

STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

6 juin 2017



# Proposé pour Strategie d'assurance vie financee

Préparé par: Retail Insurance Marketing

500 - 2550 Victoria Park Ave Toronto , ON M2J5A9 4164942972 18775481881 4164942972 (télécopieur) john.quirt@empire.ca



## Dans quel contexte utiliser cette stratégie

Bien que d'autres scénarios soient possibles, l'utilisation d'une rente certaine pour financer à l'avance les primes d'une police d'assurance vie devrait bien fonctionner dans les cas suivants :

L'assuré est également le rentier. Ainsi, le revenu de la rente sert à payer les primes d'assurance vie jusqu'au décès de l'assuré et rentier.

La période de paiement des primes est la même pour les deux régimes. Choisir une police d'assurance vie à durée de paiement limitée (par ex., 20 ans) dont la période de paiement de la police d'assurance vie correspond à la période garantie de la rente certaine.

Le revenu de la rente correspond exactement à la prime d'assurance vie. On peut éviter ainsi de devoir utiliser des fonds supplémentaires pour payer les primes d'assurance vie.

Le titulaire subsidiaire de la police d'assurance vie et le bénéficiaire de la rente sont la même personne. Cette situation est souhaitable si l'assuré est une autre personne que le rentier. On assure de cette façon le maintien du financement des primes d'assurance vie si le rentier décède pendant la période garantie de la rente.

Il s'agit dans les deux cas de régimes à primes annuelles. De cette façon, le montant du dépôt de la rente est plus facile à établir et on réalise des économies supplémentaires sur les primes d'assurance.

Il n'y a qu'une seule rente par police d'assurance vie. De cette façon, on peut mieux contrôler où vont les fonds, de la rente au contrat d'assurance, advenant le décès du rentier. Le financement de plusieurs polices d'assurance vie pourrait être permis dans certains cas.

## Autres renseignements importants

**Soumettre une proposition** Il faut soumettre la proposition pour une rente certaine uniquement après l'établissement de la police d'assurance vie.

Le contrat de rente ne peut pas être modifié ou annulé. Une fois la rente certaine souscrite, le contrat ne peut être modifié ou annulé. Si le revenu de la rente n'est plus nécessaire pour le paiement des primes d'assurance vie (par ex., le client décide de résilier hâtivement la protection ou de la libérer du paiement des primes), le titulaire décide qui reçoit le revenu de la rente futur.

Âge du rentier et limites des dépôts. Le rentier peut être âgé de 18 à 70 ans. Les limites actuelles des dépôts de rente varient de 7 500 \$ à 1 000 000 \$.

**Premier paiement.** Assurez-vous que le premier paiement de rente ait lieu dans les 30 jours suivant la date d'établissement de la police d'assurance vie pour que les primes d'assurance vie soient payées à temps. Si plusieurs polices d'assurance vie sont concernées, elles doivent toutes être établies dans les 30 jours l'une de l'autre, puisqu'un seul paiement est effectué par rente.

Impôt sur le revenu. Une partie du revenu provenant de la rente certaine est imposable. L'utilisation d'une rente prescrite peut réduire d'entrée de jeu la part du revenu imposable. L'Empire Vie produira un feuillet d'impôt à l'intention du titulaire de la police chaque année.

Maintien du financement. Si l'assuré est une autre personne que le rentier, il est important de se rappeler qu'advenant le décès du rentier avant le paiement intégral des primes d'assurance, une solution de financement de rechange doit avoir été établie pour assurer le paiement des primes restantes.

Polices pour enfants. Si plusieurs polices d'assurance vie pour enfants sont financées au préalable, une rente distincte doit être établie pour chaque enfant dans la mesure du possible et un titulaire subsidiaire/subrogé de la police d'assurance doit être désigné. Toutefois, il est possible d'utiliser une seule rente pour financer plusieurs polices d'assurance vie, pourvu que le rentier/titulaire en comprenne les risques s'il décède avant le paiement intégral des primes d'assurance.

Préparé pour Strategie d'assurance vie financee



Modifications à la police d'assurance vie. Si des changements apportés à la police d'assurance vie entraînent une hausse globale des primes, le titulaire de la police devra payer la différence si le revenu de la rente est insuffisant.

Autres options de paiement. Bien que cette stratégie fonctionne mieux lorsqu'elle sert à payer l'intégralité des primes liées à un produit d'assurance à primes temporaires, différentes options de paiement s'offrent aux clients.





## Stratégie d'assurance vie financée par une rente

Voici une stratégie pour les clients qui cherchent à financer à l'avance leurs primes d'assurance vie en un seul paiement. En utilisant une rente certaine de l'Empire Vie pour

le financement préalable des primes d'assurance vie, les clients peuvent gagner du temps et économiser tout en ayant l'esprit tranquille.

Payez une fois et payez moins!

#### **Fonctionnement**

Les clients qui souhaitent souscrire une police d'assurance vie de l'Empire Vie et financer à l'avance les primes futures au moyen d'une rente certaine de l'Empire Vie peuvent suivre ces étapes simples :

- I. Souscrire une police d'assurance de l'Empire Vie. Demander une police d'assurance vie et indiquer que les paiements seront effectués au moyen d'une rente certaine (aucun renseignement sur le compte bancaire n'est nécessaire).
- 2. Souscrire une rente certaine de l'Empire Vie. Une fois que la police d'assurance vie est établie, souscrire une rente certaine après avoir confirmé le montant de dépôt requis pour le paiement des primes d'assurance pendant la période désirée.
- 3. Confirmer les détails des versements. Le client doit indiquer « Empire Vie » à titre de bénéficiaire du revenu de la rente et indiquer tout numéro de police d'assurance sur la demande de constitution de rente.

#### Payez une fois et payez moins!

Moyen simple et facile de financer à l'avance les primes d'assurance vie futures pendant une période de temps définie.

Idéal pour les clients qui commencent leur plan successoral, qui souhaitent laisser un legs à leurs proches, ou qui cherchent à financer les primes futures de leur police d'assurance vie existante.







## HYPOTHÈSES DU CONCEPT

Assuré	Strategie d'assurance vie financee,			
	Homme Âge 0 fumeur			
Produit				
Nom	50 000 \$ Optimax Wealth,			
	Vie unique			
	Dépôts planifiés (20 ans)			
Capital constitutif de la rente				
Taux d' Impôt marginal	46.00 %			
Taux d'actualisation de la valeur actuelle nette	1,50 %			
Economies totales				

## **Notes spéciales**

Les retraits du fonds de la police peuvent être assujettis à l'impôt selon le coût de base rajusté (CBR) de la police au moment du retrait. Toutefois, la prestation d'une police d'assurance-vie au décès de l'assuré est libre d'impôt au profit des bénéficiaires.

Ceci constitue une illustration : il ne s'agit aucunement d'un contrat. Les valeurs et les taux de rendement indiqués sont des projections et ne représentent aucune garantie ni prévision quant au rendement futur.

Le présent document contient des valeurs extraites de l'une ou de plusieurs des illustrations qui l'accompagnent. Afin de bien comprendre comment certaines des valeurs indiquées peuvent fluctuer, il est nécessaire de prendre connaissance de toute illustration jointe au présent document, qui est incomplet sans elle. Il doit être lu conjointement avec une illustration de police de L'Empire, Compagnie d'Assurance Vie.

Cette présentation peut servir à illustrer les retraits de fonds. Les retraits ne sont inclus que pour des fins conceptuelles. Le produit d'assurance utilisé pour cette présentation pourrait ne pas permettre les retraits, que ce soit par rachat partiel ou total des valeurs de la police ou des comptes provisoires, ou par le biais d'avances sur polices. Les retraits peuvent être assujettis à l'impôt. Veuillez vous référer au contrat de la police pour confirmer si le produit utilisé dans cette présentation permet les retraits.

Cette illustration est incomplète s'il manque des pages.

MD Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.





**Empire** Vie

## STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

	Rente			Assurance vie			
Année					Prime		
de la	Revenu de	Partie		Revenu de	d'assurance	Valeur de	Prestation de
police	rente	imposable	Impôt à payer	rente net	totale	rachat totale	décès totale
I	668 \$	135	62	606	668	224	50 000
2	668 \$	135	62	606	668	582	51 798
3	668 \$	135	62	606	668	988	54 901
4	668 \$	135	62	606	668	1 447	57 954
5	668 \$ 668 \$	135 135	62 62	606 606	668 668	l 964 2 472	60 974 63 987
7	668 \$	135	62	606	668	3 016	67 011
8	668 \$	135	62	606	668	3 599	70 044
9	668 \$	135	62	606	668	4 223	73 091
10	668 \$	135	62	606	668	4 891	76 157
11	668 \$	135	62	606	668	5 605	79 247
12	668 \$	135	62	606	668	6 368	82 366
13	668 \$	135	62	606	668	7 180	85 527
14	668 \$	135	62	606	668	8 046	88 743
15	668 \$	135	62	606	668	8 966	92 025
16	668 \$	135	62	606	668	9 943	95 392
17*	668 \$	135	62	606	668	10 979	98 852
18	668 \$	135	62	606	668	12 077	102 416
19	668 \$	135	62	606	668	13 242	106 084
20	668 \$	135	62	606	668	14 480	109 852
21	0 \$	0	0	0	0	15 288	113 709
22	0 \$	0	0	0	0	16 143	116 208
23 24	0 \$ 0 \$	0	0	0	0	17 046 18 003	118 744
25	0\$	0	0	0	0	19 013	121 306 123 900
26	0\$	0	0	0	0	20 084	126 528
27	0\$	0	0	0	0	21 213	120 320
28	0\$	0	o	0	0	22 405	131 894
29	0\$	0	0	0	0	23 665	134 644
30	0 \$	0	0	0	0	24 994	137 433
31	0\$	0	0	0	0	26 399	140 265
32	0\$	0	0	0	0	27 881	143 152
33	0 \$	0	0	0	0	29 443	146 086
34	0 \$	0	0	0	0	31 094	149 080
35	0 \$	0	0	0	0	32 838	152 131
36	0 \$	0	0	0	0	34 681	155 224
37	0 \$	0	0	0	0	36 630	158 360
38	0 \$	0	0	0	0	38 692	161 530
39	0 \$	0	0	0	0	40 870	164 739
40	0 \$	0	0	0	0	43 172	167 996

🏁 Valeurs affichées début/fin de l'année de police. L'impôt à payer n'est pas déduit de la police. Ce montant pourrait être plus élevé ou plus faible et n'est pas garanti.

L'information présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance Vie décline 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. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. \* Seuil de rentabilité : valeur de rachat = capital constitutif de la rente



#### STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

	Rente			Assurance vie			
Année de la police	Revenu de rente	Partie imposable	Impôt à payer	Revenu de rente net	Prime d'assurance totale	Valeur de rachat totale	Prestation de décès totale
41	0 \$	0	0	o	0	45 600	171 309
42	0\$	ő	o o	Ö	0	48 161	174 679
43	0\$	0	o	ō	0	50 860	178 125
44	0 \$	0	0	o	0	53 704	181 649
45	0 \$	0	0	0	0	56 700	185 257
46	0\$	0	0	0	0	59 853	188 948
47	0\$	0	0	0	0	63 171	192 731
48	0 \$	0	0	0	0	66 663	196 610
49	0 \$	0	0	0	0	70 334	200 593
50	0 \$	0	0	0	0	74 196	204 686
51	0 \$	0	0	0	0	78 253	208 892
52	0 \$	0	0	0	0	82 514	213 216
53	0 \$	0	0	0	0	86 990	217 663
54	0 \$	0	0	0	0	91 687	222 243
55	0 \$	0	0	0	0	96 615	226 960
56	0 \$	0	0	0	0	101 783	231 825
57	0 \$	0	0	0	0	107 202	236 842
58	0 \$	0	0	0	0	112 878	242 017
59	0 \$	0	0	0	0	118 828	247 361
60	0 \$	0	0	0	0	125 051	252 884
61	0 \$	0	0	0	0	131 567	258 589
62	0 \$	0	0	0	0	138 381	264 487
63	0 \$	0	0	0	0	145 505	270 587
64	0 \$	0	0	0	0	152 950	276 900
65 66	0 \$	0	0	0	0	160 730 168 850	283 435
67	0 \$ 0 \$	0	0	0	0	177 324	290 205 297 220
68	0\$	0	0	0	0	186 164	304 487
69	0\$	0	0	0	0	195 380	312 021
70	0\$	0	0	0	0	204 984	319 834
71	0\$	o o	0	0	0	214 986	327 938
72	0\$	ő	Ö	Ö	0	225 400	336 347
73	0\$	0	0	Ö	0	236 236	345 076
74	0\$	0	0	Ö	0	247 512	354 135
75	0\$	0	0	0	0	259 230	363 545
76	0\$	0	0	0	0	271 407	373 315
77	0 \$	0	0	o	0	284 053	383 457
78	0\$	0	0	0	0	297 183	393 993
79	0 \$	0	0	0	0	310 807	404 937
80	0\$	0	0	0	0	324 935	416 302

\*\* Valeurs affichées début/fin de l'année de police. L'impôt à payer n'est pas déduit de la police. Ce montant pourrait être plus élevé ou plus faible et n'est pas garanti.

L'information présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance Vie décline 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. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. \* Seuil de rentabilité : valeur de rachat = capital constitutif de la rente



#### STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

	Rente			Assurance vie			
Année de la police	Revenu de rente	Partie imposable	lmpôt à payer	Revenu de rente net	Prime d'assurance totale	Valeur de rachat totale	Prestation de décès totale
81	0 \$	0	0	0	0	339 583	428 110
82	0 \$	0	0	0	0	354 761	440 370
83	0 \$	0	0	0	0	370 485	453 103
84	0 \$	0	0	0	0	386 758	466 324
85	0 \$	0	0	0	0	403 598	480 045
86	0 \$	0	0	0	0	421 012	494 284
87	0 \$	0	0	0	0	439 024	509 053
88	0 \$	0	0	0	0	457 647	524 371
89	0 \$	0	0	0	0	476 893	540 245
90	0 \$	0	0	0	0	496 786	556 682
91	0 \$	0	0	0	0	517 345	573 690
92	0 \$	0	0	0	0	538 622	591 265
93	0 \$	0	0	0	0	560 660	609 404
94	0 \$	0	0	0	0	583 542	628 085
95	0 \$	0	0	0	0	607 426	647 266
96	0 \$	0	0	0	0	632 525	666 878
97	0 \$	0	0	0	0	659 298	686 789
98	0 \$	0	0	0	0	688 500	706 787
99	0 \$	0	0	0	0	721 653	726 480
100	0 \$	0	0	0	0	761 723	745 194

<sup>\*\*</sup> Valeurs affichées début/fin de l'année de police. L'impôt à payer n'est pas déduit de la police. Ce montant pourrait être plus élevé ou plus faible et n'est pas garanti.

L'information présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance Vie décline 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. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. \* Seuil de rentabilité : valeur de rachat = capital constitutif de la rente





## Stratégie d'assurance vie financée par une rente

#### **Economies totales**

