

Platinum Services Financiers inc.

Kevin Dupuis, BAA, CPA  
Planificateur financier

Assurance invalidité individuelle

Gestion des placements

Planification Financière sans frais

Rabais jusqu'à 25% des produits d'assurance invalidité individuels : RBC Compagnie d'assurance vie

Pour les entreprises appliquant pour 10 employés et plus.  
Une offre à émission garantie avec questionnaire simplifié peut être offerte.

Ce ne sont pas toutes les compagnies qui optent pour une assurance collective en cas d'invalidité.  
Pour celles qui le sont, la couverture peut être insuffisante pour le réel salaire gagné.

Si vous avez un changement de carrière ou situationnel, vous pouvez conserver votre contrat individuel sans modification.

Le rabais jusqu'à 25 % peut-être offert autant aux employés, actionnaires et cadres dirigeants.

Pour les propriétaires d'entreprises :  
Permet d'inclure les bénéficiaires nets avant impôt qui ne sont généralement pas couverts par un plan collectif. De plus, Les frais généraux d'entreprise, les prêts commerciaux, le rachat d'actionnaires et les personnes clés sont offerts en couverture.

L'invalidité demeure le risque le plus grand en assurance de personne.  
L'optimisation de cette protection est importante. L'assurance individuelle a de nombreux avantages personnalisables que l'assurance collective ne peut vous offrir.

L'option d'augmenter le contrat sans question médicale sous preuve de revenus (même si vous êtes en réclamation d'invalidité), couvrir la définition de votre profession en cas de réclamation jusqu'à 65 ans, garantir les prestations au moment du paiement, n'avoir aucune intégration avec d'autres revenus et le droit de transformer son contrat en soins longue durée sans question médicale sont des avantages indéniables.

RBC Compagnie d'assurance vie :

Est un joueur majeur pour l'assurance individuelle. Il offre des protections de grande qualité.  
Profitez de ce rabais important pour vous couvrir adéquatement avec un rabais exceptionnel offert aux membres de l'AQT.



Kevin Dupuis\*, BAA  
Platinum Services Financiers Inc.

Tél. : 514-419-7200

Cell. : 514-264-6423

Télé : 514-819-9183

kevin.dupuis@sunlife.com

www.sunlife.ca/kevin.dupuis

1600, boul. Henri-Bourassa O., bureau 370

Montréal (Québec) H3M 3E2

## Gestion privée en placement : Réduction majeure sur le frais de courtier.

Avec la grande majorité des fonds mutuels ou distincts

### Actifs sous gestion (incluant les comptes reliés en gestion privée) :

- 0\$ à 99 999\$ réduction de 0,05% sur la totalité des fonds.
- 100 000\$ à 199 999\$ : réduction de 0,10% sur la totalité des fonds.
- 200 000\$ à 299 999\$ : réduction de 0,15% sur la totalité des fonds.
- 300 000\$ à 399 999\$ : réduction de 0,20% sur la totalité des fonds.
- 400 000\$ à 499 999\$ : réduction de 0,25% sur la totalité des fonds.
- 500 000\$ à 749 999\$ : réduction de 0,30% sur la totalité des fonds.
- 750 000\$ à 999 999\$ : réduction de 0,35% sur la totalité des fonds.
- 1 000 000\$ à 1 249 999\$ : réduction de 0,40 % sur la totalité des fonds.
- 1 250 000\$ à 1 499 999\$ : réduction de 0,45 % sur la totalité des fonds.
- 1 500 000\$ et plus : réduction de 0,50 % sur la totalité des fonds.

\*Frais de courtier (ou commission de suivi) : Ne peut pas être inférieur à 0,50%

\*Gestion privée : Comptes reliés sous les liens familiaux ou entre actionnaires.

\*Cette réduction de frais de courtier est à titre indicatif et sans contrainte légale.

La réduction du frais de courtier est calculée sur le fond en série régulière sans frais.  
Par exemple, si le fond en série régulière contient un frais de courtier précalculé de 1% et que vous avez 100 000\$ d'investi au total dans tous vos comptes.  
Le frais de courtier sera réduit de 0,10% pour atteindre 0,90% au total sur l'ensemble du fond.

Les sociétés de fonds peuvent offrir un rabais sur le frais de gestion calculés sur le volume.

Offert par Kevin Dupuis affilié à

Placement Financière Sun Life (Canada) inc, filiale de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie.



### Kevin Dupuis\*, BAA Platinum Services Financiers Inc.

Tél. : 514-419-7200

Cell. : 514-264-6423

Télé. : 514-819-9183

kevin.dupuis@sunlife.com

www.sunlife.ca/kevin.dupuis

1600, boul. Henri-Bourassa O., bureau 370

Montréal (Québec) H3M 3E2



Conseiller en sécurité financière, **Platinum Services Financiers inc.**, cabinet en assurance de personnes,

distributeur autorisé par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et cabinet partenaire de Distribution Financière Sun Life (Canada) inc<sup>1</sup>, cabinet de services financiers

\*Représentant en épargne collective, Placements Financière Sun Life (Canada) inc<sup>1</sup>, cabinet de courtage en épargne collective

<sup>1</sup>Filiales de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds communs de placement offerts par Placements Financière Sun Life (Canada) inc.

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2018.