

Une assurance vie permanente plus un compte de placement fiscalement avantageux dans une même police!

Vous vous demandez si vous épargnez suffisamment en vue de la retraite, étant donné la volatilité de votre portefeuille de placements au cours des dernières années.

Vous avez une assurance vie, mais vous vous demandez si vous avez le type et le montant d'assurance appropriés.

Prenons par exemple le cas de Michael

- il a 45 ans et occupe le poste de directeur principal
- il est marié et a un enfant
- son épouse, Justine, n'est pas assurable
- Michael et Justine ont chacun une assurance vie temporaire de 300 000 \$

Dans le cadre de l'évaluation annuelle, leur conseiller en assurance leur a suggéré de revoir leur police d'assurance vie actuelle. Ils ont décidé ce qui suit :

Liste de vérification d'assurance pour Michael et Justine :

- ✓ Conserver les polices d'assurance temporaire de Michael et Justine.
- ✓ Compléter l'assurance vie de Michael par une garantie d'assurance permanente.
- ✓ Choisir une police assortie de primes nivelées garanties, qu'il peut payer d'ici sa retraite.
- ✓ Avoir une source supplémentaire d'épargne-retraite.

Leur conseiller en assurance leur a proposé le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance.

Il est conçu pour les Canadiens qui recherchent une protection d'assurance vie permanente qui est facile à comprendre. Il comprend également une valeur de rachat garantie qui augmente au fil du temps. De plus, vous pourriez recevoir un boni de rendement chaque année qui augmente à la fois la prestation de décès et la valeur de rachat, et la croissance est à l'abri de l'impôt!

BMO Assurance garantit que le boni de rendement ne sera jamais négatif et que le taux s'établira à au moins 5,50 % jusqu'au 30 avril 2020.

Cela comprend :

- Une assurance vie permanente de 250 000 \$ pour Michael;
- L'option « 20 primes » avec des primes de 682,20 \$ par mois (afin que la police soit remboursée quand Michael atteindra l'âge de 65 ans). Aucune prime n'est requise par la suite;
- Continuer d'épargner en vue de la retraite au moyen du REER et du régime de retraite d'entreprise, et utiliser la valeur de rachat de la police comme source de revenu de retraite supplémentaire, s'ils le désirent.



Selon l'Institut Info-Patrimoine BMO¹, un héritage peut être compromis par :

- l'espérance de vie et l'âge de la retraite
- les événements et les frais médicaux imprévus
- les conditions difficiles des marchés, les taux d'intérêt et l'inflation
- les impôts au décès
- la taille de la famille

64 % des Canadiens sondés disent qu'ils ont un plan financier en place. 80 % d'entre eux estiment qu'il les a aidés à atteindre leurs objectifs financiers².

Le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance Simple. Souple. Garanti.

- facile à comprendre
- primes garanties
- valeurs de rachat garanties
- un boni de rendement qui ajoute automatiquement des garanties d'assurance libérée et des valeurs de rachat
- flexibilité de paiement avec l'option de dépôt supplémentaire et de prélèvement des primes
- adaptable à vos besoins
- souscrit auprès de l'une des institutions financières les plus respectées du Canada

Leur conseiller en assurance leur a montré une projection des valeurs³ :

Année/âge	Prime mensuelle garantie	Prestation de décès totale	Retrait (avant impôt)	Retrait (après impôt)	Valeur de rachat totale
1/46	682,20 \$	250 062 \$	0 \$	0 \$	291 \$
5/50	682,20 \$	252 174 \$	0 \$	0 \$	5 295 \$
10/55	682,20 \$	262 959 \$	0 \$	0 \$	23 168 \$
15/60	682,20 \$	296 287 \$	0 \$	0 \$	83 610 \$
20/65	682,20 \$	334 991 \$	15 000 \$	13 119 \$	182 368 \$
30/75	0 \$	231 472 \$	15 000 \$	9 502 \$	165 442 \$
35/80	0 \$	194 241 \$	15 000 \$	8 332 \$	151 277 \$
40/85	0 \$	257 697 \$	0 \$	0 \$	209 150 \$
45/90	0 \$	319 129 \$	0 \$	0 \$	272 381 \$
50/95	0 \$	378 149 \$	0 \$	0 \$	342 895 \$
55/100	0 \$	434 545 \$	0 \$	0 \$	434 545 \$

La garantie de base de Michael comprend une valeur de rachat garantie au moment de l'acquisition de la police. Qui plus est, chaque fois qu'un montant de garantie d'assurance libérée est ajouté à sa police, il comprend également une valeur de rachat garantie, ce qui augmente le montant total de la valeur de rachat que Michael peut utiliser. Quand il aura 65 ans, la prestation de décès totale devrait atteindre 334 991 \$.

Si Michael décide qu'il veut avoir plus d'argent à la retraite...

Il pourrait effectuer des retraits annuels de 15 000 \$ (avant impôt) de sa police, de 65 à 80 ans. Le total des retraits de Michael après impôt (166 677 \$) serait plus élevé que le total des primes (163 728 \$) versées au titre de sa police. La valeur de rachat totale et la prestation de décès seraient réduites, mais au décès de Michael, ses héritiers recevraient en franchise d'impôt le reste de la prestation de décès, qui s'élèverait à 257 697 \$ à 85 ans (et à 434 545 \$ à 100 ans).

Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous sommes engagés à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. Il importe que vous sachiez quels renseignements nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourra les consulter. Pour connaître notre politique à cet égard, veuillez consulter la rubrique Confidentialité sur bmoassurance.com.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous :

BMO Société d'assurance-vie,
60 Yonge Street, Toronto (Ontario) M5E 1H5
1-877-742-5244
bmoassurance.com



Ici, pour vousSM

¹ À quoi ressemblera l'héritage de demain?, L'Institut Info-Patrimoine BMO, août 2013.

² Événements marquants les plus importants qui peuvent contrecarrer votre plan financier, L'Institut Info-Patrimoine BMO, mai 2013.

³ Selon un taux du boni de rendement de 5,75 %. Cette projection est fournie à titre indicatif seulement et repose sur les hypothèses décrites dans le présent scénario. Le montant des bonifications d'assurance libérée peut diverger de cette projection et dépendra du taux de boni de rendement réel déclaré annuellement par BMO Assurance. Demandez à votre conseiller en assurance une proposition personnalisée en fonction de votre profil personnel, du montant d'assurance dont vous avez besoin et de l'option de prime que vous aimeriez choisir. Taux d'imposition : 50 %. Source : La Vague 40.0.

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Le rendement passé n'est pas un indicateur du rendement futur. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les conditions, les avantages, les garanties, les restrictions et les exclusions. La police qui vous est remise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

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