

Étude de cas

Utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat pour enfants Équimax^{MD} 20 paiements



Utiliser une rente certaine constitue un moyen pratique pour les parents et les grand-parents d'offrir à un enfant une couverture d'assurance vie permanente dont il pourrait bénéficier à l'âge adulte. C'est comme un forfait « tout inclus » d'assurance vie.

La situation et le besoin



- Victoria, 67 ans, heureuse grand-mère de Paul, 4 ans.
- Elle souhaiterait prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie permanente de 100 000 \$ pour son petit-fils. Paul pourra, éventuellement, 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.
- Elle est prête à consacrer la somme de 25 000 \$ à la mise en place de ce régime.

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 d'assurance vie entière Équimax¹

Accumulateur de capital Équimax^{MD}

- Victoria est la titulaire du contrat prévue et Paul, garçon de 4 ans, est la personne assurée prévue.
- Une couverture de 100 000 \$ en vertu d'un régime Accumulateur de capital Équimax.
- Un régime 20 paiements selon un mode de paiement annuel.
- Le mode d'affectation des participations sera celui des bonifications d'assurance libérée.
- Un paiement annuel initial de 1 744 \$ est nécessaire pour établir le contrat Équimax.

Produit : Accumulateur de capital Équimax	Province : Ontario	Conseiller : Equitable Life	Mettre à jour le sommaire			
Titulaire de contrat : Applicant_1	Taux marginal d'imposition : 50,00	Dépôt initial total : 1 744,00 \$				
Client/Couverture	Option de dépôt	Excellérateur	Avenants	Retraits/Avances sur contrat	Concepts	Prime # contrat
Type de prime : <input type="radio"/> Paiements à vie (jusqu'à l'âge de 100 ans) <input checked="" type="radio"/> 20 paiements <input type="radio"/> 10 paiements	Type de couverture : Sur une tête	Nombre d'assurés : 1	Prime initiale totale : 1 744,00 \$ Annuel			
Somme assurée : 100 000 \$	Calculer la somme assurée	Mode de paiement : Annual	Dépôt ODE initial : 0,00 \$			
Pas de prélèvement des primes sur les participations						
Prime Accumulateur de capital Équimax 20 paiements : 1 744,00 \$						
Sur une tête						
Somme assurée : 100 000 \$						
Mode d'affectation des participations : Bonifications d'assurance libérée						
Prime de base Equimax : À l'établissement : 1 744,00 \$						
Paul						
Homme, 4, non-fumeur						

¹Taux d'assurance vie illustrés en vigueur le 12 août 2023, selon le barème des participations alors en vigueur 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. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

Étape 2 : Établir la rente certaine²

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

Rente certaine

- Victoria est la rentière et titulaire prévue de la rente.
- Le champ du montant doit correspondre à la somme de la prime d'assurance vie et du montant prévu au titre de l'ODE : 1 744 \$.
- Une fois le contrat Équimax réglé, les 19 paiements de la prime annuelle subséquents commençant dès le premier anniversaire contractuel seront effectués à l'aide de la rente certaine.
- L'outil de soumission de rente en ligne sur le site RéseauÉquitable^{MC} calcule qu'un dépôt forfaitaire de 23 424,55 \$ est nécessaire pour générer ce revenu annuel.

Renseignements sur la rente	Renseignements supplémentaires
Scénario 1	Premier versement <input type="text" value="08/08/2024"/>
Date de souscription <input type="text" value="08/08/2023"/>	Fréquence du revenu <input type="text" value="Annuelle"/>
Type de fonds <input type="text" value="Fonds non enregistrés - contrat prescrit"/>	Période garantie <input type="text" value="19 Années"/>
Sélectionner le type de rente <input type="text" value="Rente certaine"/>	Type de calcul <input type="text" value="Revenu"/>
	Montant <input type="text" value="1 744"/>
	Langue de l'illustration <input type="text" value="Anglais"/>
	Prime unique: 23 424,55 \$

Plus tard :

- À l'âge de 19 ans, Paul peut accéder à la valeur de rachat pour financer ses études ou pour toute autre fin.
- À l'âge de 24 ans, la rente expire et le contrat est alors libéré. Paul disposera d'une assurance vie permanente afin de le préparer pour son avenir, lui procurant la sécurité financière pour sa propre famille.

Réservé aux conseillers

²Taux de rente certaine illustrés en vigueur le 8 août 2023.

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

Forfait d'une assurance vie entière Équimax et d'une rente certaine

Vous recherchez une nouvelle façon d'aider des clients à 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 profil du 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 en vertu du contrat Équimax n'est pas la même personne que la titulaire ou le titulaire (par exemple, dans le cas des contrats pour enfants), nous suggérons alors de faire en sorte que le titulaire subsidiaire en vertu du contrat Équimax soit la même personne que la personne bénéficiaire de la rente. 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 que vous avez 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 juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. ^{MC} et ^{MD} indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

612FR (2023/08/12)