



GESTION DE PATRIMOINE

Assante®

Soyez bien conseillé.

> Le rôle de l'assurance dans la planification du patrimoine

Des placements à l'abri de l'impôt avec l'assurance-vie

Des placements à l'abri de l'impôt avec l'assurance-vie

Une grande partie de la planification financière met l'accent sur l'obtention d'avantages fiscaux dans la mesure du possible. Il y a un important véhicule à l'abri de l'impôt qui existe dans l'industrie de l'assurance. C'est un véhicule qui protège non seulement l'assurance pure contre l'impôt, mais aussi les épargnes et les dollars de placements.

Comment l'assurance-vie présente des occasions de placement

Il y a une idée commune que l'objectif unique de l'assurance-vie est de subvenir aux besoins des personnes à charge si le titulaire de police devait décéder prématurément. Bien que cela soit important, cet usage particulier ne représente qu'une partie de l'histoire.

Certains produits d'assurance-vie sont habituellement utilisés comme des véhicules de placement qui accumulent des actifs dans un contexte à l'abri de l'impôt. Souvent, la seule raison qu'un tel produit ne figure pas dans le programme de gestion du patrimoine d'un investisseur est que l'investisseur n'est pas au courant de l'« assurance-vie exonérée d'impôt. »

Ces véhicules de placement sont des produits d'assurance-vie permanente, qui offrent une couverture d'assurance à vie et comprennent une composante d'épargne. L'occasion de placement provient des règles fiscales trouvées dans l'article 148(3) de la Loi de l'impôt sur le revenu fédérale. Cet article précise que les actifs dans un produit d'assurance-vie peuvent croître sans imposition annuelle.

Cette croissance libre d'impôt est semblable à la croissance de placement à imposition reportée dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). En fait, l'assurance-vie exonérée d'impôt est souvent utilisée par des individus qui effectuent les cotisations maximales à leurs REER et qui recherchent une autre manière de poursuivre leurs placements à imposition reportée.

En plus des placements à l'abri de l'impôt, les règles de la Loi de l'impôt sur le revenu prévoient un deuxième avantage fiscal : Le produit de la police, qui comprend tout actif accumulé, est ultimement distribué à la succession ou directement aux bénéficiaires, libre d'impôt. Par conséquent, cette caractéristique fait en sorte que l'assurance-vie exonérée d'impôt soit idéale pour la planification successorale – bien que ce ne soit que l'une des nombreuses manières d'utiliser ce véhicule.

L'assurance-vie exonérée d'impôt vous aide à atteindre vos objectifs financiers

Au fil des années, l'industrie des services financiers a développé des usages spécifiques pour l'assurance-vie exonérée d'impôt, à la fois pour les besoins personnels et professionnels. Lorsque vous choisissez l'une des stratégies suivantes, vous tirez parti des solutions éprouvées qui profitent actuellement à plusieurs milliers d'investisseurs à travers le Canada.

Veillez noter que ces stratégies ne représentent que quelques exemples de la façon dont l'assurance-vie peut répondre à vos besoins personnels et professionnels.

Répondre à vos besoins

Répondre à vos besoins personnels

- > **Maximiser votre succession** : Lorsque vous avez des actifs spécifiques que vous voulez transmettre à la prochaine génération, vous profitez des deux avantages clés de l'assurance-vie exonérée d'impôt. Les épargnes sont à l'abri de l'impôt, et la valeur totale de la police, y compris les composantes d'assurance et de placement, est reçue par les bénéficiaires, libre d'impôt.
- > **Augmenter votre revenu de placement** : Les épargnes que vous accumulez dans une police d'assurance-vie exonérée d'impôt peuvent être utilisées pour augmenter votre revenu de retraite, soit par l'entremise de retraits ou d'un programme de prêt.
- > **Préserver votre succession** : Les actifs que vos enfants hériteront seront accompagnés d'une importante facture fiscale. L'impôt sur les gains en capital est payable sur des actifs comme des placements non enregistrés et le chalet familial, et près de la moitié de la valeur de votre REER ou fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) sera payée en impôt. L'assurance-vie exonérée d'impôt peut fournir aux bénéficiaires une prestation d'assurance qui contrebalance ces impôts, laissant la succession intacte.
- > **Laisser un héritage à un organisme de bienfaisance** : Vous pouvez laisser un don de bienfaisance plus important avec l'assurance-vie exonérée d'impôt par rapport à tout autre moyen, grâce à la croissance à l'abri de l'impôt et à un versement libre d'impôt à l'organisme de bienfaisance. De plus, vous recevez les avantages fiscaux – soit en réduisant vos impôts annuellement, ou en fournissant un allègement fiscal à votre succession.

Répondre à vos besoins professionnels

- > **Assurer et conserver vos employés clés** : Puisque l'assurance-vie exonérée d'impôt comprend une composante d'assurance et d'épargne, il existe plusieurs occasions pour le partage d'une police. Par exemple, elle peut être partagée par la société et un employé clé. La société paie la couverture sur la vie de l'employé clé, fournissant les fonds pour que l'entreprise puisse continuer si cette personne devait décéder prématurément. La personne clé contribue à la composante d'épargne, accumulant des épargnes à l'abri de l'impôt qui peuvent être utilisées pour la planification de la retraite ou successorale.
- > **Protéger une partie des bénéfices de votre société de l'imposition** : D'habitude, des fonds de société excédentaires restent immobilisés dans la société et attirent une imposition élevée peu importe la manière dont les fonds sont gérés. Mais avec l'assurance-vie exonérée d'impôt, il y a une manière de mettre l'excédent à l'abri de l'impôt en tant que placement de société, et de faire en sorte que les fonds passent ultimement à vos héritiers, libre d'impôt.
- > **Améliorer le financement d'une convention de rachat d'actions** : Lorsque vous choisissez l'assurance-vie exonérée d'impôt pour financer une convention de rachat d'actions, la composante d'épargne intégrée présente des occasions supplémentaires. Par exemple, les copropriétaires peuvent transformer les épargnes à l'abri de l'impôt en revenu de retraite supplémentaire.
- > **Aider votre famille si vous êtes propriétaire unique** : Si les intérêts de l'entreprise seront transmis à la famille, l'assurance-vie exonérée d'impôt peut répondre à divers besoins. Le montant de l'assurance peut aider votre famille à couvrir le fardeau fiscal sur votre succession. Si la famille planifie vendre l'entreprise, le montant de l'assurance peut être utilisé afin de s'assurer que l'entreprise puisse continuer jusqu'à la vente. Sinon, le produit de l'assurance peut financer les exigences liées à la clôture de l'entreprise.

Les principaux types d'assurance-vie exonérée d'impôt

La caractéristique distinctive de l'assurance-vie exonérée d'impôt comparativement aux autres types d'assurance-vie comme l'assurance temporaire, c'est que les polices comprennent une valeur de rachat. Et la valeur de rachat, c'est tout simplement une composante d'épargne.

Pour ce qui est des polices exonérées d'impôt, votre conseiller Assante peut vous recommander soit l'assurance-vie entière, l'assurance-vie universelle ou l'assurance-vie universelle avec des placements garantis. Tous les produits sont une assurance permanente, offrant une couverture à vie. En général, tous les produits peuvent être utilisés pour toute solution personnelle ou professionnelle basée sur l'assurance-vie exonérée d'impôt.

Les différences essentielles entre ces trois produits sont liées à la souplesse et à la nature des placements :

- > **L'assurance-vie entière** : La compagnie d'assurance établit la composition d'actifs dans laquelle la portion d'épargne de votre prime est investie. En général, la composition est un fonds commun géré de manière prudente composé d'obligations, d'actions, de prêts hypothécaires et de titres immobiliers.

Bien que l'assurance-vie entière ait un certain niveau de souplesse, elle est principalement conçue pour être personnalisée lors de l'établissement et demander peu d'entretien par la suite.

L'assurance-vie entière est aussi disponible en tant que police avec participation, où les titulaires de police pourraient recevoir des dividendes annuels basés sur la situation financière de la compagnie d'assurance. Les dividendes peuvent être reçus en trésorerie, appliqués aux primes, utilisés pour acheter une couverture supplémentaire ou laissés en tant que dépôt pour gagner des intérêts.

- > **L'assurance-vie universelle** : Avec l'assurance-vie universelle, la composante d'épargne est entièrement séparée de la composante de placement, et le titulaire de police choisit les placements. Le choix est habituellement considérable, comprenant divers fonds d'actions nationales et étrangères, fonds à revenu fixe, CPG et fonds équilibrés. Les titulaires de police acceptent les mêmes risques de marché que s'ils étaient investis dans des REER ou des comptes non enregistrés.

Ce produit est conçu pour offrir de la souplesse tout au long de la vie de la police – les titulaires de police peuvent augmenter ou diminuer le montant des primes et de la prestation de décès.

- > **L'assurance-vie universelle avec des placements garantis** : Lorsqu'une police d'assurance-vie universelle ne détient que des placements garantis, la police se situe entre l'assurance-vie entière et l'assurance-vie universelle traditionnelle. Comme avec l'assurance-vie entière, la préservation du capital est garantie. Et comme avec l'assurance-vie universelle traditionnelle, les titulaires de police ont une certaine souplesse quant aux montants des primes et aux dépôts, et ils peuvent choisir leurs propres placements – bien que dans ce cas le choix se limite aux placements garantis.



Choisir entre les trois différents produits

Dans plusieurs cas, le type d'assurance exonérée d'impôt approprié sera déterminé par votre personnalité de placement particulière. Par exemple, si vous souhaitez assumer le contrôle total de votre composition d'actifs, l'assurance-vie universelle pourrait être la solution appropriée pour vous. Si vous préférez une gestion discrétionnaire de vos placements d'assurance et souhaitez obtenir des rendements garantis, l'assurance-vie entière pourrait vous convenir le mieux.

Un autre facteur déterminant est la manière dont vous souhaitez gérer la police au fil des ans. L'assurance-vie entière convient surtout aux investisseurs qui préfèrent un placement qui demande peu d'entretien. Inversement, l'assurance-vie universelle offre l'occasion aux investisseurs qui souhaitent s'impliquer et modifier de temps à autre le montant de leurs primes ou de leur prestation de décès.

En outre, votre conseiller Assante pourrait illustrer comment les rendements des différents produits se comparent pour répondre à votre objectif financier particulier. En fin de compte, ce n'est pas une décision que vous devez prendre seul. Vous pouvez compter sur votre conseiller Assante pour soit vous faire une recommandation, soit vous fournir tous les renseignements et toute l'aide dont vous avez besoin afin de choisir le produit qui vous convient le mieux.

Comparaison des caractéristiques des principaux types d'assurance-vie exonérée d'impôt

	Assurance-vie entière	Assurance-vie universelle	Assurance-vie universelle avec des placements garantis
Période de couverture	À vie.	À vie.	À vie.
Primes	Primes nivelées garanties.	Souples : peuvent être augmentées ou diminuées, assujetties à certaines limites.	Souples : peuvent être augmentées ou diminuées, assujetties à certaines limites.
Dépôts imprévus	Disponibles avec certaines polices.	Oui.	Oui.
Prestation de décès	Garantie. Peut être augmentée en utilisant les dividendes pour les polices avec participation.	Souple. La valeur est déterminée par le type de prestation de décès que vous choisissez, et par le rendement des placements.	Garantie. Le montant est déterminé en partie par les placements choisis.
Valeur de rachat brute	Garantie dans le contrat.	Souple. Pourrait augmenter ou diminuer selon le montant des dépôts et le rendement des placements.	Garantie. Déterminée par le montant des dépôts et les placements choisis.
Dividendes	Payables pour les polices avec participation.	Pas de dividendes.	Pas de dividendes.
Épargnes à imposition reportée	Oui.	Oui.	Oui.
Choix de placements	Non.	Oui : un grand choix.	Oui : un choix limité de placements garantis.
Sécurité du capital	Sécurité garantie.	Le même niveau de risque que les marchés boursiers et obligataires.	Sécurité garantie.
Prêts sur police	Disponibles.	Disponibles.	Disponibles.
Rachats	Disponible avec certaines polices.*	Disponibles.*	Disponibles.*
Complexité	Assez simple.	Un peu plus complexe.	Assez simple.
Sujets à discuter avec votre conseiller Assante	<ul style="list-style-type: none"> > Augmenter la valeur du régime sur une base d'imposition reportée par l'entremise de dépôts supplémentaires. > Utiliser la croissance avec imposition reportée de la trésorerie pour la retraite ou le financement de l'éducation. > Répondre à vos besoins professionnels. 	<ul style="list-style-type: none"> > Comment le ratio des frais de gestion (RFG) et les primes se rapportent aux rendements. > Les différences entre le financement minimum et le financement maximum. > Déterminer le montant maximal que vous pouvez investir. 	<ul style="list-style-type: none"> > Comparaison de placements non enregistrés semblables. > Produits spécifiques conçus exclusivement autour des placements garantis. > Convertir vos placements en obligations et en actions non garantis.

* Parlez avec votre conseiller Assante au sujet des implications fiscales et de l'incidence que pourraient avoir les retraits sur la valeur de votre police.

Investir avec l'assurance-vie : Une partie d'une démarche intégrée

L'assurance-vie exonérée d'impôt illustre la valeur d'une démarche intégrée de la gestion du patrimoine, une démarche qui est essentielle à Assante.

Le produit comprend non seulement les deux composantes distinctes de l'assurance et des placements, mais les besoins financiers auxquels elles répondent impliquent la gamme complète de la planification du patrimoine. Les solutions impliquant l'assurance-vie exonérée d'impôt pourraient s'appliquer à la gestion des risques, aux stratégies fiscales et financières, et au transfert du patrimoine.

C'est pourquoi votre conseiller Assante consulte des spécialistes de Services d'assurance et de gestion du patrimoine Assante Inc. et vos conseillers professionnels afin de développer des solutions d'assurance pour répondre à vos objectifs de placement.



Pour obtenir de plus amples renseignements

Pour obtenir de plus amples renseignements, ou pour en apprendre davantage sur Services d'assurance et de gestion du patrimoine Assante Inc., veuillez contacter votre conseiller Assante ou visiter l'adresse www.assante.com.

L'achat de titres financé par l'emprunt comporte plus de risque qu'un achat réglé au comptant seulement. Si vous empruntez de l'argent pour financer l'achat de titres, votre responsabilité pour ce qui est du remboursement du prêt et du paiement des intérêts comme l'exigent ses modalités demeurent la même, y compris dans le cas où la valeur des titres achetés chute.

Ce document est fourni à titre de renseignement seulement et les informations incluses pourraient changer sans avis. Tous les efforts ont été accomplis pour s'assurer que les informations sont de sources fiables, toutefois nous ne pouvons pas en garantir l'exactitude ou l'exhaustivité. L'information ne constitue pas des conseils personnels en matière de gestion financière, de placement, fiscale, légale et de comptabilité et ne devrait pas être considérée comme telle. Vous devriez consulter votre ou vos conseillers professionnels avant de prendre des décisions basées sur ces renseignements.

Le logo d'Assante et Gestion de patrimoine Assante sont des marques de commerce de CI Investments Inc., utilisés aux termes d'une licence.

