

Rente enregistrée

Pendant que vous épargnez pour la retraite, vos placements enregistrés profitent des avantages d'une croissance à l'abri de l'impôt. Les versements de revenu de rentes immédiates souscrites à l'aide de fonds provenant de régimes enregistrés comme vos REER, FERR et régimes de pension d'un employeur seront entièrement imposables l'année où ils seront versés.

Rente non-enregistrée

Les rentes immédiates souscrites à l'aide de fonds provenant de régimes non-enregistrés peuvent être établies en tant que rente immédiate prescrite ou non-prescrite. Une rente immédiate prescrite offre bon nombre de possibilités pour reporter le paiement de l'impôt et réaliser des économies d'impôt tout en profitant d'un taux d'imposition préférentiel en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada.

Votre rente immédiate nivèle donc la portion imposable des versements de revenu pendant la durée de votre rente. Ce qui peut vous laisser avec un meilleur revenu après impôt au cours des premières années.

La portion imposable des paiements de revenu d'une rente non-prescrite est plus élevée au cours des premières années. Vous profiterez peut-être d'économies d'impôt lorsque vous puiserez des fonds d'autres sources de revenu à une période plus avancée de votre retraite.

Lorsque le temps viendra de recevoir vos paiements, certains facteurs affecteront la valeur des paiements de revenu que vous recevrez dont :

Votre âge – Plus votre espérance de vie est longue moins la valeur des paiements versée sera élevée.

Votre sexe – L'espérance de vie varie entre les hommes et les femmes. On s'attend habituellement à ce que les femmes vivent plus longtemps. La valeur de leurs paiements sera donc moins élevée.

Taux d'intérêt – Votre paiement est établi en fonction des perspectives à long-terme actuelles des taux d'intérêts.

Montant du dépôt – Plus la valeur de votre placement est élevée plus la valeur des versements de revenu sera élevée.

Période de garantie – Plus la période de garantie est courte, plus la valeur des paiements sera élevée.

État de santé – Vous pourriez recevoir des versements de revenu plus élevés si votre espérance de vie est réduite en raison d'une maladie ou d'une blessure.

Indexation – Plus votre taux d'indexation est élevé, moins votre paiement initial sera important. Par contre, au fil du temps la valeur des paiements augmentera et sera éventuellement plus élevée que la valeur des paiements des régimes sans option d'indexation.

Simplicité

La vie peut être un vrai casse-tête.

Éliminez donc toute conjecture quant à la planification de votre retraite en vous procurant une rente immédiate de l'Équitable.



**Il y a des choses sur lesquelles vous pouvez compter...
pouvez-vous en dire autant de vos revenus de retraite?**

L'Assurance vie Équitable du Canada^{MD}... Des solutions financières pour votre vie.

En activité depuis 1920, l'Équitable^{MD} a servi la population canadienne en lui offrant une protection financière avisée. Nous demeurons engagés à fournir une valeur à long terme, en tant que compagnie mutuelle d'assurance vie canadienne indépendante de taille moyenne.

Avec un service personnalisé, une gamme de produits supérieurs et un engagement continu envers le principe de mutualité, l'Équitable peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Qu'il s'agisse de votre premier placement financier, d'élaborer votre planification financière ou de trouver des moyens de protéger ce qui vous importe le plus, nous avons les produits qui vous conviennent.

Avec notre personnel orienté vers les besoins de notre clientèle, et une stratégie prudente de placement axée sur la stabilité, la croissance et la rentabilité à long terme, nous possédons la compétence et le savoir-faire que vous recherchez. Peu importe le stade de votre vie, nous nous engageons à vous aider à réaliser l'avenir financier que vous désirez, en faisant de vous notre priorité.

Des solutions financières pour **votre** vie.



One Westmount Road North
Box 1603 Stn Waterloo • Waterloo (Ontario) N2J 4C7
1 800 668-4095 • 1 519 886-5210
www.equitable.ca/fr courriel : SRmarketing@equitable.ca

^{MD} indique une marque déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1244FR(2009/04/14)



**Il y a des choses sur lesquelles vous pouvez compter...
pouvez-vous en dire autant de vos revenus de retraite?**

Rentes immédiates

C'est un fait :

Les Canadiennes et les Canadiens vivent plus longtemps et prennent leur retraite plus tôt.

Nous voulons tous avoir les moyens de maintenir un style de vie confortable plus longtemps. Vous avez consacré toute une vie à épargner pour la retraite. Vous voulez une garantie et savoir avec certitude que vos épargnes seront là quand vous en aurez besoin.

La vie peut être un vrai casse-tête. Éliminez donc toute conjecture quant à la planification de votre revenu de retraite. Une rente immédiate de l'Assurance vie Équitable vous offre un revenu garanti et tranquillité d'esprit en une seule et simple solution.



Une rente immédiate est un placement forfaitaire vous offrant un revenu périodique garanti à vie ou durant une période précise - à vous de choisir.

Principaux avantages :

- Revenu périodique garanti à vie ou pendant une période précise
- Fréquences de versement, durée de garantie et types de rentes immédiates flexibles
- Placements à l'abri des fluctuations du marché à court terme et des taux d'intérêt
- Diversification accrue tout en réduisant vos risques de placement – fait partie d'un portefeuille équilibré
- Protection contre les créanciers – selon certaines conditions, la désignation d'une bénéficiaire ou d'un bénéficiaire peut protéger vos versements de revenu
- Modalités d'imposition préférentielles – profitez d'avantages à l'abri de l'impôt
- Aucune soumission à l'homologation – la désignation d'une bénéficiaire ou d'un bénéficiaire peut permettre d'éviter le processus d'homologation
- Garantie Assuris - l'Assurance vie Équitable est membre d'Assuris, l'organisme offrant une protection aux Canadiennes et aux Canadiens titulaires de contrats

La tranquillité d'esprit que vous recherchez

Vous avez la certitude de recevoir des versements à vie ou pendant une période que vous aurez déterminée. Vos versements vous seront remis à une fréquence mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle car grâce aux régimes de rentes immédiates de l'Équitable, vous avez la possibilité de personnaliser le régime qui correspond à vos besoins.

Vous n'avez pas à vous inquiéter des fluctuations ou des changements soudains des taux d'intérêt car vos placements continueront de vous offrir des versements continus et garantis pour la durée du régime que vous avez choisie.

Désirez-vous :

- Ne pas avoir à vous demander si vous avez suffisamment épargné pour votre retraite?
- Avoir la certitude de ne pas épuiser trop rapidement votre épargne?
- Profiter de la stabilité qu'offre un revenu garanti?
- Assurer la diversification de votre portefeuille?
- Pouvoir transformer vos épargnes enregistrées en revenu de retraite?

Flexibilité

Les rentes immédiates de l'Équitable représentent une solution simple et efficace qui saura répondre à vos besoins personnels. Les rentes immédiates sont aussi uniques que vous l'êtes et sont idéales pour :

- Compléter vos autres revenus de retraite (SV, RPC, etc.)
- Transformer vos REER et RRR
- Transférer les revenus d'un régime de retraite ou d'un programme d'incitation au départ
- Payer des dépenses fixes ou financer d'importantes dépenses
- Payer les frais de scolarité d'une enfant ou d'un enfant ou encore d'une petite-enfant ou d'un petit-enfant
- Offrir un régime de retraite aux propriétaires d'entreprises
- Apaiser le souci d'offrir un revenu à une conjointe ou un conjoint

Diversification

L'Équitable peut vous offrir une série d'options de rente pouvant être personnalisées pour répondre à vos besoins précis, à l'aide de fonds provenant de régimes enregistrés ou non-enregistrés et une variété de caractéristiques supplémentaires. Cependant, vous devez d'abord choisir la rente qui vous convient :

- **Rente viagère**
Rente offrant un revenu garanti pour le reste de votre vie.
- **Rente certaine**
Rente offrant des versements de revenu garantis pour une période de temps spécifique (5 à 20 ans selon votre âge au moment de la demande).

- **Rente réversible**

Rente vous offrant un revenu garanti et, à votre décès, un revenu garanti à votre conjointe ou conjoint.

Personnalisation

Personnalisez votre rente immédiate à l'aide d'options supplémentaires - comme l'ajout de caractéristiques à l'achat d'un nouveau véhicule. Ces caractéristiques vous permettront de choisir ce qui convient le mieux à votre style de vie et vos besoins de revenu.

Périodes de garantie

Selon votre régime, vous pouvez choisir de recevoir des paiements garantis pour une période de 5 à 20 ans. En cas de décès et si la période de garantie choisie n'est pas encore arrivée à échéance, vos paiements garantis peuvent être transférés à votre bénéficiaire ou lui être versés en un paiement forfaitaire.

Paiements indexés

Au moment de l'établissement du contrat, vous pouvez choisir l'option d'indexation de vos paiements jusqu'à un maximum de 4 % par année. Ce qui signifie que vous serez en toute tranquillité même si le coût de la vie devait augmenter au cours des prochaines années, car la valeur de vos versements de revenu augmentera aussi.

Rentes majorées

Les rentes majorées tiennent compte de l'espérance de vie réduite de ses rentières ou rentiers admissibles si leur état de santé devait s'aggraver. Par conséquent, leurs versements de revenu seront plus élevés que ceux remis à une personne avec une espérance de vie normale.

