



PLAN D'ASSURANCE-RETRAITE PERFORMAX OR

Parfois, on peut
vraiment tout avoir!

Protéger la sécurité financière de votre famille peut également vous aider à atteindre le niveau de vie que vous méritez à la retraite.

LE PROBLÈME

La plupart des gens ne voient dans l'assurance vie permanente que le versement d'un montant au décès d'une personne. Ils savent que c'est un moyen très efficace pour couvrir le paiement des impôts au décès, laisser un patrimoine aux êtres chers ou faire un don de bienfaisance.

Mais qu'en est-il de la planification de la retraite? Sans une planification minutieuse, vous n'aurez peut-être pas suffisamment d'épargne à la retraite pour maintenir votre niveau de vie actuel.

QUELLES SONT VOS OPTIONS?

En général, pour la retraite, on pense aux REER et aux autres régimes enregistrés. Pour bien des gens, les régimes enregistrés représentent la principale source de revenu de retraite. Mais le montant que vous pouvez cotiser à ces régimes est limité, de sorte que votre capital accumulé ne suffira peut-être pas à vous procurer le revenu de retraite désiré.

Nous vous proposons donc notre **Plan d'assurance-retraite**. Il fait appel à un contrat d'assurance vie permanente qui vous fournit la protection dont vous avez besoin ET à un élément additionnel inédit... l'accès à des capitaux libres d'impôt durant votre retraite.

FONCTIONNEMENT

En vertu du droit fiscal actuel, la valeur de rachat d'un contrat d'assurance vie fructifie en franchise d'impôt, sous réserve de certaines limites. Aux termes du **Plan d'assurance-retraite**, vous aurez un jour accès à cette valeur. Que vous vouliez augmenter votre revenu de retraite, acheter une résidence secondaire ou faire un voyage, le **Plan d'assurance-retraite** vous permettra d'obtenir un emprunt bancaire en donnant en garantie la valeur de rachat de votre contrat.

L'emprunt bancaire vous procure les liquidités désirées... en franchise d'impôt, et vous pouvez ne le rembourser qu'au décès de l'assuré. Le capital-décès libre d'impôt servira alors à rembourser l'emprunt, le reliquat étant versé au bénéficiaire désigné dans le contrat.

CETTE SOLUTION VOUS CONVIENT-ELLE?

La planification successorale et de votre retraite est essentielle au maintien d'une bonne situation financière et nécessite beaucoup de réflexion. Le **Plan d'assurance-retraite** s'adresse généralement aux personnes qui :

- ont besoin d'une assurance vie permanente;
- ont entre 30 et 55 ans;
- sont imposées à un taux marginal élevé;
- ont versé la cotisation maximale à leur REER et à leur régime de retraite;
- veulent augmenter leur revenu de retraite au moyen de sommes libres d'impôt;
- veulent payer moins d'impôt sur leurs placements; et
- ont réduit au minimum leurs dettes non déductibles.

LA SOLUTION PERFORMAX OR

L'assurance vie est un outil très efficace pour la planification de la retraite. Le produit vie entière **Performax Or** de Manuvie, combiné avec le Plan d'assurance-retraite, vous procure, dans l'immédiat, une protection permanente et, à la retraite, des liquidités libres d'impôt.

Voici un exemple de la façon dont **Performax Or** et le Plan d'assurance-retraite se conjuguent avec efficacité pour la planification de la retraite.

Cet exemple repose sur les hypothèses suivantes :

Homme, 40 ans, non fumeur	
Montant d'assurance nécessaire	1 000 000 \$
Période de dépôts prévue	15 ans
Taux d'imposition personnel	45 %
Âge prévu pour la retraite	65 ans
Espérance de vie	83 ans
Objectif de revenu de retraite net d'impôt provenant de contrats non enregistrés	70 000 \$ (approximatif)
Taux de l'emprunt bancaire	6 %

Performax Or et le Plan d'assurance-retraite		Placement imposable
Dépôt annuel	50 000 \$	50 000 \$
Taux du crédit de rendement	5,00 %	5,00 %
Versement annuel libre d'impôt	72 302 \$	72 302 \$
Capital-décès à 83 ans	3 750 151 \$	304 571 \$
Solde de l'emprunt à 83 ans	2 368 613 \$	0 \$
VALEUR SUCCESSORALE NETTE	1 381 538 \$	304 571 \$

Ces valeurs sont données à titre d'exemple et ne sont pas garanties. Communiquez avec votre conseiller pour connaître les restrictions applicables aux valeurs et aux garanties.

VIVEZ VOTRE VIE ENTIÈRE

Performax Or offre la souplesse, une caractéristique que l'on ne trouve généralement pas au titre de l'assurance vie entière :

- Utilisez le compte de capitalisation pour verser des sommes additionnelles en tout temps, sans tarification et profitez pleinement de l'espace fiscal maximum
- Exigibilité des frais de contrat pendant 15 ans seulement
- Sautez jusqu'à cinq années consécutives de paiements au titre de l'option Dépôts, et recommencez à payer les primes jusqu'à 100 000 \$, sans preuve d'assurabilité
- Possibilité d'effectuer des paiements additionnels au titre de l'option Dépôts avec report d'impôt pour constituer des valeurs plus rapidement dans le contrat
- Tarification selon les indices-santé, qui vous récompense pour votre bonne santé grâce à des coûts moins élevés

Pour en savoir davantage sur cette stratégie novatrice de Planification financière, communiquez avec votre conseiller.



Les noms Manuvie et Assurance Manuvie, le logo qui les accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturiers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.