

# STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

## Étude de cas



### Marie

Cette femme de 68 ans a trois petits-enfants, dont un garçon de cinq ans et deux filles de trois ans et d'un an.



### Besoins d'assurance

Marie décide, après avoir consulté son conseiller, de souscrire un régime Optimax Patrimoine 10 primes avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée afin de maximiser la croissance de la valeur de rachat. La protection d'assurance vie totale sera de 50 000 \$ par petit-enfant. Marie sera titulaire de la police. Elle désigne son fils en tant que titulaire subrogé pour chaque régime.



### Méthode de paiement traditionnelle

Marie pourrait payer un total de 2 104,00 \$ par année pour les trois régimes pendant 10 ans. En fonction de ce montant, elle débourserait un total de **21 040 \$** pour cette période. Ses trois polices seraient ensuite entièrement libérées du paiement des primes.



### Stratégie d'assurance vie financée par une rente

Marie pourrait aussi verser un dépôt unique maintenant en utilisant des fonds non enregistrés. Elle choisit plutôt de souscrire une rente certaine de 10 ans de l'Empire Vie au coût de **20 177 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 2 104 \$ par année. Elle peut donc financer en totalité le montant annuel des primes d'assurance vie de ses trois polices à partir de ses prestations de rente. Ses trois polices seront entièrement libérées 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 86,25 \$ par année. Étant donné que Marie est la rentière, si elle venait à décéder avant le paiement intégral des prestations de la rente, son fils devrait trouver une solution de rechange pour financer les primes restantes de l'assurance vie.



## Optimax Patrimoine 10 primes avec l'option de bonifications d'assurance libérée pour une protection totale de 500 000 \$ sur chaque vie

### Payez moins grâce au dépôt unique

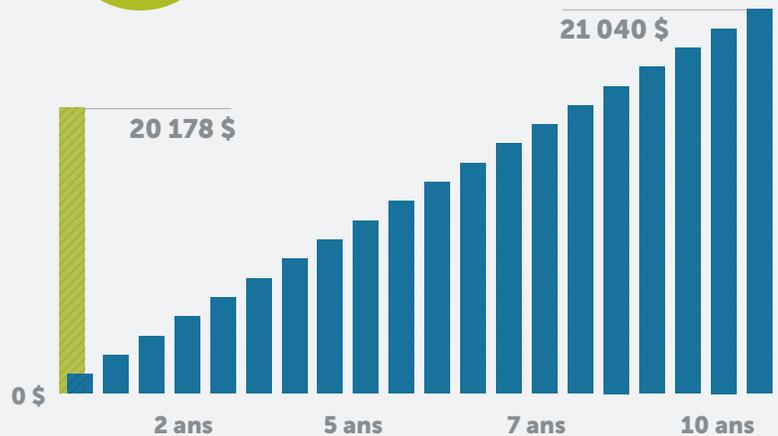
En supposant que Marie vive encore au moins 10 ans, les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les versements mensuels de Marie dans le cadre des trois régimes Optimax Patrimoine par rapport au coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant 10 ans. Elle peut utiliser ces prestations pour payer les primes annuelles des polices de ses petits-enfants.

- **Dépôt unique dans la rente**
- **Primes d'assurance accumulées totales**



### Économies potentielles avant impôts

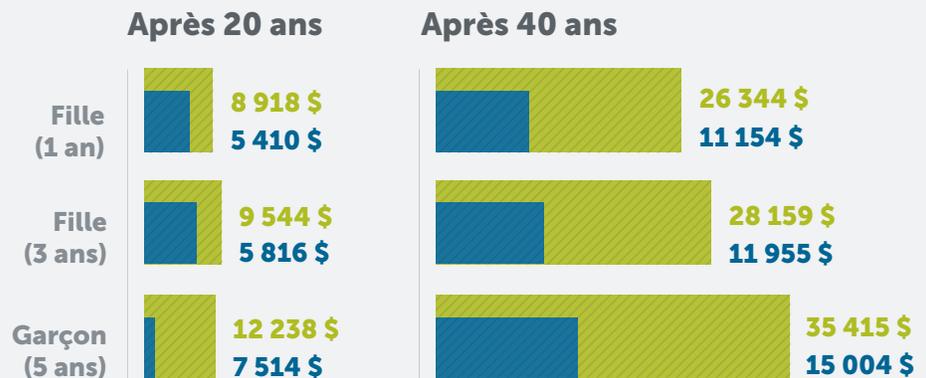
**862 \$**



### Options de sortie ou d'emprunt

Marie pourrait éventuellement transférer la propriété des polices à ses petits-enfants. Chaque police comprend des valeurs de rachat qui commencent après la 1<sup>re</sup> année. Chaque petit-enfant pourrait racheter la police ou l'utiliser comme garantie sur un prêt dans le futur.

- **Valeurs de rachat prévues<sup>1</sup>**
- **Valeurs de rachat garanties**



Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration uniquement. Elle a pour but d'illustrer la façon dont le préfinancement de trois polices Optimax Patrimoine 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 primes offertes pour les trois produits Optimax Patrimoine indiqués en ce qui concerne un garçon (5 ans) et deux filles (3 ans et 1 an), qui présentent un risque standard, ainsi que sur les taux d'une rente certaine sur une période de 10 ans pour une femme de 68 ans au 23 août 2019. 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. <sup>1</sup> Les valeurs de rachat prévues supposent que le barème de participation courant ne change pas, ce qui n'est pas garanti.

<sup>MD</sup> 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<sup>MD</sup>

[www.empire.ca](http://www.empire.ca) [info@empire.ca](mailto:info@empire.ca)

INS-2584-FR-09/19

