



# De la flexibilité pour enrichir le revenu de retraite grâce à l'assurance vie entière avec participation Équimax<sup>MD</sup>

Le concept avec changement du mode des bonifications d'assurance libérée (BAL) pour le mode au comptant



Saviez-vous que les clients peuvent passer du mode d'affectation des participations des BAL au mode d'affectation des participations au comptant tout simplement en demandant un changement de mode d'affectation des participations<sup>1,2</sup>? Illustrez le changement pour les régimes d'assurance libérée Équimax 10 paiements! Montrez aux clients comment ils peuvent obtenir une plus grande flexibilité et utiliser leur contrat pour créer une source future de revenu complémentaire simplement en changeant le mode d'affectation des participations pour le mode au comptant<sup>3</sup>.

## Points à considérer pour l'illustration

- Ce concept fonctionne avec le produit Bâtisseur de patrimoine Équimax<sup>MD</sup> ou Accumulateur de capital Équimax<sup>MD</sup>.
- Illustrez l'option de dépôt Excelérateur (ODE) pour faire augmenter la valeur du contrat pendant que le mode d'affectation des participations des BAL est en vigueur. Les paiements au titre de l'ODE prendront fin avec le changement pour passer au mode d'affectation des participations au comptant (l'ODE n'est pas offerte avec le mode d'affectation des participations au comptant).
- Si une cliente ou un client a besoin d'une couverture d'assurance temporaire, comme une protection hypothécaire, illustrez les avenants d'assurance temporaire pour la durée pendant laquelle ils sont nécessaires pour réaliser l'objectif précis<sup>3</sup>.
- Si la couverture d'assurance maladies graves est nécessaire, nos avenants d'assurance maladies graves 20 paiements à prix concurrentiels constituent un bon choix pour prévoir la couverture d'assurance maladies graves libérée<sup>3</sup>.
- Les clients devraient faire la demande de la couverture qui leur convient. Ce concept mise sur la flexibilité pour créer une source future de revenu complémentaire.

## Quels sont les clients qui peuvent en tirer profit?

- Les parents et grands-parents qui souhaitent une couverture d'assurance sur la tête d'un enfant ou d'un petit-enfant avec la possibilité de générer un revenu complémentaire futur.
- Les adultes à la recherche d'une flexibilité à l'avenir et d'une option pour compléter le revenu, comme à la retraite.
- Les clients qui pourraient ne pas être admissibles à un prêt garanti comme illustré avec le concept de vente Solution retraite-privilege<sup>MD</sup> (SRP).

## Répercussions fiscales

Les participations encaissées au comptant sont imposables<sup>4</sup>.

## Le concept avec changement du mode des BAL pour le mode au comptant : **Voici Max**

- Max, 41 ans, vient tout juste de démarrer son entreprise de consultation.
- Il a besoin de mettre en place une assurance pour aider à :
  - protéger son entreprise;
  - prévoir une épargne future et la liquidité;
  - rembourser le prêt hypothécaire;
- Il prévoit consacrer : la somme de 25 000 \$ annuellement pour mettre le plan en œuvre.

### La solution

- Un régime Accumulateur de capital Équimax 20 paiements avec le mode d'affectation des participations des bonifications d'assurance libérée (BAL) de 250 000 \$.
- Un avenant d'assurance temporaire de 20 ans de 750 000 \$ pour prévoir la protection hypothécaire nécessaire.
- Un paiement annuel de 25 000 \$ pendant 20 ans (prime et ODE).

### Les valeurs illustrées<sup>5</sup> – mode d'affectation des participations des BAL

Âge	Prestation de décès totale <sup>5</sup>		Valeur de rachat totale <sup>5</sup>	
	Barème courant	Barème courant moins 1 %	Barème courant	Barème courant moins 1 %
42 ans	1 055 015 \$	1 054 412 \$	20 679 \$	20 507 \$
65 ans	1 678 394 \$	1 440 090 \$	946 757 \$	812 831 \$
75 ans	2 303 114 \$	1 801 997 \$	1 624 589 \$	1 272 304 \$
85 ans	3 246 321 \$	2 315 386 \$	2 674 983 \$	1 911 617 \$

À l'âge de 65 ans, la prestation de décès illustrée dépasse 1,4 million de dollars en tenant compte des hypothèses selon le barème des participations courant moins 1 %. À l'âge de 85 ans, la prestation de décès illustrée dépasse 2,3 millions de dollars en tenant compte des hypothèses selon le barème des participations courant moins 1 %<sup>5</sup>.

### Réflexion

- À l'âge de 65 ans, son illustration indique des valeurs de couverture d'assurance bien au-delà du 1 000 000 \$<sup>5</sup>. Max se demande s'il a besoin de tant de couverture, mais il aime bien le fait qu'il sera protégé, peu importe ce que lui réserve l'avenir.
- Vous lui parlez d'une option Équimax qui ajoute de la flexibilité, il pourrait l'utiliser à l'avenir s'il estime que sa couverture d'assurance est suffisante, soit l'option du **changement du mode d'affectation des participations des BAL actuel pour le mode d'affectation des participations au comptant!**

### Voici le fonctionnement

- Ce concept permet d'immobiliser la prestation de décès<sup>6</sup> au moment du changement et à Max de recevoir le versement de participations annuel au comptant.
- Le fait de changer le mode d'affectation des participations **des BAL au mode au comptant à l'âge de 65 ans** peut lui procurer un revenu annuel complémentaire.

### Les valeurs illustrées<sup>5,7</sup> – après le changement du mode des BAL au mode au comptant à l'âge de 65 ans

Âge	Prestation de décès totale <sup>5,7</sup>		Valeur de rachat totale <sup>5,7</sup>		Participation annuelle au comptant <sup>5,7</sup>	
	Barème courant	Barème courant moins 1 %	Barème courant	Barème courant moins 1 %	Barème courant	Barème courant moins 1 %
42 ans	1 055 015 \$	1 054 412 \$	20 679 \$	20 507 \$	0 \$	0 \$
65 ans	1 628 383 \$	1 410 180 \$	918 651 \$	796 021 \$	28 106 \$	16 809 \$
75 ans	1 628 383 \$	1 410 180 \$	1 150 253 \$	996 857 \$	39 139 \$	24 377 \$
85 ans	1 628 383 \$	1 410 180 \$	1 348 274 \$	1 169 348 \$	48 370 \$	30 686 \$

En passant au mode d'affectation des participations au comptant à l'âge de 65 ans, les participations ne servent plus à souscrire des BAL, la prestation de décès demeure alors inchangée. La valeur de rachat totale continuera d'augmenter. Et Max peut compléter son revenu avec les participations annuelles au comptant dont la valeur peut également augmenter chaque année<sup>1,4,5,6,7</sup>.

## Pour en savoir davantage à propos de ce concept, veuillez communiquer avec votre représentante ou représentant.

### Réservé aux conseillers

\* Il s'agit d'un concept avancé à l'intention des conseillers. Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec votre représentante ou votre représentant.

- <sup>1</sup> Les participations ne sont pas garanties. Elles peuvent changer et être différentes selon le rendement des placements, le nombre de demandes de réclamation effectuées et d'autres facteurs. Les participations sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration.
- <sup>2</sup> Pour demander un changement du mode d'affectation des participations, veuillez remplir et soumettre le formulaire Demande de retrait des participations, changement du mode d'affectation des participations ou du prélèvement des primes sur les participations (no 558FR). Une cliente ou un client peut faire la demande de changement du mode d'affectation des participations pour tout autre mode, peu importe le type de prime ou le fait que les primes continuent d'être payables, sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur. Certains modes d'affectation des participations sont assujettis au processus de tarification. Le processus de tarification n'est pas nécessaire pour un changement du mode d'affectation des participations BAL au mode au comptant. Toutefois, il est nécessaire pour un changement du mode d'affectation des participations au comptant au mode des BAL.
- <sup>3</sup> Ce concept a pour but d'illustrer un changement ponctuel au mode au comptant une fois que les primes ne sont plus payables au titre du contrat (y compris la prime d'avenants). Les primes sont payées avec des dollars après impôt et les participations versées au comptant sont assujetties à l'impôt. Si les primes sont payables, le client bénéficiaire d'une économie d'impôt en utilisant les participations au comptant avant impôt pour réduire la prime au lieu de recevoir le versement en entier au comptant. Ce concept vise une planification à plus long terme, et non des besoins d'argent à court terme en passant continuellement d'un mode à l'autre. Les clients devraient envisager une avance sur contrat ou un retrait au comptant pour répondre aux besoins d'argent à court terme; les avances sur contrat ou les retraits au comptant peuvent être assujettis à l'impôt.
- <sup>4</sup> Les participations au comptant sont assujetties à l'impôt. Le système d'illustration offre la possibilité de générer un rapport sur l'impôt pour montrer aux clients la partie de la participation qui est imposable. Pour de plus amples renseignements sur l'imposition des différents modes d'affectation des participations, veuillez consulter le [guide du conseiller – administration](#) sur le RéseauÉquitable<sup>MD</sup>.
- <sup>5</sup> Les valeurs sont illustrées en fonction d'un homme de 41 ans, des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 5 octobre 2024 et du barème des participations courant demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Les valeurs illustrées supposent une couverture d'assurance Accumulateur de capital Équimax 20 paiements de 250 000 \$ avec le mode d'affectation des participations des BAL et un avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans de 750 000 \$ pendant 20 ans. La couverture d'assurance temporaire n'est pas renouvelée. Le paiement annuel de 25 000 \$ consiste en la prime de 9 587,43 \$ et le paiement annuel au titre de l'ODE de 15 412,57 \$. Les valeurs illustrées ne sont pas garanties et supposent qu'aucun retrait au comptant n'est effectué ou qu'aucune avance sur contrat n'est contractée.
- <sup>6</sup> Si aucun retrait n'est effectué ou aucune avance n'est contractée, la prestation de décès demeurera au montant accumulé dans le contrat au moment du changement du mode d'affectation des participations pour le mode au comptant et la valeur de rachat totale continue d'augmenter en raison de la valeur au comptant garantie à même le contrat.
- <sup>7</sup> Selon les mêmes hypothèses de l'illustration que celles indiquées à la note 5, mais avec le changement du mode d'affectation des participations des BAL pour le mode au comptant à l'âge de 65 ans.

Pour de plus amples renseignements sur les caractéristiques offertes avec le produit Équimax, veuillez consulter le [guide du conseiller – administration](#) sur le RéseauÉquitable.

<sup>MC</sup> et <sup>MD</sup> indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.