



# OPTIMAX PATRIMOINE<sup>MD</sup>

La force de l'assurance vie avec participation

Assurance et placements

Avec simplicité, rapidité et facilité<sup>MD</sup>



**Empire**  
**Vie<sup>MD</sup>**



# Pourquoi choisir Optimax Patrimoine?

Que vous soyez :

- les parents ou grands-parents d'un enfant qui s'apprête à entamer des études postsecondaires, à lancer sa propre entreprise ou à acheter une maison et souhaitez l'aider financièrement;
- le propriétaire d'une petite entreprise qui a conscience de la nécessité d'avoir une assurance vie permanente, mais qui pourrait également avoir besoin d'accéder à des valeurs de rachat dès le premier anniversaire de la police;
- sur le point de prendre votre retraite et cherchez à assurer à la fois vos besoins en matière de planification successorale et de revenus.

Optimax Patrimoine vous offre la protection d'assurance vie permanente dont vous avez besoin et l'accès à des valeurs de rachat dès le premier anniversaire de la police.

**UNE PROTECTION PERSONNALISÉE**  
QUI CORRESPOND À VOTRE MODE DE VIE.



## En quoi consiste Optimax Patrimoine?

Optimax Patrimoine est un régime d'assurance vie entière de l'Empire Vie qui donne droit à des participations. Il combine l'assurance vie permanente avec l'occasion unique de « participer » chaque année aux profits d'un portefeuille d'actifs spécialement détenus par l'Empire Vie pour l'ensemble de ses polices avec participation.

Les titulaires de polices avec participation bénéficient ainsi des avantages de l'assurance vie avec la capacité de croissance future de leur protection et des valeurs de leur police. Optimax Patrimoine est conçu spécialement pour offrir des valeurs intéressantes autant à court terme qu'à long terme; pour ce faire, le régime utilise une combinaison de valeurs de rachat garanties et de participations, lesquelles ne sont pas garanties.



### Qu'est-ce qu'une participation?

Une participation est simplement une partie des profits du compte avec participation de l'Empire Vie. Cette participation peut être distribuée chaque année aux personnes qui détiennent une protection d'assurance vie avec participation de l'Empire Vie.



# Les participations sont propres à l'assurance avec participation

L'Empire Vie détermine chaque année le montant de participations (s'il y a lieu) que les titulaires de polices avec participation sont en droit de recevoir au prochain anniversaire de leur police. Les participations ne sont pas garanties. L'Empire Vie garantit toutefois que le barème de participation servant à déterminer le montant que chaque titulaire de police avec participation peut recevoir ne sera jamais inférieur à zéro. Cela signifie que, lorsque l'Empire Vie verse une participation, elle ne peut la reprendre. L'Empire Vie détient également de solides antécédents en matière de participations : elle verse des participations chaque année, et ce, depuis qu'elle a commencé à offrir de l'assurance vie avec participation en 1923.

## Optimax Patrimoine prévoit cinq options de participation :

- ♥ **Bonifications d'assurance libérée** – Chaque participation sert à souscrire de l'assurance vie avec participation qui ne requiert pas de prime additionnelle pour demeurer en vigueur (assurance libérée).
- **Protection enrichie** – Chaque participation sert à souscrire de l'assurance vie temporaire d'un an, jusqu'à concurrence d'un montant maximal permis, appelé le montant de protection enrichie. Toute participation excédentaire sert à souscrire de l'assurance vie libérée avec participation. Cette option comprend une garantie à vie selon laquelle l'Empire Vie garantit que le montant d'assurance vie temporaire d'un an, plus le montant d'assurance vie libérée avec participation, ne sera jamais inférieur au montant de protection enrichie si toutes les conditions sont respectées<sup>1</sup>, et ce, quel que soit le rendement des participations.
- **Participations capitalisées** – Les participations sont déposées dans un compte qui rapporte un taux d'intérêt favorable.
- **Versement en espèces** – Les participations sont versées directement au titulaire de police.
- **Réduction de la prime annuelle** – Chaque participation sert à couvrir une partie ou la totalité de la prochaine prime annuelle.

<sup>1</sup> Veuillez consulter le contrat de police pour connaître tous les détails et toutes les conditions.

<sup>2</sup> Selon l'ensemble des polices d'assurance avec participation de l'Empire Vie en décembre 2019.



# Un régime conçu pour répondre aux besoins de planification successorale

Optimax Patrimoine convient aux personnes qui souhaitent obtenir une protection garantie et une croissance des valeurs de rachat à court terme et à long terme. Le titulaire de la police peut accéder à ces valeurs de rachat pour compléter son revenu aussi longtemps que la protection est en vigueur, tant durant sa vie active que sa retraite. La protection d'assurance vie totale d'Optimax Patrimoine peut combler une variété de besoins de planification successorale, y compris :

- **les besoins de base** : régler les frais funéraires et autres derniers frais;
- **les besoins intermédiaires** : couvrir les besoins de base et la facture finale d'impôt sur le revenu payable par la succession;
- **les besoins avancés** : couvrir les besoins de base et les besoins intermédiaires, et léguer des sommes aux bénéficiaires ou aux organismes de bienfaisance privilégiés.



## Protection d'assurance la vie durant

Optimax Patrimoine peut offrir une tranquillité d'esprit grâce à sa capacité de fournir une protection d'assurance la vie durant. Les primes et le montant de protection de base sont entièrement garantis la vie durant de l'assuré, pourvu que les primes soient payées à leur échéance. La protection globale peut augmenter selon l'option de participation choisie et le montant des participations versées.

Optimax Patrimoine comprend également des valeurs de rachat garanties après le 1<sup>er</sup> anniversaire de police. Ces valeurs augmenteront chaque année au cours de laquelle la police demeure en vigueur, jusqu'à ce qu'elles correspondent au montant de protection de base à l'âge de 100 ans.



Vous pouvez ajouter notre nouvelle option de dépôt additionnel (ODA) à votre police d'assurance vie avec participation Optimax Patrimoine 10 primes, 20 primes ou primes viagères admissible avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée ou de la protection enrichie pour pouvoir faire des dépôts additionnels volontaires à votre régime d'assurance vie afin d'acheter des bonifications d'assurance libérée en plus de celles achetées avec les participations annuelles versées à votre police<sup>1</sup>.

## Faits saillants de l'ODA

L'achat de bonifications d'assurance libérée peut contribuer à la croissance de la valeur de rachat totale et du montant total de protection fournis par votre police d'assurance vie avec participation Optimax Patrimoine. Les bonifications d'assurance libérée achetées avec les dépôts à l'ODA vous permettent également d'obtenir des participations annuelles, ce qui contribue à croissance de la valeur de rachat totale et du montant total de protection de votre police d'assurance vie. Les bonifications d'assurance libérée sont achetées dès que possible après votre dépôt dans le compte de l'ODA, ce qui augmente immédiatement la valeur de rachat totale et le montant total de protection de votre police.

**L'ODA est offerte pour tous les âges à l'établissement.**

### Dépôts minimaux :

- Âges à l'établissement de 0 à 17 ans : **25 \$ par mois ou 300 \$ par année**
- Âges à l'établissement de 18 à 75 ans : **100 \$ par mois ou 1 000 \$ par année**

Le dépôt maximal annuel varie selon le sexe, la catégorie de risque et l'âge d'établissement de la personne assurée.

<sup>1</sup> Les participations ne sont pas garanties et peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction du rendement réel du compte de participation. Remarque : L'Empire Vie s'assurera de préserver le statut d'exonération d'impôt de votre police d'assurance vie Optimax Patrimoine. Elle se réserve le droit de réduire ou de refuser les dépôts dans le compte de l'ODA qui pourraient compromettre le statut d'exonération d'impôt de votre police.



# PREMIER DÉPART

Étude de cas



### Jean et Marie

Jean et Marie sont les fiers grands-parents de Liam, un petit garçon en santé.

---



### Besoins d'assurance

Jean et Marie souhaitent offrir à leur petit-fils une police d'assurance vie entière avec participation. Ils choisissent une police d'assurance vie entière avec participation Optimax Patrimoine 20 primes de l'Empire Vie avec l'option de participation Bonifications d'assurance libérée. Cette police pourrait fournir à Liam une protection d'assurance vie permanente à faible coût la vie durant, ainsi que la possibilité d'accéder aux valeurs de rachat qui s'accumulent dans la police.



### **Assurance vie Optimax Patrimoine<sup>MD</sup> 20 primes avec l'option Bonifications d'assurance libérée**

L'assuré est un homme de 0 an.

Le montant de la protection initiale est de **50 000 \$**.

La prime est de 691,00 \$ par année pendant 20 ans. La police devient entièrement libérée du paiement des primes après cette période.

Des valeurs de rachat garanties commencent à s'accumuler dès la fin de la première année de la police.



### **Accès aux valeurs de rachat**

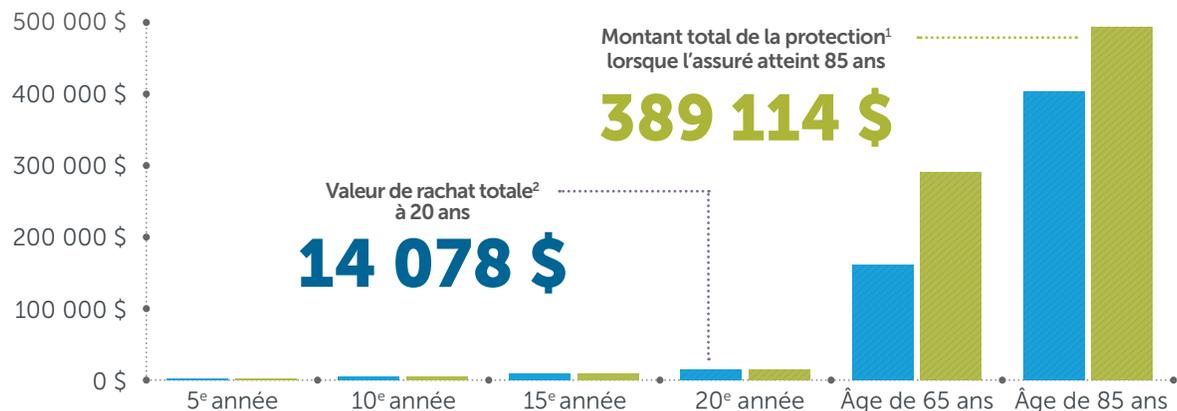
Liam pourra accéder aux valeurs de rachat accumulées lorsqu'il aura besoin de liquidités pour financer ses études postsecondaires, acheter sa première maison ou pour toute autre raison. Il pourra accéder à ces valeurs par l'entremise d'une avance sur la police ou du rachat de la police.

Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration seulement. Elle est conçue pour illustrer le rendement possible d'une police d'assurance vie Optimax Patrimoine 20 primes de l'Empire Vie avec l'option de participation Bonifications d'assurance libérée. Les résultats varieront selon l'âge tarifé de l'assuré, le montant de la protection initiale, la période de paiement, le barème de participation utilisé chaque année et les primes d'assurance vie. 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.

Tous les chiffres et toutes les valeurs projetées indiqués sont en date de mars 2020. La prime indiquée est basée sur la protection d'assurance vie de l'Empire Vie et l'assuré (qui présente un risque standard) indiqués. La prestation de décès totale et les valeurs de rachat indiquées sont basées sur le produit de l'Empire Vie et l'assuré (qui présente un risque standard) indiqués. Elles supposent que des bonifications d'assurance libérée seront souscrites chaque année avec des participations déclarées en utilisant le barème de participation courant de l'Empire Vie, qui n'est pas garanti. Les montants réels peuvent être plus ou moins élevés que ceux utilisés dans l'illustration. Veuillez consulter le contrat d'assurance pour obtenir plus de détails.

## Étude de cas – Jean et Marie

Optimax Patrimoine 20 primes est un régime d'assurance vie avec participation. Par conséquent, l'Empire Vie pourrait déclarer des participations à l'anniversaire de la police chaque année. Grâce à l'option de participation Bonifications d'assurance libérée, les participations déclarées serviront à souscrire davantage d'assurance vie avec participation (ces montants additionnels d'assurance vie avec participation s'appellent des « bonifications d'assurance libérée »). Il s'agit d'une assurance libérée qui accumule aussi des valeurs de rachat et qui pourrait recevoir des participations. Au fur et à mesure que les bonifications d'assurance libérée augmenteront, la valeur de rachat totale et la protection totale de la police pourront aussi augmenter.



**Homme, 0 an**  
**Prime annuelle de 691,00 \$ pendant 20 ans**

**● Prestation de décès totale**  
**● Valeur de rachat totale<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Ce montant tient compte du montant de protection initiale, qui est garanti, en plus du montant des bonifications d'assurance libérée souscrites avec les participations, qui n'est pas garanti. La prestation totale sera réduite du montant de toute avance sur la police en suspens ainsi que de la valeur de toute bonification d'assurance libérée rachetée. Aucune prestation de décès n'est payable si la police est rachetée.

<sup>2</sup> Ce montant tient compte du montant de la protection de base, qui est garanti, ainsi que des valeurs de rachat des bonifications d'assurance libérée souscrites avec les participations, qui ne sont pas garanties. Il est possible d'accéder à la valeur de rachat totale par l'entremise d'une avance sur la police ou du rachat de la police.



# Par où commencer?

Assurez-vous de toujours consulter un expert en planification successorale indépendant avant de prendre une quelconque décision concernant votre planification successorale. Votre conseiller en assurance peut collaborer avec cet expert pour vous fournir des conseils et vous présenter les options qui répondent à vos besoins.

Communiquez avec votre conseiller en assurance sans tarder pour obtenir plus de détails sur **Optimax Patrimoine<sup>MD</sup> de l'Empire Vie** ou sur d'autres solutions d'assurance.

## L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est  
Kingston, ON K7L 3A8

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie) est une société fièrement canadienne en activité depuis 1923. Elle offre une gamme de produits individuels et collectifs d'assurance vie et maladie, de placements et de retraite, y compris des fonds communs de placement par l'entremise de Placements Empire Vie Inc., sa filiale en propriété exclusive.

L'Empire Vie se classe parmi les 10 principaux assureurs vie au Canada<sup>1</sup> et jouit de la note A (Excellent) que lui a attribuée la firme A.M. Best<sup>2</sup>. Sa mission est d'aider les Canadiens et les Canadiennes à obtenir les placements, l'assurance individuelle et l'assurance collective dont ils ont besoin avec simplicité, rapidité et facilité afin qu'ils accumulent un patrimoine, génèrent un revenu et atteignent la sécurité financière.

Suivez l'Empire Vie sur les réseaux sociaux avec l'identifiant @EmpireVie ou visitez le [www.empire.ca](http://www.empire.ca) pour obtenir plus de détails.

<sup>1</sup> Selon le total des actifs dans les documents du 31 décembre 2018 déposés auprès du BSIF.

<sup>2</sup> Le 14 juin 2019. Pour obtenir la note la plus récente, visitez le [www.ambest.com](http://www.ambest.com).

L'information contenue dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

<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>**

[empire.ca](http://empire.ca) [info@empire.ca](mailto:info@empire.ca) 1 877 548-1881

INS-1343-FR-05/20

