

# Étude de cas

Utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat d'assurance pour enfants Équimax<sup>MD</sup> 10 paiements

Le fait d'utiliser une rente certaine constitue un moyen pratique de prévoir le financement des primes futures d'une assurance vie. C'est comme un forfait « tout inclus » d'assurance vie.

## LA SITUATION ET LE BESOIN

- Georges, 78 ans, est un nouveau grand-père de sa petite-fille Mia qui a un an.
- Georges souhaiterait prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie permanente de 100 000 \$ au nom de Mia. Éventuellement, Mia pourra accéder à la valeur de rachat pour l'aider à financer ses études, démarrer une entreprise, acheter une maison ou enrichir son revenu de retraite.
- Il dispose de 20 000 \$ pour mettre son plan en place.

## LA SOLUTION :

Le forfait « tout inclus » de la combinaison d'une assurance vie entière Équimax et d'une rente certaine.

### Étape 1 : Établir le contrat Équimax<sup>1</sup>

#### Bâtisseur de patrimoine Équimax<sup>MD</sup>

- Georges, 78 ans, est le titulaire de contrat prévu et Mia, de sexe féminin, âgée de 1 an est la personne assurée prévue.
- Bâtisseur de patrimoine Équimax avec l'option de prime 10 paiements.
- Mode d'affectation des participations Bonifications d'assurance libérée.
- Mode de paiement annuel : Un paiement initial de 2 195 \$ est exigé afin d'établir le contrat Équimax.

### Étape 2 : Établir le contrat de rente certaine<sup>2</sup>

(À remplir une fois le contrat Équimax établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés.)

#### Rente certaine

- Georges, 78 ans, est le rentier et titulaire prévu de la rente.
- Le champ du montant doit correspondre à la prime totale d'assurance vie : 2 195 \$
- Une fois le contrat établi, les neuf paiements subséquents de la prime débutant au 1<sup>er</sup> anniversaire contractuel seront payés à l'aide de la rente certaine.
- Le système de soumission de rente en ligne sur le site RéseauÉquitable<sup>MC</sup> calcule qu'un dépôt forfaitaire de 17 057,80 \$ est requis afin de générer ce revenu annuel.

## PLUS TARD : À COMPTER DE LA 10<sup>e</sup> ANNÉE

- À compter du 10<sup>e</sup> anniversaire contractuel Équimax, le régime de base d'assurance vie entière de 100 000 \$ est libéré et la rente certaine a pris fin.
- Lorsque Mia devient adulte, la propriété du contrat peut lui être transférée, faisant en sorte qu'elle puisse accéder à la valeur de rachat en cas de besoin<sup>3</sup>.
- Mia bénéficiera d'une couverture d'assurance permanente qui la suivra vers l'avenir et qui lui apportera la sécurité financière pour sa propre famille.

Dans cette étude de cas, le contrat est libéré avant que Mia, l'enfant assurée, atteigne l'âge de 18 ans, selon l'âge le plus rapproché.

## RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

<sup>1</sup>Tous les taux illustrés sont en vigueur à compter du 12 août 2023. Selon le barème des participations à ce moment-là demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation. <sup>2</sup> Taux de rente certaine illustrés en vigueur le 8 août 2023. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. <sup>3</sup> L'accès à la valeur de rachat du contrat pourrait avoir des conséquences fiscales. <sup>MD</sup> indique une marque de déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

# Forfait assurance vie entière Équimax<sup>MD</sup> et rente certaine

Vous recherchez une façon d'aider vos clients à d'assurance vie entière prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie Équimax? Le financer au moyen d'une rente certaine pourrait être la façon de le faire!

## COMMENT CELA FONCTIONNE-T-IL?

- Un contrat d'assurance vie entière avec participation Équimax est souscrit.
- Une fois le contrat d'assurance vie établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés, une rente certaine est souscrite afin de procurer un revenu annuel qui suffira à payer la prime totale d'assurance vie.
- Ce forfait fonctionne mieux avec l'option de prime 10 paiements ou 20 paiements, mais cela est aussi possible avec l'option de prime paiements à vie si l'intention est d'être admissible au prélèvement des primes sur les participations après 20 ans.

## QUEL EST LE CLIENT IDÉAL?

Une solution destinée aux clients qui :

- veulent prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie;
- souhaitent prévoir le financement d'une assurance vie au nom d'un enfant ou d'un petit-enfant (les primes pour enfants sont peu élevées et le régime Équimax procure une option de placement stable offrant une croissance avec avantages fiscaux);
- ont de l'argent à leur disposition pour souscrire une rente certaine;
- sont âgés de 71 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 20 paiements ou paiements à vie, ou de 81 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 10 paiements (ces limites d'âge s'appliquent à la rentière ou au rentier en raison du nombre de versements de rente précis requis pour payer les primes).

## COMMENT CELA PEUT-IL AIDER LES CLIENTS?

Ce forfait procure aux clients la sécurité de savoir qu'ils bénéficient d'une assurance vie et que les primes seront payées sans avoir une incidence sur leurs finances quotidiennes.

## COMMENT CELA PEUT-IL VOUS AIDER?

- Puisque la prime d'assurance vie est payée à l'aide du revenu de la rente, vous profitez du fait de savoir qu'il y aura une bonne conservation des affaires.
- Vous recevez une commission et pour l'assurance vie et pour la rente.

## QUEL EST LE PROCESSUS?

Veuillez consulter le [610FR](#) pour une liste de vérification simple qui saura vous guider au cours de ce processus en deux étapes :

**Étape 1 :** Établir le contrat Équimax

**Étape 2 :** Établir la rente certaine

## ÉLÉMENTS IMPORTANTS À CLARIFIER AUPRÈS DES CLIENTS

- Si des modifications sont apportées au contrat Équimax après son établissement entraînant ainsi une augmentation de la prime, comme l'ajout d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, et si le revenu de rente certaine est insuffisant pour couvrir la prime, y compris celle d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, le revenu de rente sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. La titulaire ou le titulaire du contrat Équimax recevra un avis de facturation pour le montant total exigible de la prime et devra remettre le paiement afin de maintenir le contrat en vigueur.
- Si la personne assurée est différente de la titulaire ou du titulaire de contrat Équimax (par exemple, dans le cas d'un contrat pour enfants), nous suggérons que la titulaire ou le titulaire subrogé du contrat Équimax ainsi que la personne bénéficiaire de la rente soit la même. Ceci permettra de s'assurer que le revenu puisse continuer à financer le contrat Équimax si la titulaire ou le titulaire de contrat et la rentière ou le rentier devait décéder avant l'expiration de la rente.
- Une fois la rente certaine souscrite, on ne peut la modifier. Elle continuera de payer le revenu annuel de la rente certaine. La partie de l'intérêt du revenu de la rente certaine est assujettie à l'impôt.
- Le fait d'utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie entière Équimax ne garantit pas toujours que le contrat Équimax sera payé intégralement à l'expiration de la rente. Les primes pourront toujours être exigées dans le cas des avenants et des garanties, ou pour le régime de base lorsque l'option de paiements à vie est choisie. Pour ce qui est des régimes paiements à vie, si l'objectif est de les rendre potentiellement admissibles au prélèvement des primes sur les participations, vous devriez utiliser le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations courant moins 2 %, comme ligne directrice. L'illustration des ventes fournie à la souscription du contrat pourrait avoir indiqué un point de prélèvement des primes sur les participations selon le barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Puisque le point de prélèvement des primes sur les participations dépend des participations, il n'est pas garanti. Les clients pourraient devoir payer les primes au terme de la rente certaine afin que le contrat demeure en vigueur.
- Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation.

## RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Ces renseignements ne constituent pas un avis professionnel juridique, fiscal, financier ou autre. <sup>MD</sup> indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.