

RETRAITE ASSURÉE

Retraite en vue

Maximisez vos cotisations dans votre REER et votre régime de retraite, tout en assurant votre succession et en créant une source supplémentaire de liquidités libres d'impôt pour la retraite.



La stratégie de la retraite assurée peut procurer une source supplémentaire d'argent libre d'impôt durant la retraite. Cet argent peut être versé en une somme forfaitaire ou en une série de paiements assimilables à un revenu.

On utilise une police d'assurance vie permanente personnalisée, tout d'abord pour accumuler de l'argent avec un report d'impôt, puis pour servir de garantie pour obtenir un prêt bancaire ou une marge de crédit afin de pouvoir disposer de l'argent souhaité en franchise d'impôt.

Des défis pour les personnes gagnant un revenu élevé

Les programmes de retraite traditionnels limitent les cotisations pouvant être versées à un REER/régime de retraite. Cela peut réduire les sommes nécessaires pour fournir le niveau de revenu souhaité à la retraite. Les obligations fiscales à l'impôt au décès et la volonté de laisser des biens personnels à ses héritiers et à des œuvres de bienfaisance réduisent aussi les sommes nécessaires pour assurer le style de vie souhaité à la retraite.

Les programmes de retraite traditionnels limitent les cotisations, ce qui peut réduire le montant nécessaire pour fournir le niveau de revenu souhaité à la retraite.

Inversement, les besoins liés au style de vie pourraient réduire voire éliminer les sommes qu'un client souhaiterait léguer à ses héritiers ou à des œuvres de bienfaisance.

Des options pour rehausser son style de vie

L'assurance vie permanente peut fournir l'argent nécessaire pour payer l'impôt sur les placements et les actifs tout en créant des fondations au profit d'œuvres de bienfaisance et des legs pour les héritiers. Ceci permet de conserver la plupart des actifs accumulés durant la retraite.

Une police d'assurance vie permanente personnalisée permet d'accumuler de l'argent avec un report d'impôt, puis sert de garantie afin d'obtenir un prêt bancaire ou une marge de crédit pour fournir de l'argent en franchise d'impôt.

L'assurance vie constitue également un instrument de planification de la retraite unique et efficace, car elle permet une croissance de l'argent à l'abri de l'impôt, dans l'immédiat, et un accès libre d'impôt à l'argent pendant la retraite.

Comment cet instrument fonctionne-t-il?

La législation fiscale actuelle permet le placement et l'accumulation d'argent dans une police d'assurance vie permanente, et ce, en franchise d'impôt jusqu'à un certain maximum. Plus tard, la police ainsi que sa valeur de rachat serviront de garantie pour obtenir un prêt bancaire ou une marge de crédit. Le produit pourra servir à financer des voyages ou l'achat d'une résidence secondaire ou encore à compléter le revenu de retraite.

En général, le prêt bancaire ou la marge de crédit ne doit pas être remboursé avant le décès. Par la suite, la prestation de décès libre d'impôt permet de rembourser le solde. Tout excédent est versé au bénéficiaire désigné.

Début du revenu

Cette stratégie est plus efficace lorsqu'elle est utilisée dans le cadre d'une stratégie globale de revenu de retraite qui comprend d'autres sources de revenu. Cela inclut l'établissement du prêt plus tard dans la vie, une fois que d'autres placements ont été utilisés pour procurer des liquidités à la retraite. Le rendement optimal repose sur une combinaison de faibles frais d'intérêt sur le prêt comparativement à la croissance enregistrée dans la police et à une durée du prêt relativement courte.

Le candidat idéal

La stratégie de la retraite assurée convient tout particulièrement aux personnes âgées de 30 à 55 ans qui ont cotisé le maximum à leur REER/régime de retraite, ont limité leur dette non déductible et font partie d'une tranche d'imposition marginale élevée. Ces personnes reconnaissent et apprécient les avantages d'une protection d'assurance vie permanente et veulent réduire le montant d'impôt qu'elles paient sur leurs placements. Elles sont intéressées par un supplément de revenu de retraite sous forme d'un montant libre d'impôt et possèdent de solides antécédents en matière de crédit.

Quelle est la façon la plus efficace, d'un point de vue fiscal, d'accéder aux valeurs accumulées dans une police d'assurance vie?

Fonctionnement

Une façon unique d'accéder aux valeurs accumulées dans une police d'assurance sans avoir à payer de l'impôt sur les retraits est de céder les valeurs de la police en garantie afin d'obtenir une marge de crédit ou un prêt auprès d'une institution financière. Comme un prêt bancaire n'est pas consenti par l'assureur et qu'il est soumis au processus normal de tarification de la banque, il n'est pas considéré comme une avance sur police. Les prêts sont personnalisables selon les besoins particuliers de votre client. Les options de remboursement offrent une certaine flexibilité, notamment :

- Le client détermine ses propres modalités de remboursement.
- L'intérêt peut être capitalisé.
- Le prêt est remboursé au décès.

Le client a facilement accès aux liquidités de sa marge de crédit par chèques, guichets automatiques et services bancaires par téléphone ou Internet. Il peut accéder à ses liquidités et les utiliser comme bon lui semble.

Avantages

- Accès aux liquidités efficace d'un point de vue fiscal

Inconvénients potentiels

- Une augmentation significative des taux d'intérêt entraînerait un coût d'emprunt plus élevé, ce qui pourrait avoir des répercussions sur le programme.
- Durée de vie trop longue : Les hypothèses sont basées sur une espérance de vie moyenne et le fait de dépasser celle-ci pourrait entraîner un solde de prêt plus élevé que prévu.
- Si la police est rachetée avant le décès de l'assuré, la banque devra rappeler le prêt, ce qui pourrait engendrer des répercussions fiscales importantes pour le titulaire de la police.
- Comme pour toute stratégie à effet de levier, il est possible de limiter voire d'éliminer les risques en utilisant des hypothèses conservatrices.