

# STRATÉGIE DE RETRAITE ASSURÉE

Assurez votre succession  
et créez une source  
supplémentaire de liquidités  
non imposable pendant  
la retraite.

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS



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





## Contenu

**01**

Stratégie de retraite assurée

---

**02**

Rehausser la valeur de votre patrimoine  
et votre style de vie à la retraite

Fonctionnement

---

**03**

Avantages  
Clientèle ciblée

---

**04**

Étude de cas

---

## Stratégie de retraite assurée

La retraite assurée est une stratégie qui permet une croissance fiscalement avantageuse des valeurs de rachat des polices tout en fournissant au client un revenu non imposable constant pendant la retraite. Cette stratégie, qui est une solution de rechange aux placements non enregistrés et imposables, utilise une police d'assurance vie exonérée d'impôt pour offrir aux clients la protection d'assurance vie permanente dont ils ont besoin tout en leur fournissant un revenu non imposable constant le moment venu.





## Rehausser la valeur de votre patrimoine et votre style de vie à la retraite

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. Les polices peuvent ensuite servir à créer un montant forfaitaire non imposable ou un revenu constant à l'abri de l'impôt pour améliorer les objectifs de style de vie à la retraite.



## Fonctionnement

1. Le client, qui a besoin d'une assurance vie permanente avec participation, achète une police d'assurance vie permanente avec participation qui sera libérée du paiement des primes après une période garantie de 8 ans, 10 ans ou 20 ans.
2. Lorsque les valeurs de rachat se sont accumulées et que le client souhaite utiliser les fonds (après la période de paiement garantie et habituellement à l'âge de départ à la retraite de 65 ans), il cède la police en garantie à une institution prêteuse et, à titre de prêt, reçoit jusqu'à 100 % de la valeur de rachat sous forme de montant forfaitaire ou de revenu constant durant les années de la retraite.
3. Le prêt, et les intérêts y afférents, ne doit habituellement pas être remboursé avant le décès. Il sera déduit du montant de la prestation de décès après le décès de l'assuré.
4. Le reste de la prestation de décès sera versée aux bénéficiaires en franchise d'impôt.



## Avantages

Pour le bon client, la stratégie de retraite assurée offre :

- Une protection d'assurance vie permanente qui peut aider à payer l'impôt sur les gains en capital exigibles au décès, à laisser un legs aux héritiers, à léguer de l'argent à un organisme de bienfaisance, à égaliser la succession, etc.
- Une accumulation de valeurs de rachat avec report d'impôt.
- Un accès en franchise d'impôt aux valeurs de rachat par le biais d'un prêt garanti.



## Clientèle ciblée

La stratégie de retraite assurée est idéale pour les personnes âgées de 30 ans à 60 ans qui ont maximisé leurs comptes de placement enregistrés et qui ont une bonne santé et une bonne situation financière. Elles ont besoin d'une assurance vie permanente et voudraient réduire l'impôt qu'elles paient sur leurs placements non enregistrés existants. Elles souhaitent compléter leur revenu de retraite avec un montant forfaitaire ou un revenu constant libre d'impôt.





### Voici Éric

Éric a un revenu élevé. Au fil des ans, il a accumulé des placements non enregistrés importants. Ayant déjà maximisé ses comptes de placements enregistrés, il est préoccupé par le montant d'impôt qu'il devra payer sur ses placements. Il cherche donc un autre placement qui lui permettrait d'améliorer son mode de vie à la retraite.



#### Éric

Homme non-fumeur,  
40 ans

En santé, style de vie actif



## Ses objectifs

- Payer moins d'impôt sur ses placements non enregistrés existants
- Rehausser le style de vie souhaité à la retraite
- Laisser un héritage à ses enfants

## Le problème potentiel

La partie de revenu fixe des placements non enregistrés d'Éric est fortement imposée. Compte tenu de l'imposition et des faibles taux d'intérêt, il craint d'épuiser rapidement ses placements non enregistrés à la retraite et de n'avoir aucun héritage à léguer à ses enfants.

## Trouver une solution

Après avoir rencontré Éric, son conseiller envisage des solutions pour faire en sorte que l'imposition sur les placements non enregistrés soit réduite et qu'il ait accès à un revenu suffisant pendant sa retraite, tout en laissant un héritage important à ses enfants. Son conseiller lui recommande la stratégie de retraite assurée de l'Empire Vie pour les raisons suivantes :

## La stratégie

- Faire fructifier ses placements non enregistrés en franchise d'impôt
- Créer une protection d'assurance vie suffisante pour garantir que des fonds seront disponibles après son décès
- Lui offrir un revenu constant libre d'impôt pendant sa retraite

## L'occasion

Avoir recours aux actifs à revenu fixe non enregistrés pour financer une police d'assurance vie avec participation offre une occasion :

- de mettre des résultats non distribués à l'abri de l'impôt;
- de convertir des actifs en une prestation successorale libre d'impôt pour l'entreprise;
- d'obtenir un revenu constant fiscalement avantageux pour les besoins à la retraite.



### Fonctionnement

- Redistribuer une partie des placements non enregistrés qui sont alors sous forme d'actifs imposables dans un contrat d'assurance vie
- Profiter de la croissance à l'abri de l'impôt que procure le contrat d'assurance vie personnalisé à cet effet
- Offrir un flux de revenu libre d'impôt pendant la retraite
- Offrir un paiement libre d'impôt à l'intention des bénéficiaires au décès du titulaire
- Augmente la valeur de la succession

### La recommandation

Le conseiller d'Éric lui recommande une version personnalisée de l'assurance vie permanente avec participation d'AssurMax 20 prime de l'Empire Vie, comprenant l'option de bonifications d'assurance libérée et l'option de dépôt additionnel (ODA).

Structure de la police : **Assurance individuelle, homme non-fumeur de 40 ans**

Montant initial de protection : **500 000 \$**

Prime annuelle : **24 288 \$ (10 primes avec période de paiement garantie de 12 740 \$ + ODA de 11 548 \$)**

En plus des primes garanties payables pendant 20 ans, l'ODA permet d'augmenter la valeur de rachat et d'assurer le financement nécessaire lors de la retraite. L'ODA offre également une souplesse des primes pour continuer d'effectuer des dépôts après la période de paiement garantie. Éric, 40 ans, a acheté une police 20 primes. Il souhaite prendre sa retraite à 65 ans. Il aime la souplesse de l'ODA puisqu'elle lui permet de continuer à déposer des fonds après la période de paiement garantie. Dans cette situation, Éric effectue 5 paiements supplémentaires jusqu'à l'âge de 65 ans, moment où il commencera à recevoir un revenu constant libre d'impôt, qui s'ajoutera à son revenu de retraite.





## Hypothèses de la stratégie

### Assurés

Assuré(e) 1 : ..... Éric  
Homme, 40 ans, non-fumeur

### Produit

Nom ..... 500 000 \$, AssurMax,  
Assurance individuelle  
Primes annuelles (25 ans)

### Autre investissement

Croissance ..... 100 % d'intérêt  
Taux d'imposition en vigueur sur l'intérêt ..... 48,0 %  
Taux de croissance annuel prévu ..... 3,0 %

### Autres détails

À partir de l'année ..... 26  
À l'année ..... 45  
Taux de prêt bancaire annualisé ..... 5,000 % (0,407 % par mois)

Le fait d'avoir recours à l'assurance vie comme instrument de garantie dans le cadre d'un prêt à des fins personnelles ou professionnelles pourrait n'être approprié que pour les clients ayant une tolérance élevée au risque. Les clients doivent s'assurer auprès de leurs conseillers juridiques et fiscaux que cette stratégie convient à leur situation avant de poursuivre leurs démarches. La valeur de rachat d'une police d'assurance variera et n'est pas garantie; cependant, le client doit satisfaire les engagements du prêt et le rembourser en totalité selon l'entente conclue avec le prêteur. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie agit strictement à titre d'émettrice et d'administratrice de polices d'assurance vie.

## ÉTUDE DE CAS

Année de la police	Dépôt annuel	Revenu net du prêt	Valeur accumulée du prêt			Police d'assurance vie		
			Prêt annuel	Solde du prêt	Valeur du fonds (%)	Valeur du fonds	Valeur du fonds, net du prêt	Prestation successorale nette
1	24 288	0	0	0	0 %	11 549	11 549	545 312
2	24 288	0	0	0	0 %	23 744	23 744	592 112
3	24 288	0	0	0	0 %	36 612	36 612	638 045
4	24 288	0	0	0	0 %	50 186	50 186	683 156
5	24 288	0	0	0	0 %	67 283	67 283	727 500
6	24 288	0	0	0	0 %	86 461	86 461	771 156
7	24 288	0	0	0	0 %	107 863	107 863	814 481
8	24 288	0	0	0	0 %	131 639	131 639	857 625
9	24 288	0	0	0	0 %	157 931	157 931	900 762
10	24 288	0	0	0	0 %	186 905	186 905	944 052
11	24 288	0	0	0	0 %	218 728	218 728	987 668
12	24 288	0	0	0	0 %	253 584	253 584	1 031 747
13	24 288	0	0	0	0 %	291 639	291 639	1 076 458
14	24 288	0	0	0	0 %	333 085	333 085	1 121 950
15	24 288	0	0	0	0 %	378 119	378 119	1 168 379
16	24 288	0	0	0	0 %	426 922	426 922	1 215 895
17	24 288	0	0	0	0 %	479 777	479 777	1 264 643
18	24 288	0	0	0	0 %	536 914	536 914	1 314 624
19	24 288	0	0	0	0 %	598 585	598 585	1 365 958
20	24 288	0	0	0	0 %	665 038	665 038	1 418 761
21	11 548	0	0	0	0 %	712 621	712 621	1 473 165
22	11 548	0	0	0	0 %	762 467	762 467	1 529 283
23	11 548	0	0	0	0 %	814 664	814 664	1 586 005
24	11 548	0	0	0	0 %	869 258	869 258	1 643 410
25	11 548	0	0	0	0 %	926 337	926 337	1 701 585
26	0	62 034	62 034	63 702	7 %	975 086	911 384	1 677 402
27	0	62 034	62 034	130 588	13 %	1 025 931	895 343	1 651 171
28	0	62 034	62 034	200 819	19 %	1 078 917	878 098	1 627 831
29	0	62 034	62 034	274 562	24 %	1 134 102	859 540	1 592 270
30	0	62 034	62 034	351 992	30 %	1 191 496	839 504	1 559 395
31	0	62 034	62 034	433 293	35 %	1 251 160	817 867	1 524 086
32	0	62 034	62 034	518 659	39 %	1 313 118	794 459	1 486 244
33	0	62 034	62 034	608 294	44 %	1 377 416	769 122	1 445 732
34	0	62 034	62 034	702 410	49 %	1 444 053	741 643	1 402 443
35	0	62 034	62 034	801 233	53 %	1 513 079	711 847	1 356 228

Année de la police	Dépôt annuel	Revenu net du prêt	Valeur accumulée du prêt			Police d'assurance vie		
			Prêt annuel	Solde du prêt	Valeur du fonds (%)	Valeur du fonds	Valeur du fonds, net du prêt	Prestation successorale nette
36	0	62 034	62 034	904 996	57 %	1 584 520	679 524	1 306 914
37	0	62 034	62 034	1 013 947	61 %	1 658 415	644 468	1 254 351
38	0	62 034	62 034	1 128 346	65 %	1 734 762	606 416	1 198 372
39	0	62 034	62 034	1 248 465	69 %	1 813 587	565 122	1 138 778
40	0	62 034	62 034	1 374 590	73 %	1 894 953	520 363	1 075 342
41	0	62 034	62 034	1 507 021	76 %	1 978 831	471 810	1 007 847
42	0	62 034	62 034	1 646 074	80 %	2 065 303	419 229	936 043
43	0	62 034	62 034	1 792 079	83 %	2 154 358	362 279	859 688
44	0	62 034	62 034	1 945 385	87 %	3 246 036	300 651	778 478
45	0	62 034	62 034	2 106 356	90 %	2 340 396	234 040	692 094

## RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

### **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 Twitter avec l'identifiant @EmpireVie ou visitez son site Web au [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 présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée 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**.

<sup>MC</sup> Marque de commerce de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

 **Pour obtenir plus d'information ou savoir si cette stratégie vous convient, communiquez avec votre conseiller en sécurité financière ou visitez le [empire.ca](http://empire.ca).**

**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-2763-FR-05/20

