Planification de la retraite

La retraite coûte cher. Diversifiez votre approche afin de maximiser les résultats.



Pourquoi la diversification est-elle importante pour atteindre vos objectifs de retraite?

À la retraite, on prévoit que vous aurez besoin de 70 à 100 pour cent de votre revenu d'avant la retraite pour maintenir votre mode de vie actuel¹. Une approche diversifiée peut vous permettre de :



réduire les impôts dus à la retraite²



maximiser le revenu potentiel à la retraite



faire durer votre épargneretraite plus longtemps

Voici comment la diversification à l'aide de l'assurance vie peut fournir le coup de pouce dont vos autres régimes ont besoin.

	Régime enregistré d'épargne- retraite (REER)	Régime de retraite agréé (RRA)	Régime de retraite privé	Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	Assurance vie
Prestation de décès habituellement non imposable	х	х	х	х	√ 3
Aucun plafond de cotisation	х	x	x	x	✓
Croissance à l'abri de l'impôt	1	✓	✓	✓	✓
Distributions fiscalement avantageuses	х	х	х	✓	√ 4
Aucune distribution requise	х	1	1	1	√

Examinez de plus près un exemple hypothétique de diversification avec la Financière Foresters^{MC}.

Voici Tom, un homme de quarante ans en excellente santé qui cherche un plan solide pour protéger sa famille au cas où il décéderait avant la retraite. Il prévoit également d'utiliser son certificat d'assurance vie entière comme garantie pour obtenir une marge de crédit sur valeur de rachat (prêts garantis) de la Banque Équitable⁵ afin de retarder de cinq ans le versement de la Sécurité de la vieillesse et du Régime de pensions du Canada. Tom fait une demande de certificat d'assurance vie entière Avantage Plus⁶ à 20 années de paiement avec l'option de participation d'assurance valorisée⁷.

Il est approuvé dans la catégorie standard non-fumeur et ses primes mensuelles sont de 700 \$.



Assurance vie entière Avantage Plus				
Conception initiale de l'assurance vie ⁸				
Montant total de l'assurance initiale	462 380 \$			
Assurance vie de base initiale	315 806 \$			
Assurance complémentaire initiale	146 574 \$			
À compter de 65 ans				
Valeur de rachat garantie	141 312 \$			
Valeur de rachat totale ⁹	235 905 \$			
Prêts garantis planifiés	Potentiel de 51 000 \$ en prêts			
Nombre d'années des prêts	5 (années 25 à 29)			
À 85 ans				
Distributions brutes cumulatives	255 000 \$			
Solde du prêt à 85 ans	509 225 \$			
Prestation de décès totale nette projetée à 85 a	ns 264 131 \$			

Gracieuseté de :

La Financière Foresters, Foresters, Aider autrui est notre raison d'être, Foresters Aide, Foresters Go et le logo de Foresters Go sont des noms commerciaux et/ou des marques de commerce de L'Ordre Indépendant des Forestiers (une société de secours mutuel, 789, chemin Don Mills, Toronto, ON, Canada M3C 1T9) et de ses filiales. AT227

- ¹ Source: https://www.savvynewcanadians.com/money-needed-in-retirement. Consulté en novembre 2021.
- ² Foresters, ses employés et ses représentants d'assurance vie ne fournissent pas, au nom de Foresters, de conseils juridiques ou fiscaux. Ces renseignements ne sont qu'un sommaire de notre interprétation des lois et réglementations actuelles. Pour toute question d'ordre fiscal ou juridique, les particuliers doivent consulter leurs conseillers fiscaux ou juridiques.
- ³ Les compagnies d'assurance vie facturent des frais, entre autres pour le risque de mortalité et de dépenses, ainsi que des frais de rachat en échange de la prestation de décès.
- ⁴ Accès à des prêts garantis fiscalement avantageux par le biais d'accords avec d'autres institutions financières, dans la mesure où la police d'assurance

reste en vigueur jusqu'au décès ou jusqu'à ce que les retraits de la police soient équivalents au coût de base. La déchéance du certificat peut entraîner des conséquences fiscales si la valeur de rachat est supérieure au coût de base. Les retraits et les prêts peuvent réduire la prestation de décès et la valeur de rachat et compromettre la durée du contrat.

- ⁵ La « marge de crédit sur VR » est un service offert par la Banque Équitable. Les conseillers n'agissent pas au nom de Foresters en ce qui concerne les « marges de crédit sur VR » et doivent détenir un contrat auprès de la Banque Équitable. Le recouvrement du prêt par la Banque Équitable pourrait avoir une incidence sur le contrat d'assurance établi par Foresters, notamment en diminuant la valeur et la durée de la couverture. Foresters, ses employés et ses représentants d'assurance vie ne fournissent pas, au nom de Foresters, de conseils juridiques ou fiscaux. Les clients potentiels devraient consulter leur conseiller fiscal ou juridique. La « gamme de marges de crédit sur VR » de la Banque Équitable est une facilité de crédit à vue, ce qui signifie que la Banque Équitable peut exiger le paiement de la totalité ou d'une partie du solde impayé
- à tout moment. Le solde impayé du prêt doit rester inférieur à 95 % du montant prêtable du certificat.
- ⁶ Établie par L'Ordre Indépendant des Forestiers.
- ⁷ Les participations ne sont pas garanties. Les participations versées par le passé n'offrent aucune indication concernant le montant des participations qui pourra être versé à l'avenir.
- ⁸ Les avantages et les valeurs indiqués ne sont ni garantis ni estimés pour l'avenir, à l'exception des éléments clairement marqués comme étant garantis. Les avantages et les valeurs supposent que les éléments non garantis resteront inchangés pour toutes les années indiquées. Il est peu probable que cela se produise, car les hypothèses sur lesquelles elles sont basées sont susceptibles d'être modifiées par Foresters. Les résultats réels peuvent être plus ou moins favorables et devraient varier de ceux indiqués.
- ⁹ La valeur de rachat totale comprend les valeurs garanties et les valeurs non garanties.



Aider est notre raison d'être.[™]

Rendez-vous sur foresters.com pour découvrir comment nous pouvons vous aider.