

STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

Étude de cas



Jean-François

Cet homme de 35 ans est non-fumeur et en santé.



Besoins d'assurance

Jean-François détermine, en consultant son conseiller, que ses besoins d'assurance vie incluront un régime AssurMax 20 primes avec participation avec l'option de participation de la Protection enrichie maximisée pour une protection totale de 250 000 \$. Il sera le titulaire et l'assuré de la police.



Méthode de paiement traditionnelle

Jean-François pourrait payer 202,10 \$ chaque mois pendant 20 ans. En fonction de ce montant, il paierait un total de **48 504 \$** sur 20 ans. Sa police serait ensuite entièrement libérée du paiement des primes.



Stratégie d'assurance vie financée par une rente

Jean-François pourrait aussi verser un dépôt unique maintenant en utilisant des fonds non enregistrés. Il choisit plutôt de souscrire une rente certaine de 20 ans de l'Empire Vie au coût de **36 576,92 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 2 245,59 \$ par année. Il peut donc entièrement financer 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 20 ans s'il adopte cette stratégie. Une partie de chaque prestation annuelle est imposable. Dans son cas, uniquement 416,74 \$ de la prestation annuelle est imposable chaque année.



AssurMax 20 primes avec l'option de participation de la Protection enrichie pour une protection totale de 250 000 \$

Payez moins avec un paiement unique

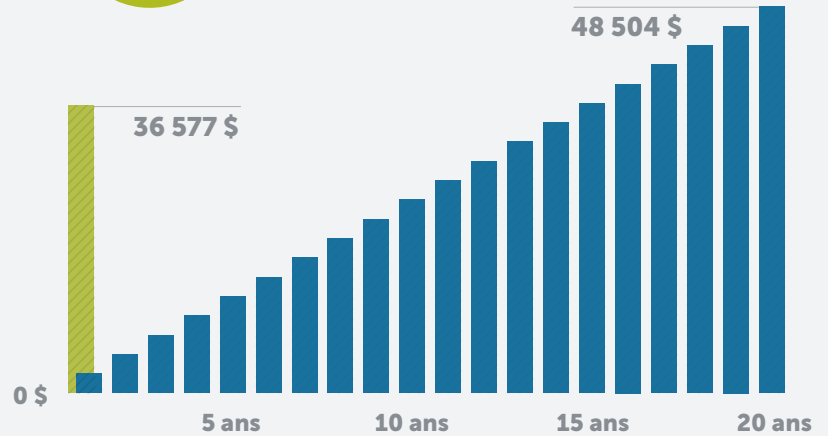
Les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les paiements mensuels de Jean-François dans le cadre d'un régime AssurMax 20 primes et le coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant 20 ans. Il peut utiliser les prestations de la rente pour payer la prime annuelle de son régime AssurMax.

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



Économies potentielles avant impôts

11 927 \$



Options de sortie ou d'emprunt

La police AssurMax 20 primes de Jean-François comprend des valeurs de rachat qui commencent après la 4^e année. Il peut encaisser ces valeurs s'il met fin à sa protection ou les utiliser comme garantie sur un prêt.

- **Valeurs de rachat prévues**
- **Valeurs de rachat garanties**

Après 20 ans



À l'âge de 65 ans



Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration uniquement. Elle a pour but d'illustrer que le préfinancement d'une police AssurMax 20 primes de l'Empire Vie en utilisant une rente certaine de 20 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.

Tous les chiffres et toutes les économies avant impôts 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 17 novembre 2016 pour les produits indiqués, l'assuré (taux de risque standard) et le rentier. Les économies avant impôts réelles varieront selon les taux de rente et les primes d'assurance vie au moment de la demande ainsi que de la période des prestations. Elles peuvent être plus ou moins élevées que les valeurs indiquées. La partie imposable de chaque prestation de rente doit être déclarée en tant que revenu chaque année où une prestation de rente est reçue.

¹ Les valeurs de rachat prévues sont basées sur un barème de participation courant qui demeure inchangé, 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^{MC}

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1172-FR-12/16

