STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE
FINANCÉE PAR UNE RENTE

Étude de cas

Jessica

Cette femme de 35 ans en santé ne fume pas.

Besoin d'assurance

Jessica détermine, après avoir consulté son conseiller, que ses besoins d'assurance vie incluront un régime AssurMax 10 primes avec l'option de participation de la Protection enrichie maximisée pour une protection totale de 250 000 $. Elle sera à la fois titulaire et assurée de la police.

Méthode de paiement traditionnelle

Jessica pourrait payer 488,91 $ chaque mois pendant 10 ans. En fonction de ce montant, elle débourserait un total de **58 669 $** pour cette période. Sa police serait ensuite entièrement libérée du paiement des primes.

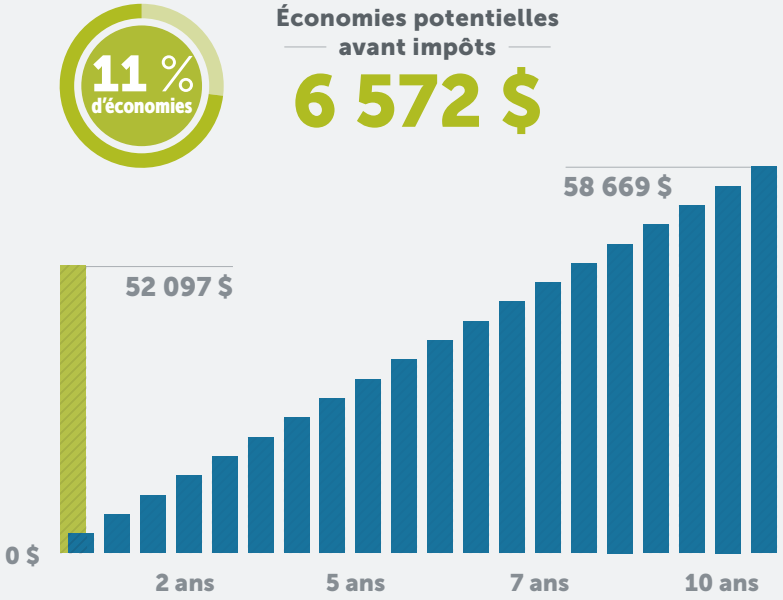
Stratégie d'assurance vie financée par une rente

Jessica pourrait aussi verser un dépôt unique maintenant en utilisant des fonds non enregistrés. Elle choisit donc de souscrire une rente certaine de 10 ans de l'Empire Vie au coût de **52 097 $**. Cette rente lui garantit des prestations de 5 432,36 $ par année. Elle peut donc financer en totalité le montant annuel de ses primes d'assurance vie à partir de ses prestations de rente. Sa police sera entièrement libérée du paiement des primes après 10 ans. Une partie de chaque prestation annuelle est imposable, ce qui dans son cas, correspond à un montant de seulement 222,70 $ par année.

AssurMax 10 primes avec l'option de la Protection enrichie pour une protection totale de 250 000 $

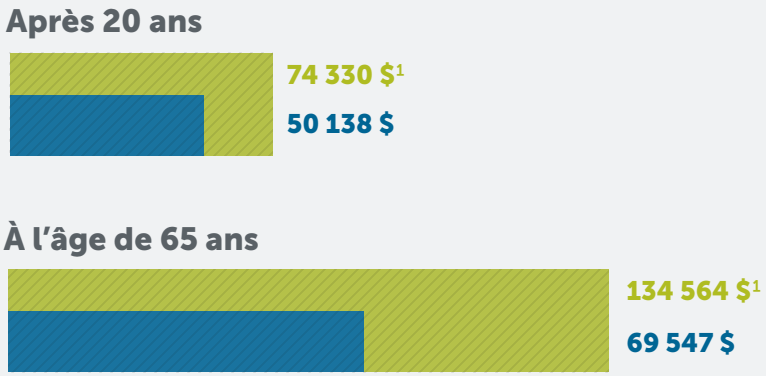
Payez moins grâce au dépôt unique

Après avoir consulté son conseiller, Jessica est en mesure de faire un dépôt unique de 52 097 $ pour son assurance vie; elle économise ainsi 11 % du coût total de sa police.



Options de sortie ou d'emprunt

La police AssurMax 10 primes de Jessica comprend une valeur de rachat qui commence à s'accumuler après la 4e année. Elle recevra la valeur de rachat de sa police si elle résilie celle-ci, ou pourra utiliser cette valeur de rachat pour garantir un emprunt.



Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration uniquement. Elle a pour but d'illustrer la façon dont le préfinancement d'une police AssurMax 10 primes de l'Empire Vie en utilisant une rente certaine de 10 ans de l'Empire Vie peut fonctionner dans certaines situations. Les résultats varieront selon l'assuré, le rentier, le type de régime, le montant de protection, la période des prestations, les primes d'assurance vie et les taux de rente au moment de la demande. Les conseillers devraient déterminer si ce concept convient à un client en particulier en se basant sur les circonstances et les besoins spécifiques de ce client.

Toutes les économies avant impôts et tous les chiffres indiqués dans cette étude de cas sont basés sur les taux de rente et les primes d'assurance vie de l'Empire Vie en date du 4 septembre 2019 pour les produits indiqués, l'assuré (taux de risque standard) et le rentier. Les économies avant impôts réelles varieront selon la période des prestations, les taux de rente et les primes d'assurance offertes au moment de la demande. Elles peuvent être plus ou moins élevées que les valeurs indiquées. Le rentier doit déclarer la partie imposable de chaque prestation de rente en tant que revenu chaque année où il reçoit une prestation de rente.

[1] Les valeurs de rachat prévues supposent que le barème de participation courant ne change pas, ce qui n'est pas garanti.

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

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité[MD]
www.empire.ca info@empire.ca

INS-2583-FR-09/19

Empire Vie[MD]