

LA RENTE ASSURÉE

Pour vous et pour eux

Procure une série de paiements garantis pendant vos années de retraite tout en assurant un capital libre d'impôt à vos héritiers.



Empire
Vie^{MC}

La stratégie de la rente assurée offre une solution de rechange intéressante aux placements actuels à faible revenu fixe. Elle permet d'obtenir un revenu fiscalement avantageux la vie durant et de protéger ou d'augmenter le capital initial pour la succession. D'une part, une rente prescrite personnalisée permet de générer un revenu, et, d'autre part, une police d'assurance vie protège le capital, procurant un paiement libre d'impôt au décès de l'assuré, d'où l'expression « rente assurée ».

Comment cette stratégie fonctionne-t-elle?

Il existe deux approches à la 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. L'autre approche consiste à prépayer l'assurance au moyen d'une partie du capital disponible, et le solde sert à constituer un revenu viager.

Une rente assurée est une stratégie qui offre une solution de rechange intéressante aux placements à faible revenu fixe.

Avec les placements conventionnels productifs d'intérêt, la totalité du revenu est imposable. Une rente prescrite offre des paiements dont une partie du revenu représente de l'intérêt, et l'autre, un rendement sur le capital investi.

Seul l'intérêt doit être déclaré aux fins de l'impôt sur le revenu; il s'agit du même montant chaque année.

Il est possible de personnaliser la stratégie afin de répondre aux besoins particuliers de l'investisseur.

Quels sont les avantages?

Le résultat : Un revenu régulier plus important, versé la vie durant, tandis que le capital initial est préservé pour être transmis à la succession.

Cette stratégie ne nécessite presque pas de suivi, ce qui la rend particulièrement intéressante pour les personnes qui ne sont pas en mesure de gérer activement la totalité de leurs actifs ou qui ne le souhaitent pas.

Le revenu régulier est garanti la vie durant et son versement peut se poursuivre pour un même montant la vie durant du conjoint.

Il est possible de garantir les paiements de revenu durant une période minimum, peu importe quand le décès surviendra.

La totalité du programme peut être placée hors de portée des créanciers, afin de préserver les besoins personnels liés au mode de vie contre les problèmes d'affaires ou personnels imprévus.

Le capital est protégé ou augmenté pour les héritiers et les causes privilégiées.

Si vous nommez un bénéficiaire, le capital sera transmis directement aux héritiers ou à des organismes de bienfaisance sans être soumis à des frais d'homologation ou de transfert.

La stratégie produit un revenu plus élevé et génère moins d'impôt que les placements conventionnels productifs d'intérêt.

Le revenu est automatiquement admissible au crédit d'impôt pour pension à l'intention des personnes âgées de 65 ans et plus, ce qui en fait un programme attrayant pour celles-ci.

Limites

Le revenu régulier garanti ne peut être modifié ni annulé, ce qui peut représenter un avantage ou un inconvénient, selon les conditions du marché et le contexte personnel.

À qui cette stratégie s'adresse-t-elle?

Cette stratégie est généralement mieux adaptée au marché des personnes âgées de 45 ans et plus qui sont préoccupées par la fluctuation des taux d'intérêt, la gestion continue de leurs actifs et les décisions de placements. Elles souhaitent augmenter leur revenu garanti sans pour autant accroître leur risque de placement, tout en préservant leur capital pour leur succession.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie) offre des produits individuels et collectifs concurrentiels d'assurance vie et maladie, de placement et de retraite afin de vous aider à bâtir votre patrimoine et à protéger votre sécurité financière.

L'Empire Vie se classe parmi les 10 principaux assureurs vie au Canada¹ et jouit de la cote A (Excellent) attribuée par la firme A.M. Best². Notre vision est d'être la société de services financiers de propriété indépendante chef de file au Canada, reconnue pour son approche simplifiée en affaires et sa touche personnalisée.

¹ Source : Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) selon les actifs de fonds généraux et de fonds distincts

² Au 22 juin 2011

VIP+

L'équipe Services VIP+ (Ventes, Impôt et Planification successorale) fournit les stratégies de planification patrimoniale et successorale qui vous importent. Elle se compose de professionnels actifs dont le mandat est de vous appuyer dans vos démarches afin d'aider vos clients à atteindre leurs objectifs financiers.

Ce document reflète les opinions de l'Empire Vie à la date indiquée. L'information contenue dans ce document est fournie à titre de renseignements généraux seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

^{MC} Marque de commerce de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.**

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

Placements • Assurance • Solutions d'assurance collective

www.empire.ca info@empire.ca

