

## Comparer des pommes et des oranges

### Assurez-vous que vos faits correspondent lorsque vous comparez des produits concurrents

*Cet article est publié à titre de référence historique et se rapporte uniquement aux polices d'assurance vie universelle en vigueur.*

On a déjà beaucoup écrit à propos de plusieurs stratégies de planification fiscale et successorale qui ont généré une bonne quantité d'activités et d'affaires pour les conseillers et conseillères qui font affaire avec une clientèle âgée. Parmi ces stratégies, la rente assurée offre une solution de rechange intéressante aux placements actuels à revenu fixe dont le rendement est faible. Ce produit procure un revenu viager fiscalement avantageux et permet de protéger ou d'accroître le capital initial pour la succession. Une rente prescrite spécialement conçue fournit un revenu et une police d'assurance vie préserve le capital, procurant un paiement libre d'impôt au décès de la personne assurée, d'où le terme « rente assurée ». Un certain nombre d'assureurs, dont l'Empire Vie, reconnaissent deux approches à cette stratégie. Dans une rente assurée traditionnelle, le capital sert à constituer une rente et une partie du revenu de la rente sert à payer l'assurance vie. Il est également possible de prépayer l'assurance au moyen d'une partie du capital disponible, tandis que le solde permet de financer un revenu viager.

**L'Empire Vie travaille de façon proactive avec les conseillers et conseillères et les membres de son personnel afin d'améliorer leurs connaissances et leur compréhension.**

En ce qui concerne le volet de préservation du capital de la stratégie, il est possible de financer l'option de prépaiement par une structure à paiement limité, selon l'une ou l'autre des options suivantes :

- des dépôts annuels du client sur une courte période, la tendance actuelle étant de les faire sur une période de 10 ans ou moins;
- le surfinancement d'une police d'assurance vie universelle. Les sommes en excédent des limites d'exonération d'impôt sont versées dans un compte de surplus imposable et virées dans le compte exempté à mesure qu'une marge se crée sur un certain nombre d'années.

Dans la seconde option, il est possible de faire un dépôt unique afin de simplifier le processus administratif pour le client et le conseiller. L'application du produit de l'Empire Vie ne permet pas de déposer suffisamment d'argent dans le compte exempté pour financer immédiatement la police la vie durant. De plus, il ne faut pas confondre cette application avec une approche de prime unique, que nous considérons comme contraire à l'esprit de la Loi



**Peter A. Wouters,**  
Directeur, Planification fiscale et successorale et planification de la retraite, Gestion de patrimoine

Peter A. Wouters collabore avec des conseillers autonomes et d'autres professionnels pour sensibiliser les gens sur les enjeux et les préoccupations auxquels sont confrontés les particuliers bien nantis, les professionnels et les propriétaires d'entreprise. Il contribue à la recherche et à l'élaboration de solutions optimales pour les clients et les clientes visant à améliorer leur bien-être financier tout en répondant à leurs souhaits et à leurs styles de vie particuliers. Il a donné plus d'un millier d'ateliers, de séminaires et de conseils techniques au pays, tant aux conseillers qu'à la clientèle, sur les enjeux, les concepts et les stratégies liés à la fiscalité, à la planification successorale et à la planification du revenu de retraite. En tant que gérontologue financier agréé, il consacre une bonne partie de son temps à sensibiliser des gens de toutes les professions qui travaillent avec les personnes âgées ou qui sont spécialisés dans les besoins, les attentes et les problèmes propres à ces personnes. Dans ces activités, la planification complète du style de vie tient une place importante.

L'équipe Ventes-Impôt-Planification successorale-Tarification-Produits (Services VIP+) apporte son soutien à l'interne et aux courtiers par l'entremise, notamment, de séminaires, de formations, d'illustrations sur des concepts avancés et de consultations techniques sur des cas spécifiques.

**Vous pouvez joindre Peter A. Wouters à [peter.wouters@empire.ca](mailto:peter.wouters@empire.ca).**

# Comparer des pommes et des oranges

de l'impôt sur le revenu (Canada). L'Empire Vie a restructuré les tarifs, les produits et les illustrations de la fin de 2007 au début de 2008 pour éviter toute application involontaire d'un produit qui conduirait les gens à penser qu'il pourrait s'agir d'une approche à prime unique.

En 2009, l'Empire Vie a déterminé que les gens souhaitent plus d'information et de précisions sur le fonctionnement général des polices d'assurance vie universelle, particulièrement en cas de surfinancement dans le cadre d'une option de prestation au décès avec capital assuré nivelé. Depuis, l'Empire Vie travaille de façon proactive avec les conseillers et conseillères et les membres de son personnel afin d'améliorer leurs connaissances et leur compréhension et de maintenir les besoins ainsi que les objectifs des clients et clientes au premier plan dans l'esprit de tous. Dans cette optique, nous avons rédigé et communiqué un certain nombre de conseils sur les pratiques exemplaires à l'intention des conseillères et conseillers.

L'un des conseils portant sur les pratiques exemplaires que mettent en pratique les assureurs depuis des décennies est le protocole et l'étiquette consistant à se méfier des comparaisons publiques des applications de produits des assureurs déguisées en idées marketing et en soutien avancé aux ventes. Les dangers d'ignorer cette règle bien établie sont le partage de désinformation, la publication d'erreurs et la comparaison de pommes et d'oranges au nom du perfectionnement professionnel.

Vous êtes peut-être au courant de comparaisons faites par un autre assureur entre son produit et le produit d'assurance vie universelle Trilogie Plus de l'Empire Vie. À la demande de certains, nous avons dû dissiper la confusion créée par la désinformation ou le manque de compréhension concernant les applications de nos produits et leur positionnement concurrentiel.

L'Empire Vie offre une version sans possibilité de rachat (Trilogie) et une version plus traditionnelle avec possibilité de rachat (Trilogie Plus) de l'assurance vie universelle. Trilogie est une assurance vie universelle économique, conçue pour plaire aux clients de tous les niveaux de revenus. Ce produit offre un abri fiscal ainsi qu'une flexibilité au chapitre des primes et des protections. Trilogie Plus est un produit haut de gamme orienté vers les placements et conçu pour concurrencer les autres placements non enregistrés. Ce produit doit être sélectionné sur la proposition originale. Aucun de ces produits n'est disponible pour les nouvelles ventes. Cet article passe en revue les applications de polices en vigueur au moyen de l'assurance vie universelle. Vous pouvez tirer profit de la lecture de ce document dans le cadre de l'examen des polices et des applications de produits et pour faciliter la rétention des polices.

À l'origine, nous n'avons pas conçu Trilogie Plus pour fournir des solutions économiques de paiement rapide. En général, sur le marché, l'assurance vie universelle avec possibilité de rachat se prête bien aux scénarios de paiement rapide. La promotion des scénarios de paiement rapide a commencé bien des années après la création de Trilogie Plus.

## Jetons un coup d'œil à l'exemple suivant :

**M. Client : Homme, 70 ans, non-fumeur**

**M<sup>me</sup> Cliente : Femme, 65 ans, non-fumeuse**

**Capital disponible : 1 000 000 \$**

**Taux d'imposition marginal : 45 %**

La solution du concurrent : protection conjointe payable au dernier décès avec capital assuré nivelé, illustrant uniquement le coût de l'assurance.

La solution de l'Empire Vie : protection conjointe payable au dernier décès avec capital assuré nivelé, illustrant le coût de l'assurance de TRA85 et le coût de l'assurance nivelé.

	Montant de financement initial	Taux d'intérêt (minimum garanti)	Montant disponible pour acheter une rente
Solution de la concurrence : CDA nivelé	278 278 \$	3,00 % (option Fidélité)	721 722 \$
Trilogie Plus : CDA TRA85	308 088 \$	2,875 %	691 912 \$
Trilogie Plus : CDA nivelé	276 884 \$	2,875 %	723 116 \$

SEO : Nous avons fait tous les efforts pour trouver des cotations exactes au moyen des logiciels disponibles, en date de juin 2010. La comparaison originale utilisée par le concurrent illustre Trilogie Plus avec un CDA TRA85 et un montant initial de 303 758 \$. Cet écart repose possiblement sur l'utilisation discutable de pourcentages extrêmes pour le compte du surplus. Nous avons utilisé un taux de 0,25 % pour le rendement du compte à intérêt quotidien des fonds hors du programme de placement. Lorsque l'on compare des pommes avec des pommes, la solution de l'Empire Vie représente le meilleur choix en utilisant l'option du coût de l'assurance nivelé. Différents scénarios donneront différents résultats.

**Vous méritez de connaître les faits exacts lorsque vous faites vos recommandations.**

Il existe en effet plusieurs façons différentes de structurer les solutions de rente assurée. Et, comme une société l'a souligné, le financement d'une police d'assurance vie avec

# Comparer des pommes et des oranges

un dépôt unique est seulement l'une des nombreuses structures possibles. Nous sommes certainement d'accord que cette solution n'offre pas toujours le plus haut degré de rendement lorsque nous la comparons aux structures de financement plus communes et traditionnelles d'une stratégie de rente assurée. Nous avons constamment souligné que, tant d'un point de vue fiscal que selon une perspective d'administration des actifs sous gestion, une approche de financement qui demande au client d'effectuer une série de dépôts peut s'avérer plus adéquate tant pour le client que pour le conseiller, bien qu'elle exige davantage de suivis. En fait, toute structure de paiement accéléré, qu'elle soit financée par une série de dépôts du client ou un dépôt unique et qui utilise un compte de surplus imposable, exigera nécessairement un certain suivi du conseiller. Ce suivi inclut des vérifications périodiques par le conseiller avec le client afin de s'assurer que la solution mise en place continue de faire le travail pour lequel elle a été conçue à l'origine.

Lorsque vous choisissez une application de produit, vous devriez considérer les différentes structures du coût de l'assurance et options de financement offertes par un assureur, puis les comparer aux offres de produits des autres assureurs. Les produits de l'Empire Vie vous donnent accès à un vaste choix de structures du coût de l'assurance à utiliser et à combiner dans deux produits d'assurance vie universelle.

Il existe d'autres avantages et restrictions avec cette stratégie en général. N'hésitez pas à communiquer avec les gestionnaires de comptes de l'Empire Vie pour en apprendre davantage au sujet de cette stratégie ou de toute autre stratégie que nous préconisons afin de vous aider à accroître vos affaires.

Nous comprenons que des sociétés font concurrence aux solutions de rente assurée de l'Empire Vie et à ses autres offres de produits. Nous apprécions les affaires que nous obtenons des conseillères et conseillers autonomes, au prix d'un dur labeur et basées sur des renseignements de qualité auxquels vous pouvez vous fier dans votre travail. Une saine concurrence améliore le rendement de chacun, mais vous méritez de connaître les faits exacts lorsque vous faites vos recommandations.

Nous avons toujours cru qu'une partie de notre rôle consiste à informer les gens. Selon notre expérience, comparer des pommes avec des pommes est beaucoup plus logique, et une omission peut faire autant de tort qu'une action volontaire. Nous appliquons ce point de vue aux secteurs des ventes avancées des équipes de planification fiscale et successorale de nos concurrents... conceptuellement, bien entendu.

## RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

**Mis à jour à partir d'un article publié à l'origine en juillet 2010.**

### Avis de non-responsabilité :

Cette publication présente le point de vue de l'auteur et pourrait ne pas refléter l'opinion de l'Empire Vie. L'information contenue dans le présent document a été obtenue auprès de sources considérées comme fiables, mais aucune déclaration ou garantie, expresse ou implicite, n'est faite par l'auteur, l'Empire Vie ou toute autre personne quant à son exactitude ou à son exhaustivité. Ce document ne vise pas à fournir des conseils juridiques ou des conseils sur des comptes. Chaque situation est différente; veuillez consulter vos propres conseillers professionnels pour obtenir des conseils en fonction de votre situation particulière.

### Mise en garde relative à la résidence au Canada :

L'information contenue dans le présent document est réservée aux personnes résidant au Canada et ne constitue pas une offre de vente ou une sollicitation dans toute administration pour laquelle l'Empire Vie ou ses conseillers ne détiennent pas le permis ou l'autorisation requise ou dans laquelle un produit ou un service n'est pas admissible à la vente. Des détails sont fournis sur demande.

Ce document reflète l'opinion de l'Empire Vie à la date de publication. L'information présentée dans ce document est fournie à titre indicatif 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. L'information obtenue auprès de sources tierces est jugée comme fiable, mais la société ne peut en garantir l'exactitude. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.**

<sup>MD</sup> Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

## L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est, Kingston, ON K7L 3A8

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

empire.ca info@empire.ca 1 877 548-1881

INS-1007900-FR-06/22

