satisfaisante.

## Droits et responsabilités des consommateurs

En vertu de notre garantie de satisfaction totale de la clientèle, le titulaire peut retourner la police en tout temps, dans les six mois suivant la date d'établissement, s'il est insatisfait du processus de vente. La police sera alors considérée comme nulle et sans effet, et le remboursement effectué sera égal au montant de la prime exigée pour souscrire une rente identique du même type à la date à laquelle la garantie est invoquée. Le remboursement peut également être assujéti à la législation fiscale régissant les capitaux agréés.

Le remboursement en vertu de la garantie de satisfaction totale de la clientèle ne s'applique pas à une police établie en remplacement d'une ancienne police ou par suite de l'exercice d'une option contenue dans l'ancienne police.

Pour tous les détails sur notre garantie de satisfaction totale de la clientèle, visitez notre site Web, à l'adresse [www.standardlife.ca](http://www.standardlife.ca).

## Date de prise d'effet de la couverture

La police entre en vigueur dès que la Standard Life reçoit la *Proposition de rente agréée au titre de RER ou de rente non agréée* dûment remplie ainsi que la prime.

## La Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les rentes traditionnelles sont offertes par la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada (Standard Life Canada) et Assurance Standard Life limitée (Standard Life limitée).

Standard Life Canada et Standard Life limitée sont membres d'Assuris, qui fournit une protection aux titulaires de polices des sociétés membres. Pour plus de renseignements au sujet d'Assuris, visitez son site Web, à [www.assuris.ca](http://www.assuris.ca).

Pour de plus amples renseignements sur la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada, visitez notre site Web, à [www.standardlife.ca](http://www.standardlife.ca).

Si vous désirez en savoir plus sur les rentes traditionnelles, veuillez communiquer avec votre représentant en assurance ou nous joindre au 1-888-841-6633.

[www.standardlife.ca](http://www.standardlife.ca)

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada  
Avril 2007