

# La solution vous convient-elle ?

## En quoi consiste une rente assurée ?

Une rente assurée n'est rien d'autre que la combinaison d'une rente viagère prescrite de BMO Assurance (*prévoit un revenu nivelé garanti à vie*) et d'une police d'assurance vie (*laquelle garantit le remboursement des fonds utilisés pour souscrire la rente à vos enfants, à vos petits enfants ou à vos héritiers et ce, libre d'impôt*).

## La solution me convient-elle ?

La solution de rente assurée personnelle est conçue pour des personnes comme vous qui sont âgées de 55 ans à 80 ans, sont en bonne santé et recherchent un placement de rechange à faible risque qui offre un rendement supérieur après impôt.

## Avantages de la solution de rente assurée personnelle...

**Revenu accru** – peut générer un revenu accru de jusqu'à 90 % comparativement à un CPG classique ou un véhicule comparable. Pour concurrencer un tel revenu accru, il faudrait que le CPG soit en mesure de vous offrir un taux de rendement avant impôt de jusqu'à 8 % sur votre placement.

**Protection du patrimoine** – au décès, une somme correspondant à votre placement initial est versée à vos bénéficiaires ou à vos héritiers et ce, sans droits successoraux ou frais d'homologation !

## Autres avantages de la solution de rente assurée personnelle...

**Revenu imposable inférieur** – votre revenu déclaré est réduit lorsque vous utilisez une rente viagère prescrite. Autrement dit, vous paierez moins d'impôt sur votre revenu de rente, ce qui vous permettra de maximiser vos prestations du gouvernement.

**Risque minimisé sur votre placement** – Les rentes viagères prescrites de BMO Assurance sont garanties intégralement ! Finies les inquiétudes et les tensions liées à la gestion de placements ...et votre espérance de vie ne peut excéder la durée de votre revenu !

\* BMO Assurance n'accepte aucune responsabilité quant aux caractéristiques, au rendement, à l'imposition ou aux avantages d'une police d'assurance vie souscrite auprès d'une autre compagnie d'assurance.

## Notre engagement envers vous

Chez BMO Société d'assurance-vie, laquelle fait partie de BMO Groupe financier, nous sommes heureux d'avoir l'occasion de vous aider à combler vos besoins financiers. Depuis la fondation de la Banque de Montréal en 1817, gagner votre confiance a toujours été l'une des priorités fondamentales de notre entreprise. Nous nous sommes engagés à respecter et à protéger votre vie privée et la confidentialité des renseignements personnels que vous nous avez divulgués. Il est important pour vous de comprendre quels sont les renseignements que nous recueillons, comment nous les utilisons et qui pourra en prendre connaissance.

Pour connaître notre politique intégrale de protection des renseignements personnels, consultez notre section sur la protection des renseignements personnels à l'adresse : [www.bmo.com](http://www.bmo.com).

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



BMO  Assurance

Ça a du sens. Profitez.™

**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. Se reporter à une illustration à jour pour la présente police pour obtenir un relevé des garanties à jour.  
Assureur : BMO Société d'assurance-vie.

™ Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. 370F (2010/04/26)

# La Solution de Rente Assurée Personnelle

Augmentez votre revenu de retraite après impôt ...et préservez vos placements !



BMO  Assurance

Ça a du sens. Profitez.™

# La solution de rente assurée personnelle

## Comment tirer le *maximum* de vos placements!

Richard, âgé de 71 ans apprécie vraiment sa retraite après avoir passé les 45 dernières années à travailler et à élever une famille.

En tant qu'investisseur averti, Richard a investi beaucoup d'efforts à se constituer une somme rondelette pour son avenir et s'apprête à utiliser ses épargnes pour suppléer son revenu de retraite. La plupart de ses fonds sont placés dans des obligations et des certificats de placement garantis. Richard veut profiter du meilleur des deux mondes pour créer le revenu le plus élevé qui soit, tout en s'assurant que ses placements sont à l'abri de tout risque ou presque.

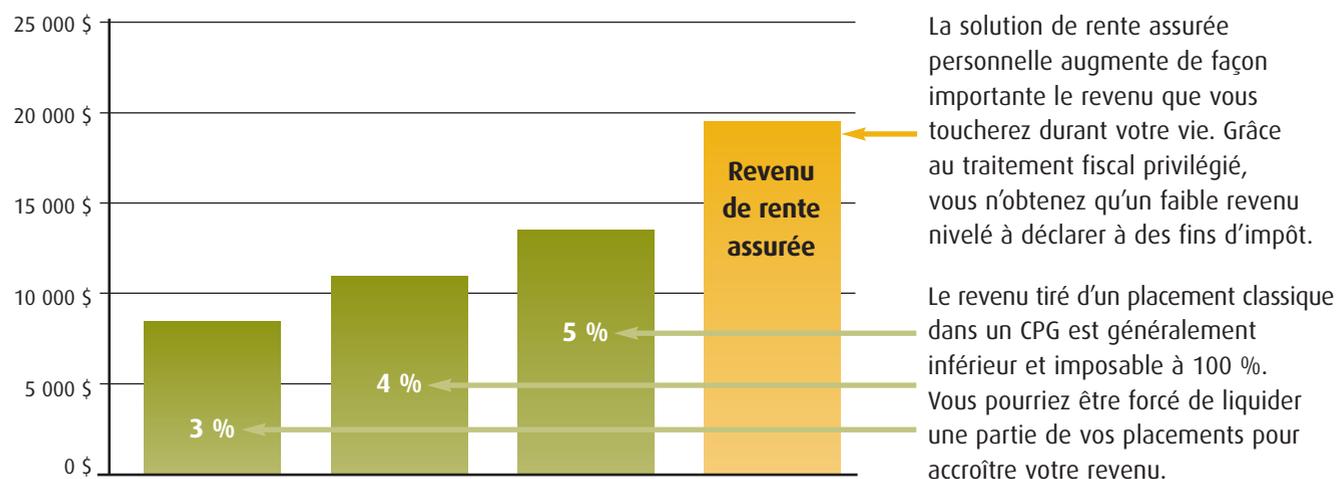
Les tableaux adjacents illustrent comment la **solution de rente assurée personnelle** aidera Richard à augmenter son revenu de retraite en utilisant une rente immédiate à prime unique de BMO<sup>MD</sup> Assurance.

L'exemple suivant illustre les avantages dont profite Richard en plaçant ses fonds dans une solution de rente assurée personnelle comparativement à l'utilisation d'un placement de retraite classique comme les CPG pour créer un revenu.

Illustration basée sur un homme non fumeur âgé de 71 ans dont le taux d'impôt marginal correspond à 45 %. L'illustration de la rente viagère prescrite est basée sur les taux en vigueur au 30 mars 2010.	Solution de rente assurée personnelle	Placement dans un CPG à un taux de 4 %
Capital investi	500 000 \$	500 000 \$
Revenu annuel*	44 381 \$	20 000 \$
Montant imposable	7 653 \$	20 000 \$
Impôt exigible	3 444 \$	9 000 \$
Revenu avant la prime d'assurance vie	40 937 \$	11 000 \$
Prime de l'assurance vie*	21 305 \$	0 \$
<b>Revenu annuel net</b>	<b>19 632 \$</b>	<b>11 000 \$</b>
<b>Rendement équivalent d'un CPG avant impôt</b>	<b>7,1 %</b>	<b>4,0 %</b>

La somme investie vous sera remboursée à 100 % au décès !

\* Le revenu de rente et les frais d'assurance éventuels dépendront de votre âge, de votre sexe, de votre catégorie de tarification, des taux de rente courants et de la somme investie.



Communiquez avec votre conseiller financier dès aujourd'hui pour déterminer si la **solution de rente assurée personnelle** convient à votre situation ...augmentez votre revenu de retraite après impôt et **préservez** votre placement !