

**Gardez votre  
patrimoine à  
votre portée**

Pourquoi choisir une  
police d'assurance **vie**  
**avec participation** à  
valeur anticipée

**Vous souscrivez de l'assurance vie avec  
participation pour protéger les gens ou les  
organisations qui vous tiennent à cœur.**

Si vous avez besoin d'une assurance vie alliant protection, souplesse et valeur de rachat anticipée, le produit **Patrimoine prestige de la Canada Vie<sup>MC</sup>** pourrait être la solution que vous cherchez.

**Voyons  
pourquoi.**

## Qu'est-ce que la valeur de rachat?

Il s'agit de la valeur de votre police à laquelle vous pouvez accéder de votre vivant. La croissance de cette valeur est garantie : à mesure que la valeur de rachat de votre police augmente, le montant qu'elle atteint est garanti. Si les marchés baissent, elle est protégée. Elle ne peut pas être réduite ni utilisée sauf si vous donnez votre autorisation ou si vous y avez consenti dans votre police.

Cependant, si vous retirez une somme et ne la remboursez pas, le montant que vos êtres chers ou une organisation recevront à votre décès sera réduit. Tout montant que vous empruntez ou recevez à la suite de la résiliation d'une partie ou de la totalité de votre protection peut être imposable.

## Valeur de rachat anticipée ou différée

La Canada Vie offre deux types de polices d'assurance vie avec participation : **Patrimoine prestige** et **Succession prestige**.

Nom	Patrimoine prestige	Succession prestige
Type	Valeur anticipée	Valeur différée
Avantage	Valeurs de rachat plus élevées durant les premières années de la police (habituellement les 23 à 25 premières années) <sup>1</sup>	Valeurs de rachat plus élevées durant les dernières années (après les 23 à 25 premières années environ) <sup>1</sup>
Inconvénient	La valeur de votre police ne devrait pas augmenter aussi vite durant les dernières années	La croissance de la valeur de votre police est moins importante durant les premières années, mais elle devrait s'accélérer au fil du temps
Options de règlement	Il existe trois façons de payer : primes payables pendant 10 ans, primes payables pendant 20 ans, et primes payables jusqu'à 100 ans	

<sup>1</sup> L'année au cours de laquelle la valeur de rachat d'une police Succession prestige excède celle d'une police Patrimoine prestige pourrait varier dans le cas d'un produit à primes payables pendant 10 ans.

Un produit à valeur anticipée vous donne davantage de souplesse et vous permet de modifier votre police en fonction de vos besoins financiers. [Voyons pourquoi.](#)

## Pourquoi choisir un produit à valeur anticipée

Le produit **Patrimoine prestige de la Canada Vie** pourrait vous convenir, à vous ou à votre entreprise, puisqu'il vous donne plus de souplesse pour modifier votre police lorsque vous prévoyez avoir des besoins à combler.

Voici quelques exemples :

Particulier	Propriétaire d'entreprise
Augmenter votre revenu de retraite au moyen de la valeur de rachat de votre police	Couvrir les dépenses imprévues de l'entreprise
Financer les études de votre enfant	Saisir les occasions de croissance des affaires
Couvrir les dépenses imprévues	Afficher un actif assorti d'une valeur de rachat immédiate sur votre bilan





## Seuil de rentabilité

Il s'agit du moment où, pour la première fois, la valeur de rachat de votre police excède le total des paiements de prime que vous avez effectués. Les produits à valeur anticipée atteignent un seuil de rentabilité plus rapidement que les produits à valeur différée.

Le seuil de rentabilité du produit **Patrimoine prestige de la Canada Vie** est concurrentiel.

Valeur anticipée			Valeur différée (avec le montant maximal au titre de l'option Dépôt supplémentaire)		
Max 10	Max 20	Primes payables jusqu'à 100 ans	Max 10	Max 20	Primes payables jusqu'à 100 ans
13	8	7	13	17	13

Hypothèses : Homme, non-fumeur, 50 ans, protection de 100 000 \$ avec option de bonifications d'assurance libérée. Exemple seulement.

## Point d'intersection de la croissance

Il s'agit du moment où la croissance de la valeur de rachat de votre police pour une année donnée dépasse le total des paiements de prime que vous avez effectués pendant cette année. Les produits à valeur anticipée atteignent le point d'intersection de la croissance plus rapidement que les produits à valeur différée.

Valeur anticipée			Valeur différée		
Max 10	Max 20	Primes payables jusqu'à 100 ans	Max 10	Max 20	Primes payables jusqu'à 100 ans
6	5	4	8	10	8

Hypothèses : Homme, non-fumeur, 50 ans, protection de 100 000 \$ avec option de bonifications d'assurance libérée. Exemple seulement. Le point d'intersection de la croissance peut varier d'une année à l'autre, ce qui signifie que la croissance de la valeur de rachat d'une police pourrait être plus élevée que le total des paiements de prime une année, mais moins élevée l'année suivante.

## Valeurs anticipées et taux d'intérêt du barème des participations

Le taux d'intérêt du barème des participations influe moins sur les valeurs anticipées que sur les valeurs différées de la police. Cela signifie que les fluctuations du taux d'intérêt du barème des participations ont moins d'incidence sur la valeur de rachat des premières années dans le cas des produits à valeur anticipée. Le produit **Patrimoine prestige de la Canada Vie** procure une croissance élevée de la valeur de rachat de la police durant les premières années.

À noter : Le taux d'intérêt du barème des participations est utilisé pour calculer le montant des participations qui provient des placements. Il s'agit d'un facteur important parmi d'autres qui entre dans le calcul du barème des participations et des participations qui peuvent être versées aux termes d'une police.

# Accédez facilement à la valeur de rachat de votre police

Le produit **Patrimoine prestige**, vous permet d'accéder facilement à la valeur de rachat de votre police au besoin. Le processus est assez simple : il suffit d'un appel pour obtenir votre argent.

Il existe trois façons d'accéder à la valeur de rachat :

## Emprunter sur la valeur de votre police.

Vous pouvez emprunter sur la valeur de rachat de votre police et rembourser cet emprunt sur une certaine période, moyennant des intérêts. L'avance n'a pas de répercussions sur votre protection, sur la croissance de la valeur de rachat ni sur les participations que vous pourriez recevoir. Si vous ne remboursez pas l'avance, nous en déduisons le solde, y compris les intérêts, de la prestation de décès ou de toute valeur de rachat que nous vous versons. Une partie du montant emprunté peut être imposable et une partie des intérêts pourrait être déductible.

## Retirer la valeur de rachat de votre police.

Vous pouvez résilier une partie ou la totalité de votre protection en échange de la valeur de rachat de la portion résiliée, rajustée en fonction de toute avance ou de tout frais. Vous pourriez être imposé si vous touchez de l'argent pour la résiliation de votre protection.

## Céder votre police en garantie d'un prêt ou d'une marge de crédit contractés auprès d'un autre établissement financier.

Les banques et autres établissements de crédit tiers peuvent consentir un prêt qui sera garanti par la valeur de rachat de la police. Les intérêts peuvent être déductibles d'impôt. Il ne s'agit pas d'une option contractuelle : elle doit être approuvée par le tiers.



## Vous voulez en savoir plus?

Adressez-vous à votre conseiller.

Il vous aidera à déterminer si le produit **Patrimoine prestige de la Canada Vie** vous convient, compte tenu de votre situation financière.

Rendez-vous au [canadavie.com](http://canadavie.com)