



GESTION DE PATRIMOINE

Assante®

Soyez bien conseillé.

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

Les solutions de placements garantis

Les solutions de placements garantis

Une idée commune est que les instruments de placements garantis pourraient ne pas afficher les rendements nécessaires pour répondre à vos objectifs de placement. Cependant, les solutions qui impliquent des produits d'assurance offrent des garanties et des rendements améliorés.

Des instruments garantis pour répondre à vos objectifs de placement

Plusieurs investisseurs souhaitent fortement détenir au moins un certain pourcentage de leur portefeuille en placements garantis. Et l'avis général est que le certificat de placement garanti (CPG) est le seul instrument de ce genre. Bien sûr, dans le contexte de faible taux d'intérêt actuel, le CPG n'est pas du tout idéal pour répondre aux objectifs de placement de plusieurs personnes.

Heureusement, il existe d'autres instruments de placement provenant du domaine de l'assurance – des produits qui sont légalement requis de fournir certaines garanties intégrées.

À Services d'assurance et de gestion du patrimoine Assante, nous offrons des produits et des stratégies d'assurance avec des garanties que vous pourriez vouloir inclure dans votre portefeuille de placement, soit maintenant ou plus tard dans votre vie. Nous les appelons des « solutions de placements garantis ».

Voici les trois solutions de placements garantis qui sont utilisées le plus fréquemment :

Les fonds distincts :

- > Les fonds distincts sont les fonds communs de placement de l'industrie de l'assurance. Comme avec les fonds communs de placement, vous pouvez choisir parmi une panoplie de fonds qui couvrent pratiquement toute catégorie d'actifs et tout style de placement. Contrairement aux fonds communs de placement, vous recevez des garanties sur votre capital et possiblement sur votre croissance.

En tant que solution de placements garantis, les fonds distincts sont habituellement utilisés pour la portion en actions de votre portefeuille. Vous obtenez la possibilité de toucher des rendements supérieurs tout en recevant une protection garantie de votre capital.

Les rentes assurées :

- > Une rente assurée est la combinaison de deux produits d'assurance – une rente viagère et une police d'assurance-vie qui fournit une couverture à vie. La rente offre un flux garanti de revenu de retraite, et la police d'assurance-vie offre des avantages de planification successorale garantis. Vous pouvez recevoir un revenu de retraite plus élevé comparativement aux placements non enregistrés, tout en créant un héritage pour vos héritiers.

L'assurance-vie universelle :

- > Bien que l'assurance-vie universelle soit un produit d'assurance, elle comporte également une composante en placement par laquelle vous pouvez investir dans des actions, des obligations, de la trésorerie et des comptes de placements garantis. Tous les placements croissent à l'abri de l'impôt. Lorsqu'elle est utilisée comme une solution de placements garantis, vous investissez seulement dans des comptes de placements garantis, qui sont semblables aux CPG. Grâce à la croissance à l'abri de l'impôt, les comptes garantis dans une police d'assurance-vie universelle peuvent offrir une plus grande accumulation de la richesse par rapport aux placements non enregistrés semblables.
-

Quand choisir une solution de placements garantis

Des solutions qui répondent à vos besoins en matière de placements en actions ou portant intérêt, ou de revenu de retraite.

Quand choisir des fonds distincts

Les fonds distincts sont comme les fonds communs de placement, sauf qu'ils offrent un filet de sécurité. L'argent que vous investissez est garanti de deux façons. Premièrement, peu importe la performance des marchés, votre capital est garanti pendant une période spécifiée après votre premier placement, et vous pouvez choisir une garantie de 75 % ou 100 %. La période spécifiée pour une garantie est habituellement à la fin de 10 ans, et il n'y a pas de garantie sur vos placements si vous décidez de les vendre avant cette date.

Vous pouvez également nommer un bénéficiaire et, advenant votre décès, celui-ci reçoit le montant le plus élevé entre la valeur marchande de vos placements ou le montant garanti de votre capital.

En outre, vous pouvez choisir des fonds distincts qui comprennent la possibilité de « réinitialisation », ce qui vous permet d'immobiliser les gains de temps à autre – habituellement deux fois par année.

Si vous avez investi 10 000 \$ et ce montant a augmenté à 10 700 \$ plus tard pendant cette même année, vous pourriez immobiliser les 10 700 \$. Le nouveau montant est maintenant garanti pendant 10 années à partir de la date de la réinitialisation. Vous garantissez ainsi le capital et la croissance.

Vous pourriez utiliser des fonds distincts pour la partie en actions de votre portefeuille si l'un des facteurs suivants s'applique à votre situation :

- > **Votre entreprise ou votre carrière fait en sorte que la protection contre les créanciers soit importante :** En plus des garanties, les fonds distincts peuvent également fournir une protection contre les créanciers, à condition que vous désigniez votre conjoint, enfant, parent ou petit-enfant comme bénéficiaire. Cette caractéristique rend les fonds distincts très attrayants si vous êtes travailleur autonome, propriétaire d'entreprise ou directeur ou dirigeant d'une société.

- > **Vous avez une tolérance au risque plus faible :** Si votre tolérance face au risque fait en sorte que vous soyez un investisseur plutôt prudent, vous apprécierez probablement que les fonds distincts protègent votre capital contre la volatilité des marchés à long terme. Parmi les raisons pour lesquelles un individu a une tolérance au risque plus faible, notons :
 - *Vous avez une personnalité où vous devenez angoissé et inconfortable pendant les replis inévitables du marché, et vous pourriez même vouloir vendre des placements qui perdent de la valeur.*
 - *Votre situation familiale est de sorte que vous souhaitez assurer la sécurité de votre capital pendant les prochaines années, comme vos enfants commençant leurs études postsecondaires ou des parents vieillissants qui dépendent de vous pour obtenir un soutien financier.*
 - *Vous êtes en train d'établir votre propre entreprise et ne pouvez pas perdre vos épargnes.*
 - *Vous vous approchez de la retraite ou vous êtes retraité et vous ne voulez pas perdre votre capital puisque vous comptez sur le revenu de placement pour votre retraite, et vous ne pouvez pas attendre trop longtemps pour que les marchés se reprennent.*
 - *En fait, vous avez une tolérance au risque très élevée et vous investissez fortement dans des titres à risque élevé, mais vous souhaitez ajouter des placements garantis pour ancrer votre portefeuille.*
- > **Vous souhaitez obtenir des avantages de planification successorale supplémentaires :** Les fonds distincts offrent non seulement une garantie sur vos placements qui sont transmis à vos bénéficiaires, ces placements sont également transmis directement à vos bénéficiaires, sans passer par le processus d'homologation. Cela réduit les frais liés à l'homologation et aide à éviter des délais coûteux.



Quand choisir l'assurance-vie universelle

Cette solution de placements garantis convient aux investisseurs qui souhaitent répartir une partie de leur portefeuille en placements garantis, mais dans un instrument plus rentable que les CPG non enregistrés.

L'un des principaux inconvénients liés à l'investissement dans des CPG dans votre portefeuille non enregistré est les impôts annuels que vous devez payer sur le revenu de placement. Mais dans une police d'assurance-vie universelle, vous pouvez investir dans des comptes de placements garantis, où les placements croissent à l'abri de l'impôt.

Vous souscrivez également une assurance-vie dans le cadre de la police, mais l'argent que vous dépensez sur les primes d'assurance peut être inférieur à ce que vous payerez sur des CPG équivalents dans un portefeuille non enregistré. Par conséquent, vous pouvez accumuler une richesse beaucoup plus importante à l'aide de l'assurance-vie universelle, surtout sur des périodes plus longues.

En fin de compte, vos placements peuvent être utilisés pour ajouter à votre revenu de retraite, ou pour fournir un héritage à vos héritiers ou à un organisme de bienfaisance.

Quand choisir une rente assurée

Cette solution de placements garantis convient aux individus qui sont à la retraite et qui souhaitent avoir une alternative aux CPG ou à d'autres placements à revenu fixe comme moyen d'augmenter leur revenu de retraite.

Le problème avec les placements à revenu fixe traditionnels, bien sûr, est le revenu inférieur que vous obtenez en raison des faibles taux d'intérêt en vigueur. Et le problème est aggravé par le fait que le revenu en intérêts est imposable aux taux d'imposition marginal le plus élevé. Vous pouvez habituellement recevoir un plus grand revenu de retraite à l'aide d'une rente assurée.

Premièrement, vous souscrivez une rente viagère avec un montant forfaitaire de fonds non enregistrés. La rente fournit un flux de versements égaux, garantis à vie. Ce revenu est composé en partie d'intérêts et en partie de remboursement de capital, et seule la partie en intérêts de ces versements est imposable. Le revenu provenant des placements non enregistrés traditionnels est entièrement imposable. Par conséquent, votre revenu après impôt provenant de la rente peut être fortement supérieur à celui provenant des placements à revenu fixe non enregistrés.

Ensuite, à des fins de planification successorale, vous « assurez » la rente. Vous utilisez une partie de vos versements de la rente pour payer une police d'assurance-vie, et la prestation de décès est égale au montant forfaitaire que vous avez utilisé pour acheter la rente viagère. La prestation de décès est transmise à vos héritiers ou à un organisme de bienfaisance, libre d'impôt.

Si vous achetez une rente viagère de 250 000 \$, vos héritiers recevront éventuellement 250 000 \$ en produit de l'assurance libre d'impôt. Vous avez, essentiellement, préservé votre capital; votre placement original est retourné et transmis à vos héritiers. Entre-temps, vous pouvez recevoir un revenu annuel beaucoup plus élevé comparativement à un placement alternatif non enregistré, même après avoir payé les primes d'assurance.

Les solutions de placements garantis : Une partie d'une démarche intégrée

L'utilisation de nos solutions de placements garantis fait partie d'une démarche intégrée de la gestion du patrimoine, une démarche qui est essentielle à Assante.

Ces solutions comprennent non seulement les deux composantes distinctes de l'assurance et des placements, mais les besoins financiers auxquels elles répondent impliquent la gamme entière de la planification du patrimoine. Les solutions de placements garantis 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 avant de suggérer une solution de placements garantis dans le cadre de votre programme de gestion du patrimoine.



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.

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.

