

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 \$

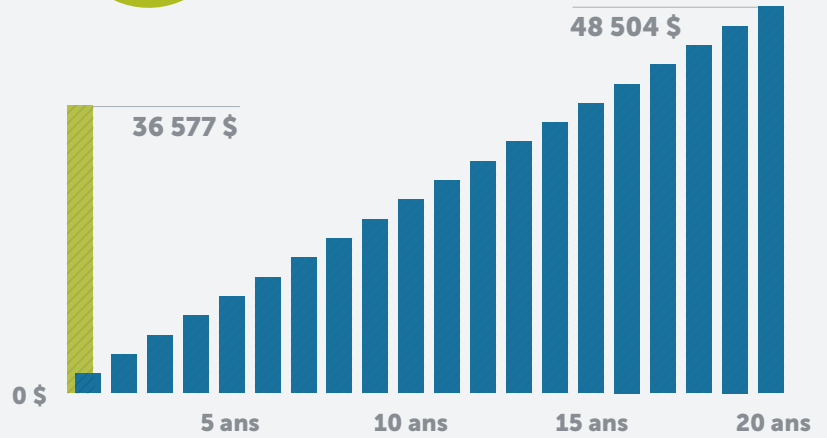
Payez moins avec un paiement unique

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 \$

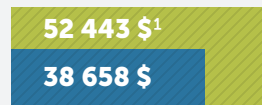


Options de sortie ou d'emprunt

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



STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

Étude de cas



Stéphanie

Cette femme de 27 ans est non-fumeuse et en santé.



Besoins d'assurance

Stéphanie détermine, en consultant son conseiller, que ses besoins d'assurance vie 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 60,01 \$ chaque mois pendant 20 ans. En fonction de ce montant, elle paierait un total de **15 842,40 \$** 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 plutôt de souscrire une rente certaine de 20 ans de l'Empire Vie au coût de **10 861,55 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 666,83 \$ par année. Elle 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 si elle adopte cette stratégie. Dans son cas, seul un montant de 123,75 \$ 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 70 000 \$

Payez moins avec un paiement unique

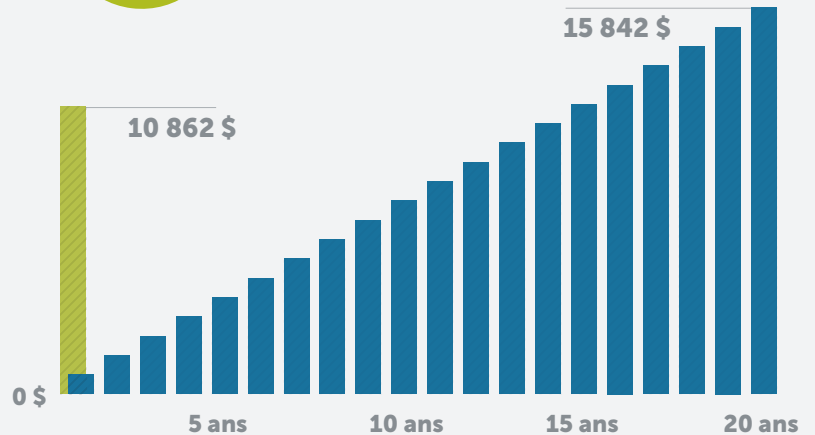
En supposant que Stéphanie vive encore au moins 20 ans, les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les paiements mensuels de Stéphanie dans le cadre d'un régime AssurMax sur 20 ans par rapport au coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant 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

4 980 \$



Options de sortie ou d'emprunt

La police AssurMax 20 primes de Stéphanie comprend des valeurs de rachat qui commencent après la 4^e 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 prévues¹**
- **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 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 au 18 novembre 2016. Les économies avant impôts réelles varieront selon la période des prestations, les taux de rente et les primes d'assurance disponibles 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.

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^{MC}

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1173-FR-12/16



STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE FINANCÉE PAR UNE RENTE

Étude de cas



Martin

Cet homme de 67 ans a 3 petits-enfants, dont un garçon de 6 ans et des filles de 4 ans et de 1 an.



Besoins d'assurance

Martin décide, après avoir consulté son conseiller, de souscrire un régime AssurMax 20 primes avec l'option de participation de la Protection enrichie maximisée pour une protection totale de 100 000 \$ sur la vie de chaque petit-enfant. Martin sera le titulaire de la police. Il désigne son fils en tant que titulaire subrogé pour chaque régime.



Méthode de paiement traditionnelle

Martin pourrait payer un total de 134,05 \$ chaque mois pour les trois régimes pendant 20 ans. En fonction de ce montant, il paierait un total de **32 172 \$** sur 20 ans. Ses trois polices seraient ensuite entièrement libérées 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 plutôt de souscrire une rente certaine de 20 ans de l'Empire Vie au coût de **24 260,18 \$**. Cette rente lui garantit des prestations de 1 489,42 \$ par année. Il peut donc entièrement financer le montant annuel des primes d'assurance vie de ses trois polices à partir de ses prestations de rente. Ses trois polices seront entièrement libérées 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 276,41 \$ 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 de la Protection enrichie pour une protection totale de 100 000 \$ sur chaque vie

Payez moins avec un paiement unique

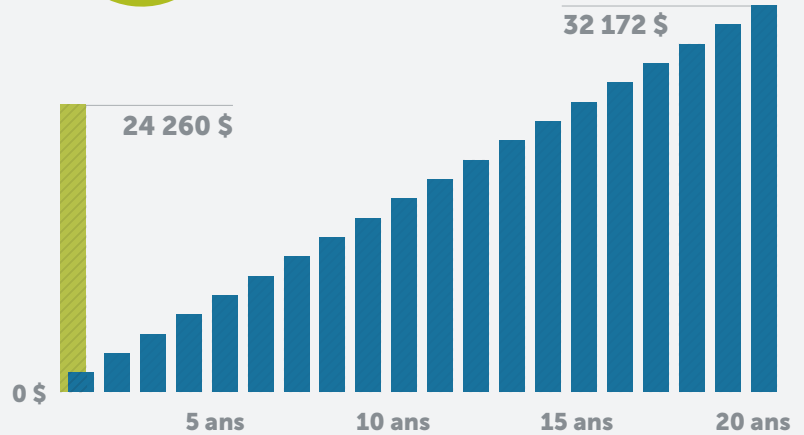
En supposant que Martin vive encore au moins 20 ans, les économies avant impôts indiquées illustrent la différence entre tous les paiements mensuels de Martin dans le cadre des trois régimes AssurMax 20 primes par rapport au coût d'une rente certaine de l'Empire Vie qui garantit des prestations pendant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

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



Économies potentielles avant impôts

7 912 \$

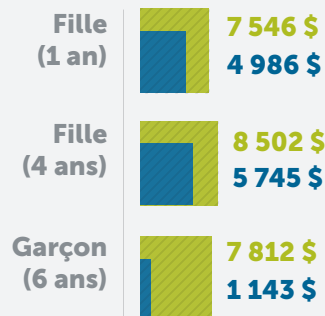


Options de sortie ou d'emprunt

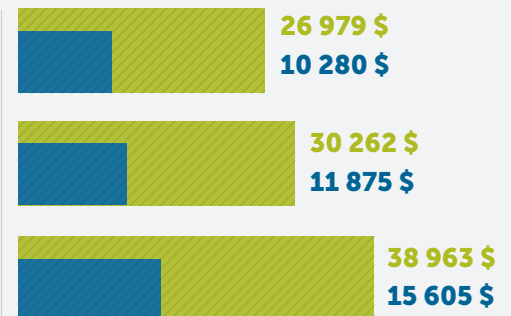
Martin pourrait éventuellement transférer la propriété des polices à ses petits-enfants. Chaque police comprend des valeurs de rachat qui commencent après la 4^e année. Chaque petit-enfant pourrait racheter la police ou l'utiliser comme garantie sur un prêt dans le futur.

- Valeurs de rachat prévues¹
- Valeurs de rachat garanties

Après 20 ans



Après 40 ans



Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration uniquement. Elle a pour but d'illustrer que le préfinancement de trois polices 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 les trois produits AssurMax indiqués en ce qui concerne un homme (6 ans) et deux femmes (4 ans et 1 an), qui présentent 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 18 novembre 2016. 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^{MC}

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1174-FR-12/16

