

Pourquoi souscrire de l'assurance vie universelle ?



BMO  ^{MD} Assurance

Pourquoi souscrire de l'assurance vie universelle de BMO^{MD} Assurance ?

Si vous songez souscrire une police d'assurance vie universelle, vous devez tenir compte de plusieurs facteurs.

Chez BMO Assurance, nous sommes conscients que l'assurance vie universelle peut être un véhicule financier très utile, mais nous reconnaissons également que la plupart des gens ne sont pas des experts en matière d'assurance et c'est la raison pour laquelle nous avons structuré notre produit pour offrir plusieurs caractéristiques et garanties qui sont stipulées au libellé de la police.

Garanties

- L'un des principaux éléments à vérifier au moment de souscrire une police d'assurance vie universelle consiste à déterminer si les coûts d'assurance sont garantis. Comme c'est le cas pour la plupart des polices d'assurance vie universelle, BMO Assurance garantit les taux du coût d'assurance dans votre police, peu importe la structure de coût retenue. Les taux sont stipulés aux pages de renseignements du libellé de votre police.
- Les frais de gestion mensuels constituent un autre des coûts communs aux polices d'assurance vie universelle et chez BMO Assurance, nous stipulons ces frais au libellé de votre police et garantissons qu'ils ne changeront pas tant et aussi longtemps que votre police demeure en vigueur.
- Les primes versées dans une police d'assurance vie sont assujetties à la taxe provinciale sur les primes et sont prélevées de chaque dépôt effectué aux comptes de placement d'une police d'assurance vie universelle. À la première des pages de renseignements sur la police, nous indiquons le taux actuel de la taxe provinciale sur les primes et nous stipulons également que nous ne modifierons ce taux que s'il est modifié par législation gouvernementale.
- Bon nombre de produits d'assurance vie universelle offrent des bonis de placement qui sont généralement conçus pour rehausser le taux de rendement crédité à la police, habituellement pour récompenser les clients de longue date. Les bonis offerts par certaines compagnies sont garantis sans conditions, tandis que d'autres sont assujettis à certaines conditions. Chez BMO Assurance, nous sommes conscients qu'il est essentiel de vous offrir du concret et c'est la raison pour laquelle notre boni de placement...le cas échéant... vous garantit que des intérêts complémentaires seront crédités à votre police. Vous trouverez de plus amples renseignements sur ce boni garanti dans le libellé de votre police.

Options de placement

- L'une des caractéristiques de la police d'assurance vie universelle de BMO Assurance qui attire bon nombre de personnes est le vaste choix de plus de 400 options de placement que nous offrons. Certaines de ces options permettent aux clients de profiter du rendement de divers indices boursiers ou de rendements qui sont liés à la performance de fonds communs de placement. Des frais de gestion sont exigibles pour ce type de placement et nous stipulons les frais garantis au libellé de votre police. BMO Assurance tient également compte de l'Impôt sur le revenu de placement (IRP) dans ces frais et ne peut les augmenter si l'IRP fait l'objet d'une augmentation.

Il est également important de vérifier si le taux d'intérêt crédité à un compte de placement comprend le réinvestissement des dividendes. Nous créditions à tous les comptes indiciels offerts un taux d'intérêt qui tient compte du réinvestissement des dividendes.

Offrir ces types de placements et garantir leur coût ne vous est pas d'une grande utilité si nous pouvons cesser d'offrir tous ces placements. C'est la raison pour laquelle nous vous garantissons de toujours offrir au moins quatre comptes indiciels en fonction du marché.

- Bien que les placements liés au marché puissent sembler avantageux pour certains, ils ne sont pas nécessairement indiqués pour tous. Compte tenu de ce fait, BMO Assurance offre un compte à intérêt quotidien et des comptes à intérêt garanti. Un taux d'intérêt minimum est crédité à ces comptes et ce taux est garanti au libellé de votre police. Une telle garantie de taux d'intérêt minimum a peu de valeur si l'option de placement peut être retirée de la police et c'est la raison pour laquelle nous vous garantissons de toujours offrir le compte à intérêt quotidien et les comptes à intérêt garanti. Nous vous garantissons également de toujours offrir au moins un compte de placement à intérêt garanti prévoyant un taux d'intérêt minimum (se reporter à la police pour de plus amples renseignements).


Les avantages d'utiliser une police d'assurance vie universelle en tant que véhicule financier ont fait l'objet de longs débats, à savoir que jamais le rendement tiré de la police ne pourrait égaler ou surpasser celui tiré d'un placement externe. Dans certains cas bien précis, une police d'assurance vie universelle peut en fait permettre d'accumuler des sommes supérieures à celles accumulées dans des placements externes, à condition de comparer les résultats en dollars après impôt – et ce, même en tenant compte des frais liés à la police d'assurance vie universelle.

Souplesse

Bien qu'une police d'assurance vie universelle puisse servir à de nombreuses fins, l'une des nouvelles façons les plus populaires d'utiliser une police VU consiste à céder la police en nantissement à une institution de crédit puis d'obtenir une série de prêts, lesquels sont garantis par la valeur de rachat de la police. De tels arrangements peuvent générer un revenu non imposable et au décès de la personne assurée, la prestation de décès prévue par la police est utilisée pour rembourser le solde cumulé des prêts, tout excédent étant versé aux bénéficiaires. Certaines personnes pourraient grandement profiter de cette stratégie, à condition de consulter des conseillers financiers appropriés et de négocier une entente appropriée avec une institution de crédit.

La souplesse offerte par la police d'assurance vie universelle Gamme Dimension de BMO Assurance lui permet de s'adapter à un grand nombre de situations individuelles et commerciales, notamment l'accumulation et la protection du patrimoine, le financement d'un revenu de retraite complémentaire ou le financement d'une convention de rachat d'actions entre associés. Et bien que l'assurance vie universelle ne convienne pas nécessairement à toutes les situations, les avantages fiscaux en font un puissant outil d'accumulation de fonds et de transfert d'actifs.

Vous trouverez une liste à jour et des renseignements essentiels sur toutes nos options de placement en accédant au site Internet InvestiPRO de BMO Assurance.

 Visitez www.bmoinvestpro.ca



L'assurance vie universelle est efficace sur le plan fiscal

L'assurance vie universelle est un contrat d'assurance viager souple qui combine une protection d'assurance vie et un véhicule de placement à imposition différée. Avec des conseils judicieux de planification financière, une police d'assurance vie universelle peut souvent jouer un rôle dans l'atteinte des objectifs de la planification successorale et financière. Certains cabinets nationaux de comptables ont publiquement déclaré les avantages d'utiliser l'assurance vie universelle à des fins de protection du patrimoine et d'accumulation de fonds, en soulignant tout particulièrement les opportunités de placements efficaces sur le plan fiscal, jumelées au versement de prestations de décès non imposables aux bénéficiaires. Les articles 148 et 12.2, ainsi que les règlements 304 à 307 de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) sont particulièrement intéressants lorsque l'on examine l'imposition des polices d'assurance vie. Tel que discuté dans le bulletin d'interprétation IT87R2 de l'Agence des douanes et du revenu du Canada s'intitulant « Revenu des titulaires de polices d'assurance-vie provenant de ces mêmes polices », ces articles et d'autres forment la base des avantages fiscaux qu'offrent des polices « exonérées » d'impôt comme la police d'assurance vie universelle de la Gamme Dimension de BMO Assurance.

L'exemple suivant illustre les avantages fiscaux offerts par l'assurance vie universelle qui combine de l'assurance et des placements.

Supposons que les primes de l'assurance vie souscrite par Patrick s'élèvent à 1 000 \$ par année et que son taux d'imposition est de 40 %.

- Patrick a placé une somme de 42 000 \$ dans un CPG à 4 %; les intérêts annuels de 1 680 \$ se traduiraient par la somme de 1 008 \$ après impôt, laquelle est suffisante pour acquitter la prime d'assurance.
- Par ailleurs, si Patrick n'avait placé que 25 000 \$ dans une police d'assurance vie universelle à 4 %, cette somme produirait des intérêts de 1 000 \$ qui pourraient servir à défrayer les coûts d'assurance de 1 000 \$ dans la police, ce qui en fait une méthode des plus efficaces sur le plan fiscal.
- En utilisant de l'assurance vie universelle, vous pourriez bénéficier de certains avantages supplémentaires. Par exemple, en désignant un bénéficiaire approprié, autant la prestation de décès que la valeur de rachat de la police pourraient être insaisissables par les créanciers. La méthode axée sur l'assurance vie universelle pourrait également vous offrir l'occasion de réduire ou d'éliminer les frais d'homologation.

Communiquez avec votre conseiller financier dès aujourd'hui pour obtenir de plus amples renseignements sur comment tirer profit de cette puissante stratégie.



BMO Société d'assurance-vie

60, rue Yonge, Toronto (Ontario) Canada M5E 1H5

1-877-742-5244

Les renseignements que renferme le présent document sont offerts à des fins d'illustration et sont sujet à changement sans préavis.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.

^{MD} Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

234F (2009/04/01)