

Rente assurée

Une rente assurée est une stratégie qui offre une alternative attrayante aux placements à faible revenu fixe actuels. Ce produit procure un revenu viager fiscalement avantageux et permet de protéger ou d'accroître le capital initial pour la succession. Une rente prescrite conçue sur mesure procure un revenu et une police d'assurance vie préserve le capital. On obtient ainsi un versement libre d'impôt au décès de l'assuré, d'où le terme « rente assurée ».

Comment cette stratégie fonctionne-t-elle?

Dans le cas des placements productifs d'intérêts traditionnels, l'intégralité du revenu est imposable. La rente prescrite offre des versements constitués en partie d'intérêt et en partie de rendement du capital investi. Seule la portion d'intérêt doit être déclarée aux fins de l'impôt. Le montant est le même chaque année. Une partie du revenu est utilisée pour financer le remplacement du capital au décès. La stratégie peut être personnalisée pour combler les besoins particuliers de l'investisseur.

Cette stratégie offre différentes approches :

1. Dans le cas d'une rente assurée traditionnelle, le capital est utilisé pour souscrire une rente. Une part du revenu de rente est utilisée pour payer l'assurance vie.
2. Il est également possible de prépayer l'assurance au moyen d'une partie du capital disponible, tandis que le solde permet de financer un revenu viager.
3. Une troisième option consiste à utiliser les caractéristiques de durée de paiement limitée de certains produits. Initialement, le revenu net est plus faible. Par la suite, une fois que la police d'assurance est entièrement libérée, l'intégralité du revenu de rente peut servir à couvrir les besoins liés au style de vie.
4. La quatrième option consiste à prépayer la composante du remplacement de capital de la stratégie. Il s'agit essentiellement d'utiliser une option de durée de paiement limitée sur une assurance vie. Plus tard, lorsque le client souhaite générer la composante de revenu garanti de la stratégie, le solde des liquidités servira à souscrire une rente prescrite.

Quels sont les avantages?

Le résultat est un revenu viager plus important, tout en préservant le capital initial pour le transfert à la succession. Cette stratégie, qui ne nécessite presque pas de suivi, est particulièrement attrayante pour les personnes qui ne sont pas en mesure de gérer activement l'ensemble de leur portefeuille d'actifs ou qui ne souhaitent pas le faire.



Peter A. Wouters

Directeur, Planification fiscale et successorale et planification de la retraite, Gestion de patrimoine

Peter A. Wouters collabore avec des conseillers autonomes et d'autres professionnels pour sensibiliser les gens sur les enjeux et les préoccupations auxquels sont confrontés les particuliers bien nantis, les professionnels et les propriétaires d'entreprise. Il contribue à la recherche et à l'élaboration de solutions optimales pour les clients visant à améliorer leur bien-être financier tout en répondant à leurs souhaits et à leurs styles de vie particuliers. Chaque année, il donne plus d'une centaine d'ateliers, de séminaires et de conseils techniques à travers le pays, tant aux conseillers qu'aux clients, sur les enjeux, les concepts et les stratégies liés à la fiscalité, à la planification successorale et à la planification du revenu de retraite. En tant que gérontologue financier enregistré, il consacre une bonne partie de son temps à sensibiliser des gens de toutes les professions qui travaillent avec les personnes âgées ou qui sont spécialisés dans les besoins, les attentes et les problèmes propres à ces personnes. Dans ces activités, la planification complète du style de vie tient une place importante.

L'équipe Services Ventes-Impôt-Planification successorale + (Services VIP+) apporte son appui à l'interne et aux courtiers par l'entremise, notamment, de séminaires, de formations, d'illustrations sur des concepts avancés et de consultations techniques sur des cas spécifiques.

Vous pouvez joindre Peter A. Wouters à peter.wouters@empire.ca.

Rente assurée

Le revenu est garanti la vie durant et peut se poursuivre au même niveau pendant la vie du conjoint. Les versements de revenu peuvent être garantis pour une période minimale, peu importe le moment du décès.

L'ensemble du programme peut faire l'objet d'une protection contre les créanciers afin de préserver les besoins liés au style de vie des imprévus dans les affaires ou la vie personnelle. Le capital à l'intention des héritiers ou d'un organisme de bienfaisance est protégé ou augmente. Lorsqu'un bénéficiaire est nommé, le capital passe directement aux héritiers ou à l'organisme de bienfaisance choisi par l'assuré sans frais d'homologation ni de transfert.

Cette stratégie procure un revenu plus élevé et génère moins d'impôt que les placements traditionnels à revenus d'intérêt.

Le revenu est automatiquement admissible au crédit d'impôt pour revenu de retraite des personnes de 65 ans et plus. Il s'agit donc d'un programme intéressant pour les aînés.

Cette stratégie fonctionne-t-elle toujours?

Divers changements législatifs portant sur l'imposition de l'assurance vie et des rentes immédiates sont entrés en vigueur au début de 2017. Par conséquent, ces produits sont généralement plus imposés qu'avant.

Les investisseurs recherchent toujours des garanties pour protéger leurs actifs de placement et générer des revenus. Les taux d'intérêt demeurent faibles, ce qui a une incidence sur le rendement des placements à revenu fixe comme les certificats à intérêt garanti. De nombreux investisseurs cherchent des moyens d'augmenter leur revenu garanti tout en préservant leurs actifs destinés aux héritiers et aux causes privilégiées, et ce, sans accroître leur risque.

La stratégie de rente assurée fonctionne-t-elle toujours? La réponse rapide est oui. Cette stratégie peut toujours générer un revenu après impôts plus élevé que celui d'options à revenu fixe, tout en réduisant le revenu imposable. Ces deux avantages sont intéressants pour les personnes de 65 ans et plus qui privilégient des options de placement sans suivi de gestion procurant un revenu garanti la vie durant et qui souhaitent optimiser leurs prestations gouvernementales, dont la plupart sont liées au revenu net. Veuillez consulter les articles « Exemples de cas » qui montrent des exemples de ces options.

Limites

Le revenu garanti ne peut être modifié ni annulé. Il peut s'agir d'un avantage ou d'un inconvénient, selon les conditions du marché et le contexte de chaque personne. Cela dit, certains produits d'assurance vie permanente offrent des valeurs de rachat qui peuvent servir en cas d'urgence. Il est possible d'interrompre le paiement des primes afin de procurer un capital assuré réduit pleinement libéré aux héritiers ou à un organisme de bienfaisance. Une fois que la police d'assurance est libérée, le montant total de la rente pourra servir à combler les besoins liés au style de vie.

À qui s'adresse cette stratégie?

Cette stratégie vise généralement les personnes d'âge mûr qui se préoccupent de la fluctuation des taux d'intérêt, du suivi continu de gestion et des décisions de placement. Ces personnes souhaitent augmenter leur revenu garanti sans accroître leur risque de placement, tout en préservant le capital destiné à la succession.

Placements Empire Vie Inc. est une filiale en propriété exclusive de L'Empire, Compagnie d'Assurance Vie. Les contrats de fonds distincts sont établis par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire de portefeuille des fonds distincts de L'Empire Vie.

Ce document reflète l'opinion de Placements Empire Vie Inc. à la date indiquée. L'information contenue dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire Vie et ses sociétés affiliées déclinent toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. L'information obtenue auprès de sources tierces est jugée comme fiable, mais la société ne peut en garantir l'exactitude. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.**

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Placements Empire Vie Inc. utilise cette marque de commerce sous licence.