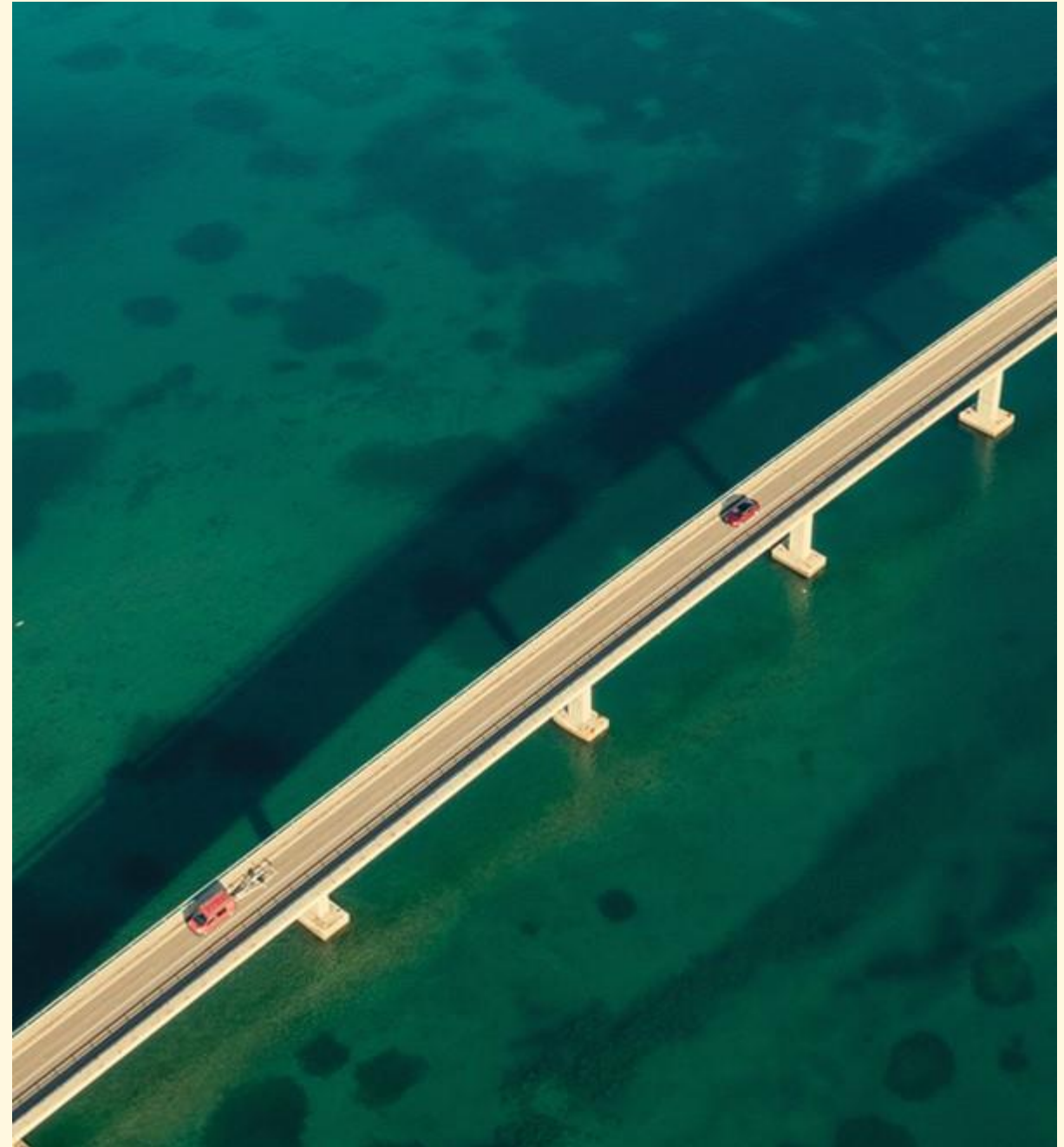


AVRIL 2024

Classe d'actifs : rentes collectives

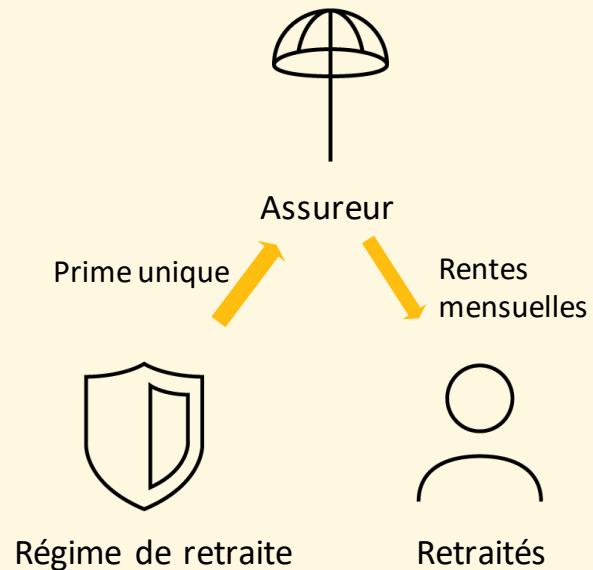
Mathieu Tessier

Vice-président, relations avec la clientèle et innovation
Solutions prestations déterminées



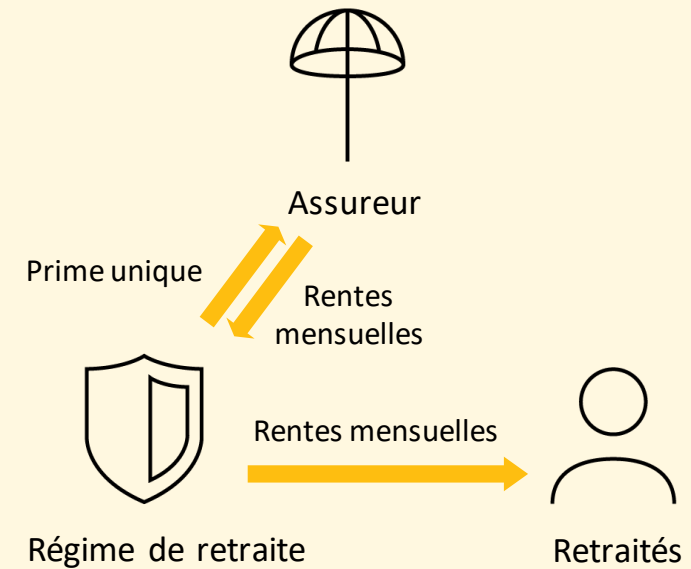
Différentes solutions de rente existent

Rente avec rachat des engagements



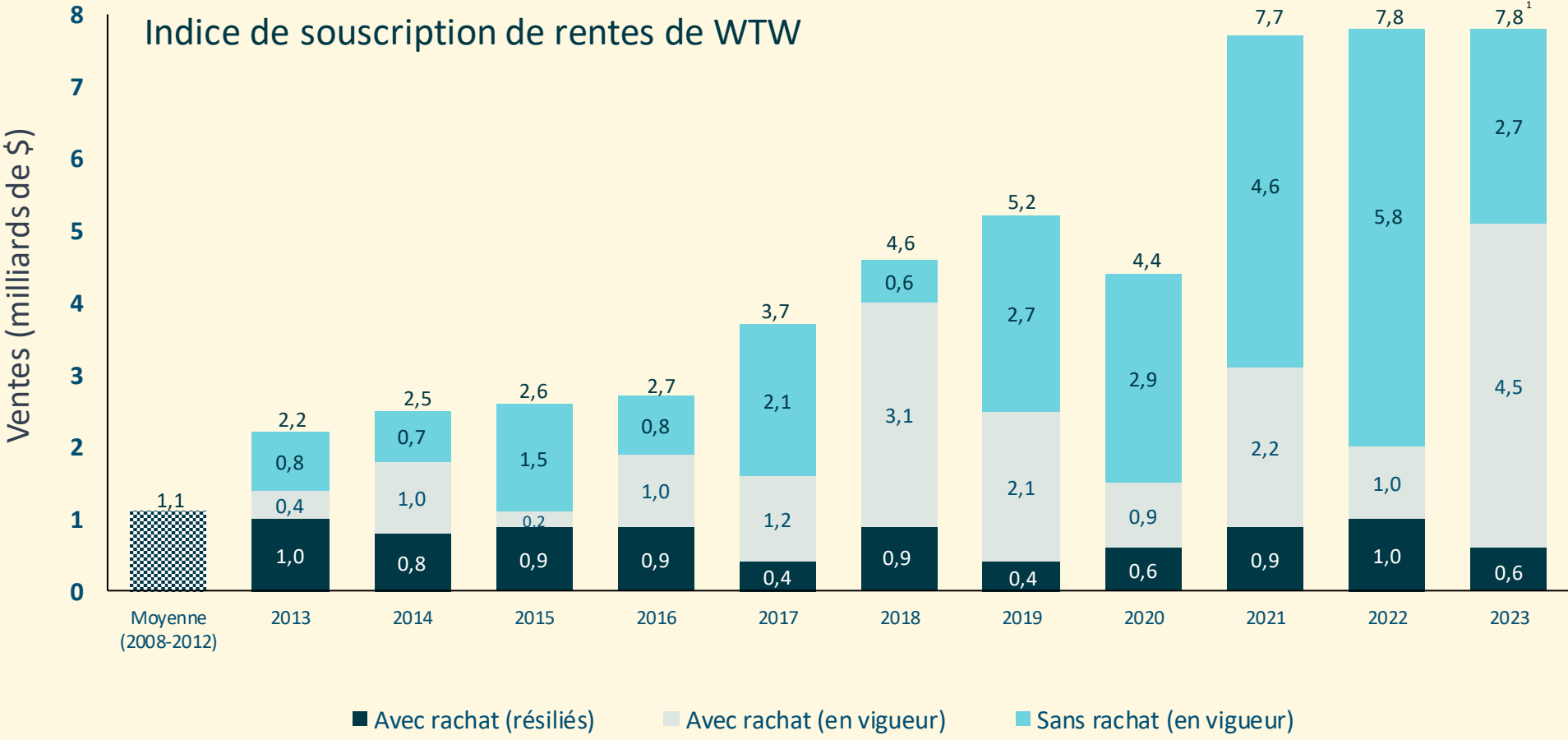
- Irrévocable et finale
- Réduit la taille du régime
- Peut avoir une incidence sur la comptabilité et le provisionnement

Rente sans rachat des engagements



- Irrévocable et conversion possible
- Aucun changement pour les membres
- Généralement moins d'incidence sur la comptabilité et le provisionnement

Dix ans d'essor pour les rentes collectives



Depuis 2009
(estimations²)

234 rentes sans rachat des engagements au Canada

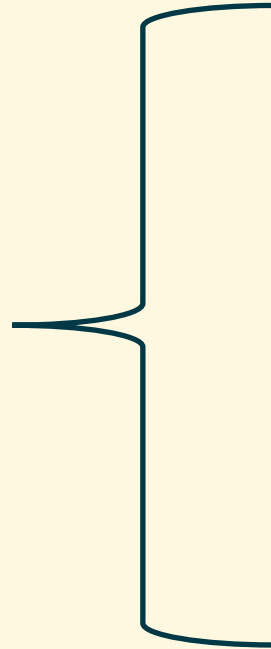
25,2 G\$ en engagements

Sources :
¹ Le pouls du marché des rentes collectives de WTW, quatrième trimestre de 2023
² LIMRA Secure Retirement Institute.

Objectifs de la réduction du risque pour les promoteurs de régime



Réduire le risque

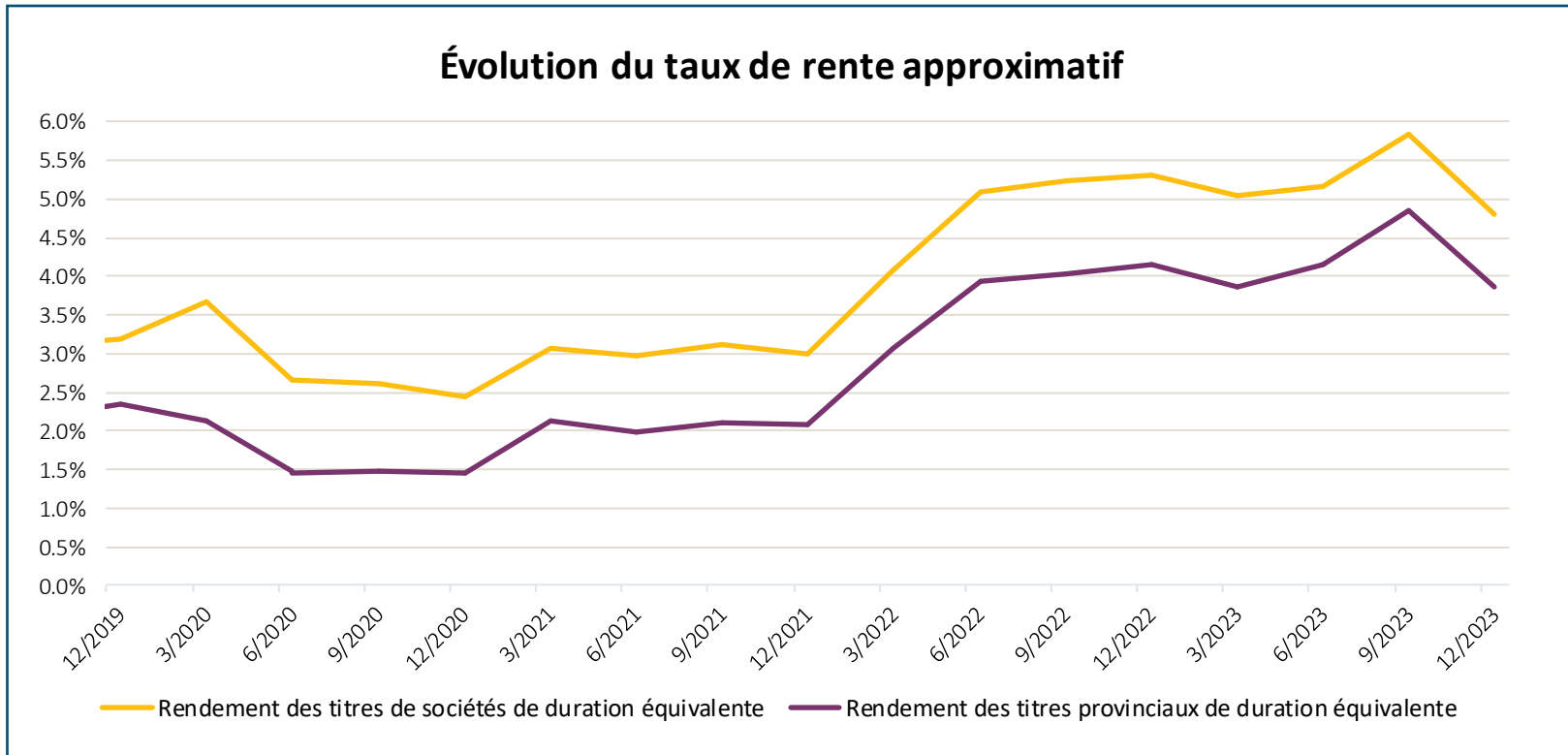


Réduire la volatilité des cotisations en argent

Réduire l'incidence sur les états financiers

Réduire le temps et l'attention consacrés à la gestion

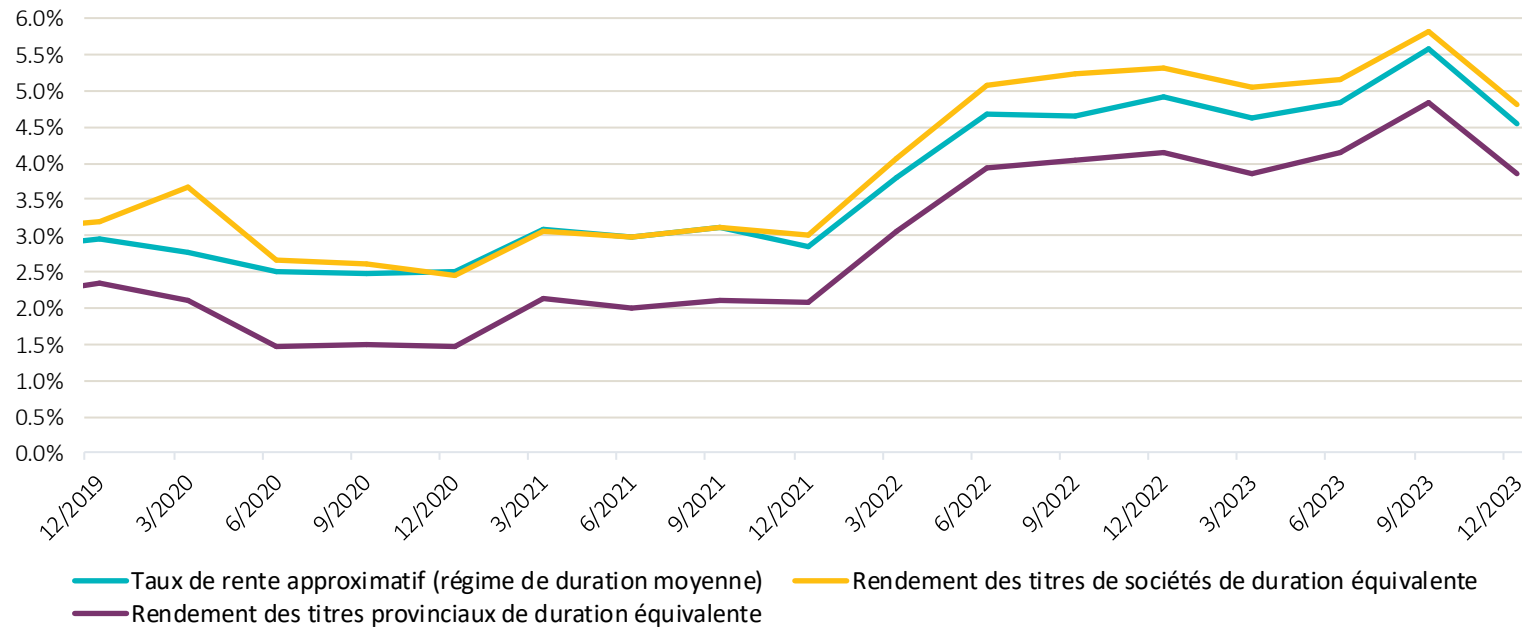
Tarification des rentes



Estimations de la Sun Life, au 31 décembre 2023.

Tarification des rentes

Évolution du taux de rente approximatif



Estimations de la Sun Life, au 31 décembre 2023.

Sources :

¹ Taux de rente approximatif (durée moyenne) de l'ICA au 31 décembre 2023.

² Selon une combinaison de l'Indice des obligations de toutes les sociétés FTSE Canada et de l'Indice des obligations de société à long terme FTSE Canada au 29 décembre pour obtenir la même durée que celle du groupe utilisé pour déterminer le taux de rente approximatif (durée moyenne) de l'ICA.

³ Estimation de la Sun Life, au 30 décembre 2023.



Rendement comparable à celui d'un portefeuille d'obligations



Transfert des risques de longévité et de placement



Tous les frais futurs sont inclus

Rendement – rente¹ : **4,55 %**

Rendement – portefeuille d'obligations² : 4,81 %

Rajustement risques/frais³ : (1,00 %)

3,81 %

AVRIL 2024

Classe d'actifs : rentes collectives

