

STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

Étude de cas



Martin

Cet homme de 67 ans a un nouveau petit-enfant : c'est un garçon!



Besoins d'assurance

Martin décide, après avoir consulté son conseiller, de souscrire un régime AssurMax^{MD} 20 primes avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée pour une protection de 100 000 \$ sur la vie de son petit-fils. Martin sera le titulaire de la police. Il désigne son fils en tant que titulaire subrogé du régime.



Méthode de paiement traditionnelle

Martin pourrait payer un total de 92,52 \$ chaque mois pour le régime pendant 20 ans. En fonction de ce montant, il paierait un total de **22 205 \$** sur 20 ans. Sa police serait ensuite entièrement libérée du paiement des primes.



Stratégie d'assurance vie financée par une rente

Martin pourrait aussi verser un dépôt unique maintenant en utilisant des fonds non enregistrés. Il choisit donc de souscrire une rente certaine de 20 ans de l'Empire Vie au coût de **16 822,26 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 1 028,00 \$ par année. Il peut donc entièrement financer le montant annuel des primes d'assurance vie de la police de son petit-fils 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, seul un montant de 186,89 \$ de la prestation annuelle est imposable chaque année. Étant donné que Martin est le rentier, s'il 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 d'AssurMax.



AssurMax 20 primes avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée pour une protection totale de 100 000 \$ sur chaque vie

Payez moins avec un paiement unique

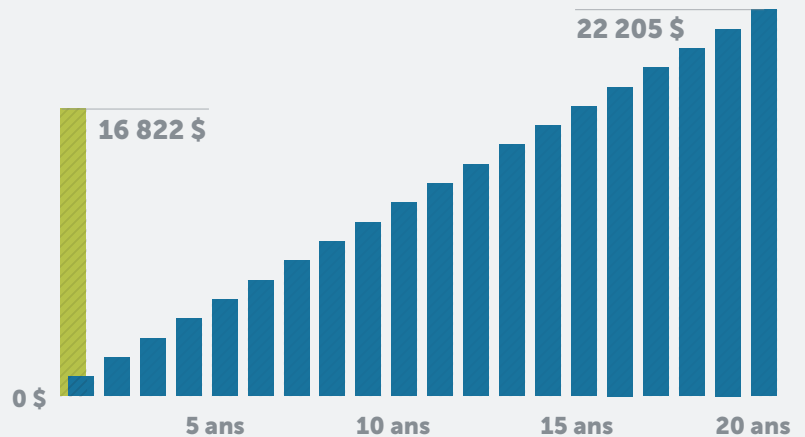
En supposant que Martin vive encore au moins 20 ans, les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les paiements mensuels de Martin dans le cadre de son régime AssurMax 20 primes par rapport au coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant 20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

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



Économies potentielles avant impôts

5 383 \$



Options de sortie ou d'emprunt

Martin pourrait éventuellement transférer la propriété de la police à son petit-fils. La police comprend des valeurs de rachat qui commencent après la 4^e année. Son petit-fils pourrait racheter la police ou l'utiliser comme garantie sur un prêt dans le futur.

- Valeurs de rachat prévues¹
- Valeurs de rachat garanties

Après 20 ans

Après 40 ans

Homme
(0 an)



18 846 \$
12 734 \$



63 028 \$
25 201 \$

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 offertes pour le produit AssurMax indiqué en ce qui concerne un homme (0 an), qui présente un risque standard, ainsi que sur les taux d'une rente certaine sur une période de 20 ans pour un homme de 67 ans au 23 octobre 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. ¹ Les valeurs de rachat prévues supposent que le barème de participation courant ne change pas, 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^{MD}

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1174-FR-10/19

