

# STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

## Étude de cas



### Stéphanie

Stéphanie est une femme de 27 ans non fumeuse et en santé.



### Besoins d'assurance

Stéphanie détermine, en consultant son conseiller, que ses besoins d'assurance incluront un régime AssurMax 20 primes avec l'option de participation de la protection enrichie maximisée pour une protection totale de 70 000 \$. Elle sera la titulaire et assurée de la police.



### Méthode de paiement traditionnelle

Stéphanie pourrait payer 63,71 \$ chaque mois pendant 20 ans. En fonction de ce montant, elle paierait un total de **15 290,40 \$** sur 20 ans. Sa police serait ensuite entièrement libérée du paiement des primes.



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

Stéphanie pourrait aussi verser un dépôt unique maintenant en utilisant des fonds non enregistrés. Elle choisit donc de souscrire une rente certaine de 20 ans de l'Empire Vie au coût de **12 616,15 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 764,52 \$ par année. Elle peut donc 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 si elle adopte cette stratégie. Dans son cas, seul un montant de 133,71 \$ des prestations annuelles de sa rente est imposable chaque année.



## AssurMax 20 primes avec l'option de participation de la protection enrichie pour une protection totale de 70 000 \$

### Payez moins avec un paiement unique

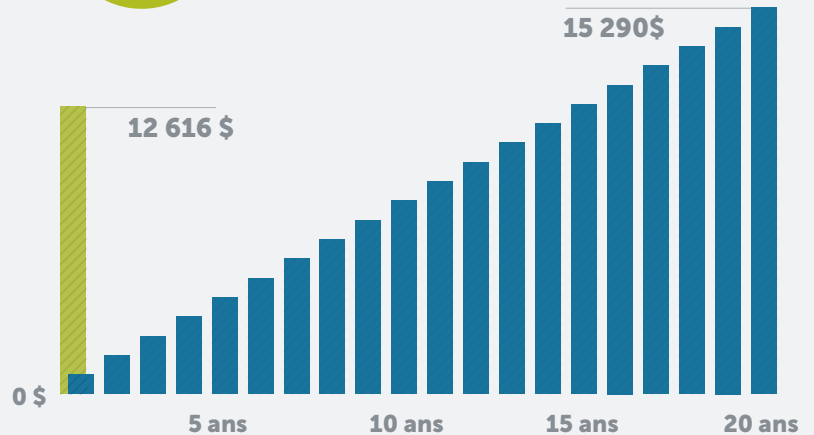
En supposant que Stéphanie vive encore au moins 20 ans, les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les paiements mensuels de son régime AssurMax sur 20 ans par rapport au coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant 20 ans. Elle peut utiliser les prestations de la rente pour payer les primes annuelles de sa police.

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



### Économies potentielles avant impôts

**2 674 \$**



### Options de sortie ou d'emprunt

La police AssurMax 20 primes de Stéphanie prévoit des valeurs de rachat qui commencent après la 4<sup>e</sup> année. Elle peut encaisser ces valeurs si elle met fin à sa protection. Elle peut aussi les utiliser comme garantie sur un prêt.

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

#### Après 20 ans

14 369 \$

10 884 \$

#### À l'âge de 65 ans

42 442 \$

19 943 \$

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 primes d'assurance vie et les taux de rente courants pour les produits indiqués en ce qui concerne une femme en santé de 27 ans, non-fumeuse, qui présente un risque standard et qui est l'assurée et la rentière en septembre 2019. Les économies avant impôts réelles varieront selon la période des prestations, les taux de rente et les primes d'assurance au moment de la demande. 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.

<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-1173-FR-10/19

