



# AUGMENTEZ VOTRE REVENU TOUT EN PRÉSERVANT LE CAPITAL À TRANSMETTRE À VOS HÉRITIERS

## STRATÉGIE DE LA RENTE ASSURÉE

**Vous souscrivez une rente à constitution immédiate pour toucher un revenu après impôt plus élevé et de l'assurance-vie pour créer un patrimoine pour vos héritiers.**

Denis, 68 ans, et Rose-Marie, 64 ans, tous deux anciens enseignants, reçoivent actuellement des prestations du régime de retraite des enseignants et des régimes de l'État. Ils ont aussi des placements à intérêt garanti, des obligations et leur maison est payée. Ils savent que si dans l'avenir ils ont besoin de plus d'argent pour un événement important dans leur vie, ils pourront puiser dans leur épargne. Leurs enfants sont adultes et financièrement indépendants.

### Voici Denis et Rose-Marie

Leur objectif est d'augmenter au maximum leur revenu de retraite après impôt tout en préservant autant que possible leur capital pour le léguer à leurs héritiers.

### Le défi

*Lorsque les taux d'intérêt sont bas, les revenus diminuent et le capital s'épuise plus rapidement.*

Denis et Rose-Marie veulent augmenter leur revenu pour faire des voyages. Pour financer ce projet, ils songent à dépenser l'intérêt de leurs placements. Jusqu'à maintenant, ils ont laissé l'intérêt s'accumuler. Toutefois, il ne semble pas que cette stratégie produira un revenu suffisant.

- Comme Denis et Rose-Marie ont une faible tolérance au risque, ils ont investi leurs fonds non enregistrés dans des placements portant intérêt. L'intérêt versé sur ces placements n'est pas aussi élevé qu'ils l'aimeraient et donc leur revenu d'intérêt en souffre.
- L'intérêt qu'ils touchent est pleinement imposable, ce qui n'est pas négligeable vu leur taux d'imposition.
- S'ils doivent faire des retraits de leur épargne pour compléter leur revenu ou pour couvrir des dépenses imprévues, le capital qui leur restera pour léguer à leurs bénéficiaires en souffrira. Une de leurs priorités est de laisser un montant spécifique aux membres de leur famille.

## La solution

*Maximiser leur revenu après impôt et assurer un patrimoine d'un montant égal au capital initial grâce à la stratégie de la rente assurée.*

**La stratégie de la rente assurée produit un revenu de retraite, lequel est fourni par une rente à constitution immédiate, ainsi qu'un capital-décès libre d'impôt provenant de l'assurance pour les ayants droit.**

- Denis et Rose-Marie affectent 500 000 \$, une partie de leur épargne, à la stratégie de la rente assurée. Lorsque la rente est souscrite, elle ne peut pas être modifiée et on ne peut pas faire de retraits supplémentaires. C'est pourquoi ils optent de conserver une épargne assez importante pour couvrir les événements imprévus.
- La somme de 818 \$ sert à couvrir la première mensualité d'une Universelle Sun Life de 500 000 \$.
- La somme de 499 182 \$ sert à souscrire une rente réversible qui assurera un revenu garanti tant qu'un des deux conjoints survivra. Une partie du revenu futur de la rente sert à effectuer les paiements d'assurance mensuels et le solde du revenu couvre leurs dépenses.

### Avantages

- La rente à constitution immédiate leur procurera un revenu à dépenser plus élevé que ce qu'ils toucheraient s'ils retiraient l'intérêt de leur épargne et de leurs placements.
- Denis et Rose-Marie ont protégé le patrimoine qu'ils entendent léguer à leurs bénéficiaires avec le contrat d'assurance-vie.
- Ils bénéficient donc d'un revenu de rente supplémentaire tout en sachant qu'ils légueront à leur famille un patrimoine libre d'impôt égal au montant de 500 000 \$ investi dans la stratégie de la rente assurée.

## Le résultat

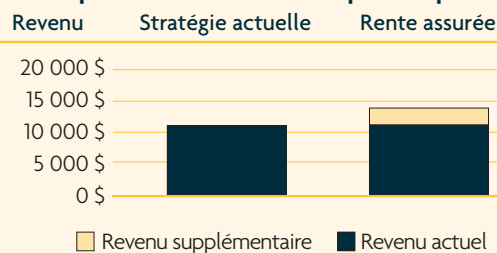
*Dans ce cas-ci, la stratégie de la rente assurée a fait augmenter leur revenu de 34 % à raison d'un rendement avant impôt de 5,4 %!*

Cet exemple illustre comment la stratégie de la rente assurée peut vous offrir un revenu plus élevé, même après la déduction des primes d'assurance-vie. De plus, vos héritiers profiteront du produit du contrat d'assurance-vie qui constitue votre patrimoine familial.

<sup>1</sup> Cette comparaison est basée sur les taux en vigueur le 22 septembre 2012 pour une rente réversible de la Financière Sun Life et une Universelle Sun Life sur deux têtes payable au dernier décès. Il faut être assurable pour souscrire une assurance-vie. Pour s'assurer que la prime annualisée minimale suffira pour la vie, il ne faut utiliser que les options de placement garanti offertes aux termes de l'Universelle Sun Life. Sinon, on risque de devoir faire des versements supplémentaires pour compenser les rendements négatifs. La stratégie actuelle suppose un rendement de 4 % sur le portefeuille de titres à revenu fixe et un taux marginal d'imposition de 45 %.

**Appelez votre conseiller dès aujourd'hui pour voir comment la stratégie de la rente assurée pourrait vous être utile.**

### Comparaison des revenus après impôt<sup>1</sup>



Renseignements sur le conseiller :