

SE CONSTITUER UN PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ENCORE PLUS SOLIDE AVEC L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE ÉQUIMAX^{MD} (COMPLÉMENT)

ÉTUDE DE CAS Examen approfondi des chiffres.

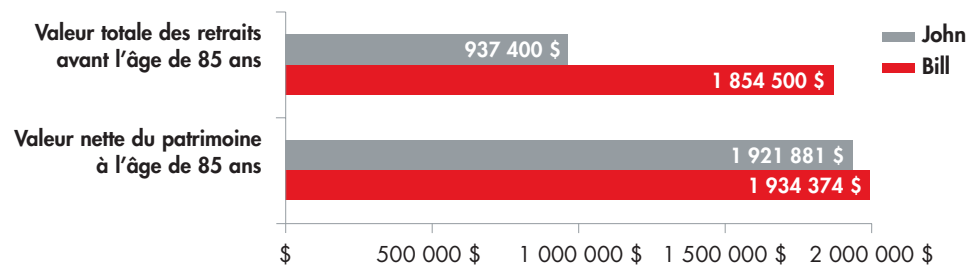
VOICI GUILLAUME ET JEAN

Guillaume et Jean ont tous les deux 45 ans. Ils recherchent un moyen fiscalement avantageux de laisser un héritage à leurs héritiers et de se bâtir un patrimoine accessible afin d'enrichir leur revenu de retraite. Ils ont maximisé leurs droits de cotisation à des placements enregistrés et détiennent la somme de 750 000 \$ dans un régime d'épargne non enregistré. Ils peuvent se permettre d'investir la somme de 30 000 \$ chaque année au cours des 20 prochaines années afin de les aider à réaliser leurs objectifs financiers.

	Le plan de Guillaume		Le plan de Jean	
	<ul style="list-style-type: none"> Assurance vie : Il souscrit une assurance vie entière permanente de 577 655 \$¹ assortie d'un avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans de 422 345 \$. Le régime d'assurance vie temporaire ne se renouvellera pas. Placement : il dépose la somme de 11 190 \$ au titre de son placement non enregistré existant. 		<ul style="list-style-type: none"> Assurance vie : il souscrit un contrat d'assurance vie temporaire de 20 ans de 1 million \$ qui ne se renouvellera pas². Placement : il dépose la somme de 28 280 \$ au titre de son placement non enregistré existant. 	
	Valeur à la fin de l'année			
	Placement non enregistré ³	Prestation de décès totale de l'assurance vie ⁴	Placement non enregistré ³	Prestation de décès totale de l'assurance vie
1 ^{re} année	779 077 \$	1 002 637 \$	796 569 \$	1 000 000 \$
5 ^e année	902 381 \$	1 024 607 \$	994 050 \$	1 000 000 \$
10 ^e année	1 073 530 \$	1 091 040 \$	1 268 157 \$	1 000 000 \$
15 ^e année	1 265 756 \$	1 201 958 \$	1 576 021 \$	1 000 000 \$
20 ^e année	1 481 655 \$	1 367 383 \$	1 921 799 \$	1 000 000 \$
	Retraits annuels pour enrichir leur revenu de retraite pendant 20 ans ⁵			
	92 725 \$ (retire toute son épargne avant son décès à l'âge de 85 ans)		46 870 \$ (ne retire que l'intérêt avant son décès à l'âge de 85 ans)	
66 ans	1 423 653 \$	984 147 \$ ⁶	1 921 802 \$	0 \$ ⁶
75 ans	831 839 \$	1 389 405 \$	1 921 835 \$	0 \$
85 ans	20 \$	1 934 374 \$	1 921 881 \$	0 \$

Résultats :

À l'âge de 85 ans, Guillaume aura reçu **917 100 \$** (soit 97,8 %) de plus que Jean a sa retraite et la valeur de son patrimoine sera à peu près la même que celle de Jean.



¹ Bâtitteur de patrimoine Équimax^{MD} 20 paiements. Mode d'affectation des participations bonifications d'assurance libérée. ² Le contrat d'assurance vie temporaire n'est pas renouvelé. Les primes ne sont versées que pendant 20 ans. Homme de 45 ans, taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 14 septembre 2020. La prime exacte s'élève à 1 720,22 \$. ³ En supposant un taux de rendement annuel de 5 % et un taux marginal d'imposition de 53 %. En supposant qu'aucun retrait n'est effectué du compte d'épargne non enregistré avant l'âge de 65 ans. ⁴ Les valeurs sont illustrées en fonction d'un homme de 45 ans, des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 14 septembre 2020 et du barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Il ne s'agit pas d'une projection ni d'une prévision du rendement futur. 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. Votre conseillère ou votre conseiller peut vous montrer des rapports sur le barème des participations de rechange afin de souligner les répercussions potentielles qu'une diminution du taux d'intérêt du barème des participations pourrait avoir sur les valeurs de votre contrat. Ces rapports ne représentent pas une prédiction du plus important changement du barème des participations qui pourrait se produire au cours de la durée de votre contrat. Le taux de rendement net sur le placement pendant les années de retrait est de 2,5 %. ⁶ L'avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans de Guillaume et le contrat d'assurance vie temporaire de 20 ans ne se renouvellent pas.

planification avancée en matière d'assurance

DE LA FLEXIBILITÉ POUR PROFITER DE VOTRE RETRAITE... COMME VOUS L'ENTENDEZ

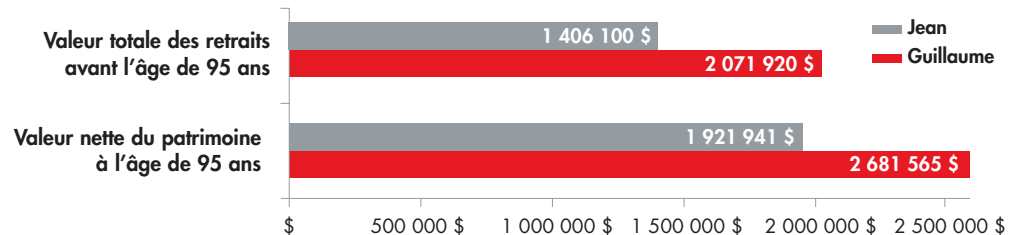
Et si Guillaume cotisait moins d'argent pour enrichir son revenu de retraite pour qu'il dure pendant 30 ans?

Si Guillaume retire la somme de 69 064 \$ chaque année pendant 30 ans plutôt que la somme de 92 275 \$ pendant 20 ans, quelle serait la valeur totale de ses retraits et la valeur de son patrimoine par rapport à celles de Jean?

	Le plan de Guillaume		Le plan de Jean	
	Valeur à la fin de la 20 ^e année			
	Placement non enregistré ³	Prestation de décès totale de l'assurance vie ⁴	Placement non enregistré ³	Prestation de décès totale de l'assurance vie
	1 481 655 \$	1 367 383 \$	1 921 799 \$	1 000 000 \$
	Retraits annuels pour enrichir leur revenu de retraite pendant 30 ans ⁵			
	69 064 \$ (retire toute son épargne avant son décès à l'âge de 95 ans)		46 870 \$ (retire toute son épargne avant son décès à l'âge de 95 ans)	
66 ans	1 447 906 \$	984 147 \$ ⁶	1 921 802 \$	0 \$ ⁶
75 ans	1 103 550 \$	1 389 405 \$	1 921 835 \$	0 \$
85 ans	619 543 \$	1 934 374 \$	1 921 881 \$	0 \$
95 ans	0 \$	2 681 565 \$	1 921 941 \$	0 \$

Résultats :

À l'âge de 95 ans, Guillaume aura reçu **665 820 \$** (soit 47 %) de plus que Jean à sa retraite et la valeur de son patrimoine sera plus élevée de **759 624 \$** (soit 40 %).



Et si Guillaume voulait encore plus d'argent pour enrichir son revenu de retraite?

En plus des retraits que Guillaume effectue de ses placements non enregistrés, il peut utiliser la valeur de rachat de son contrat d'assurance vie comme garantie en vue d'un prêt bancaire ou comme garantie pour emprunter de l'argent auprès de l'Assurance vie Équitable (soit une avance sur contrat).

	Le plan de Guillaume	
	Valeur à la fin de l'année	
	Placement non enregistré (en supposant un retrait annuel de 92 725 \$)	Valeur de rachat de l'assurance vie ⁴ (disponible comme garantie en vue d'un prêt ou d'une avance sur contrat)
66 ans	1 423 653 \$	563 595 \$
75 ans	831 839 \$	972 100 \$
85 ans	20 \$	1 627 063 \$

Résultats : Guillaume peut recevoir un revenu plus élevé par année ou sur une plus longue période en faisant un emprunt sur la valeur de rachat de son contrat. À son décès, la valeur de son patrimoine sera diminuée de solde du prêt impayé.

En intégrant un contrat d'assurance vie entière avec participation à vos plans financiers, plus d'options s'offrent à vous pour parer à toute éventualité.

Pour en savoir davantage, veuillez communiquer avec votre conseillère ou votre conseiller financier.

Ce concept a été établi en fonction de la législation fiscale actuelle qui est susceptible de changer. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. L'étude de cas présentée dans ce document est donnée à titre d'exemple seulement. Les résultats réels varieront. Les valeurs sont illustrées en fonction du barème des participations en vigueur le 14 septembre 2020 demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Votre conseillère ou votre conseiller peut vous montrer des rapports sur le barème des participations de rechange afin de souligner les répercussions potentielles qu'une diminution du taux d'intérêt du barème des participations pourrait avoir sur les valeurs de votre contrat. ^{MD} indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

📍 L'Équitable, Compagnie d'assurance vie du Canada 📞 1 800 722-6615 🌐 www.equitable.ca/fr