



Financière
Liberté 55

Une division de la London Life,
Compagnie d'Assurance-Vie

Voire sécurité financière

NUMÉRO 1, 2011

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

Est-ce coûteux de remettre à plus tard la souscription d'une assurance-vie?

Il est humain de remettre à plus tard. Cependant, cela peut être très coûteux lorsqu'il s'agit de souscrire une assurance-vie.

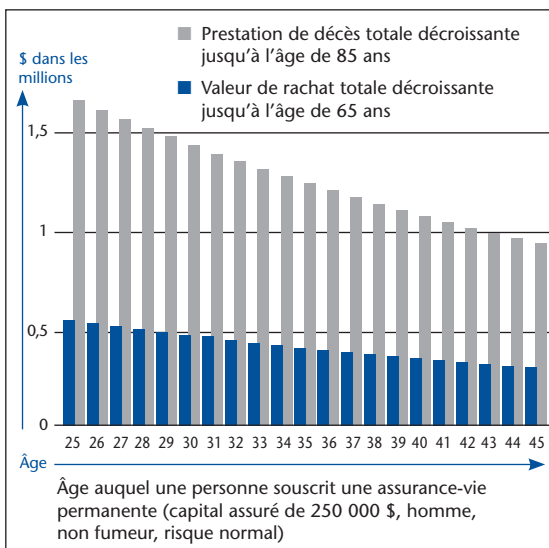
Bien entendu, le plus gros coût potentiel sera l'impact de votre décès sur votre famille si vous mourrez avant d'avoir assuré leur protection financière. De plus, chaque année de report peut également réduire la valeur de rachat totale de votre police ou la prestation de décès totale.

Valeur de rachat totale inférieure

Plusieurs polices d'assurance-vie permanente capitalisent la valeur de rachat, que vous pouvez utiliser à différents escients durant votre vie. Toutefois, chaque année de report dans la souscription d'une assurance-vie signifie une année de moins de croissance de la valeur de rachat.

Par exemple, un homme de 28 ans qui attend à 30 ans pour souscrire une police à capital assuré de 250 000 \$ pourrait se retrouver avec 28 320 \$ de moins en valeur de rachat à l'âge de 65 ans.*

Coût du report de la souscription d'une assurance-vie*



Prestation de décès totale inférieure

Chaque année de report signifie également une année de moins de croissance de la prestation de décès totale de votre police d'assurance-vie permanente.

Pour poursuivre le même exemple, cet homme de 28 ans qui attend à 30 ans pour souscrire une assurance-vie pourrait perdre 86 319 \$ en prestation de décès totale à l'âge de 85 ans.*

Pourquoi attendre? C'est à votre avantage de souscrire dès aujourd'hui

Certaines personnes reportent la souscription d'une assurance-vie parce qu'elles pensent qu'elles n'en ont pas les moyens. Toutefois, vous n'avez pas besoin de vous ruiner pour souscrire l'assurance-vie qui vous convient. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à trouver une police qui répond à vos besoins spécifiques et convient à votre budget actuel, tout en vous offrant beaucoup de souplesse pour l'avenir.

Parlez d'assurance-vie avec votre conseiller en sécurité financière dès aujourd'hui.

* Hypothèses : Assurance-vie avec participation de la London Life, primes jusqu'à 65 ans, pour un homme, non-fumeur, risque normal, protection de 250 000 \$, primes versées annuellement. Le tableau indique la valeur de rachat totale à 65 ans et la prestation de décès totale à 85 ans. Ces données comportent des valeurs de police garanties et non garanties. Les valeurs non garanties sont fondées sur le barème des participations en vigueur en décembre 2010. Les participations ne sont pas garanties et les barèmes ultérieurs peuvent varier à la hausse ou à la baisse, compte tenu du rendement futur du compte de participation. Cet exemple n'est pas complet sans une illustration de police de la London Life, y compris la page couverture, l'exemple réduit et les pages des caractéristiques du produit tous datés du même jour.

Les renseignements fournis sont fondés sur les lois, les règlements et les autres règles en vigueur s'appliquant aux résidents canadiens. À notre connaissance, les renseignements fournis sont exacts au moment de leur publication. Les règles et les interprétations peuvent changer, ce qui peut compromettre l'exactitude de l'information. Les renseignements fournis sont de nature générale et ne devraient pas remplacer les conseils qu'il convient d'obtenir lorsqu'une situation spécifique est examinée. Pour des questions particulières, consultez un conseiller juridique, un comptable ou un fiscaliste professionnel approprié. Les renseignements sont fournis par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et en vigueur en décembre 2010.



Bernard Morin, Planificateur Financier
Conseiller en sécurité financière
Conseiller en régime d'assurance collective
ProAction Services Financiers inc.
Représentant en épargne collective
Les services d'investissement Quadrus ltée
797, boulevard Lebourgneuf, Bureau 300
Québec QC G2J 0B5
Bureau: (418)622-7077 poste 235
Télécopieur: (418)622-7292
Sans frais: 1-800-879-5861
bernard.morin@financierliberte55.com
Site Web: www.proactionservicesfinanciers.com

Les produits d'assurance, y compris les polices de fonds distincts, sont offerts par l'entremise des ProAction Services Financiers inc., et Bernard Morin offre des fonds communs de placement par l'entremise des Services d'investissement Quadrus ltée.

Les gens derrière les demandes de règlement

« J’y crois et je dis à tout le monde que ça vaut la peine de s’assurer. »
~ Karen Timchuk



Planifier pour l’avenir, c’est plus que seulement épargner. C’est aussi planifier en cas d’imprévus.

Karen Timchuk est la propriétaire d’une police d’assurance individuelle contre les maladies graves qui, face à une maladie grave, a pu conserver son programme de retraite sur la bonne voie. Voici son histoire.*

Vers la fin 2009, quelques années seulement après avoir souscrit sa police, Karen a souffert d’une douleur soudaine à l’abdomen et au dos, douleur qui s’est avérée provenir d’un lymphome non hodgkinien et d’un cancer du côlon. « Inutile de dire que décembre fut un mois sombre pour moi », précise Karen. « La seule bonne nouvelle du mois fut le fait que j’allais recevoir 100 000 \$. »

Elle se rappelle la journée où elle a reçu son chèque. Elle s’est servi de ces fonds pour couvrir le coût des médicaments liés à la chimiothérapie non couverts par son régime de santé, prendre des vacances avec son conjoint entre les traitements de chimiothérapie et continuer de verser ses cotisations à son régime de retraite.

« J’étais en congé d’invalidité de longue durée et devais verser plus de 10 000 \$ dans mon fonds de retraite pour les 11 mois de mon congé de maladie », explique Karen. « Je prévois prendre ma retraite en 2014. Si je n’avais pas pu cotiser à mon régime de retraite, je ne pourrais pas prendre ma retraite à la date prévue. »

De savoir que le lymphome non hodgkinien peut récidiver inquiète également un peu Karen, mais le montant des prestations qu’elle a souscrit lui a permis de se faire un petit coussin en cas de rechute.

Elle se dit heureuse d’avoir pris la décision de souscrire une assurance. Même si sa condition était normale, sa police comportait une surprime parce que ses parents avaient tous deux souffert d’un cancer. « La prime était d’environ 50 \$ de plus par mois en raison de la surprime », explique-t-elle. « À ce moment-là, j’avais début quarantaine et je me sentais invincible », ajoute Karen. « Même avec la surprime, je sentais que je faisais une bonne affaire. J’y crois et dis à tout le monde que ça vaut la peine de s’assurer. »

C’est important de ne pas oublier que des problèmes de santé sérieux peuvent frapper n’importe quand. Des événements imprévus peuvent faire dérailler votre programme de retraite pensé avec minutie et avoir un impact désastreux sur les finances de votre famille.

Imaginez devoir piger dans vos REER ou cesser les cotisations afin de pouvoir faire vos versements d’hypothèque ou payer les médicaments. De telles situations vous exposent non seulement à plus d’impôt, mais peuvent aussi réduire votre coussin de retraite.

Planifier pour l’avenir, c’est plus que seulement épargner. C’est aussi planifier en cas d’imprévus.

Votre conseiller en sécurité financière peut vous donner de plus amples renseignements sur cette composante importante de votre programme complet de sécurité financière.

*L’information et les opinions fournies dans ce document n’engagent que son auteur, et elles peuvent avoir été abrégées par souci de concision.

Un bon temps pour investir : après les marchés baissiers

Les marchés volatils ne sont ni nouveaux ni inhabituels. Si le comportement récent du marché vous inquiète, rappelez-vous que les marchés remontent généralement la pente pour afficher des rendements positifs dans l'ensemble.

Réfléchissez à ceci : Au mois de décembre 2010, le TSX a enregistré une hausse d'un an de 13 pour cent. Le S&P 500 a augmenté de neuf pour cent au cours de la même période*.

Ces hausses sont fidèles à ce que l'histoire nous raconte : à la suite d'un marché baissier, les marchés ont tendance à donner des rendements au-dessus de la moyenne.

Agir plus tôt au lieu de plus tard peut vous aider à vous positionner de façon à profiter de cette tendance.

Comment investir?

Bien qu'hésiter à investir de nouveau soit une réaction normale, ne rien faire peut signifier rater des périodes clés d'appréciation du marché – des périodes qui peuvent faire la différence entre atteindre ou non vos objectifs de placement.

Si investir vous rend hésitant, voici quelques points à prendre en considération.

Les rudiments

Penser à long terme et avoir un portefeuille bien diversifié sont deux principes clés pour faire face à la volatilité.

La diversification est facile à atteindre. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à bâtir un portefeuille bien diversifié et qui correspond à votre seuil de tolérance au risque.

Choisir le bon placement

Les polices de fonds distincts offrent plusieurs caractéristiques qui peuvent aider à vous protéger contre les risques potentiels liés à l'investissement. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer quels instruments de placement fondés sur l'assurance tels les polices de fonds distincts, ou autres produits de placement basés sur les fonds tels les fonds communs de placement, vous conviennent le mieux.

Bâtir le bon portefeuille

Votre conseiller en sécurité financière est un professionnel ayant accès à des outils qui peuvent vous aider à déterminer la bonne combinaison de placements pour votre portefeuille de placement. Il peut vous aider à prendre des décisions basées sur votre situation particulière et votre seuil de tolérance au risque.



Communiquez régulièrement avec votre conseiller en sécurité financière

Il est important de vous rappeler que votre seuil de tolérance au risque peut évoluer au fil du temps. Par conséquent, garder le contact avec votre conseiller en sécurité financière est tout aussi important. De cette façon, vous disposerez de l'information actuelle et de conseils sur comment structurer votre portefeuille afin qu'il reflète votre tolérance au risque.

Que vous soyez à l'étape de l'épargne de votre programme de retraite ou que vous retiriez un revenu, votre conseiller en sécurité financière peut travailler de concert avec vous pour revoir votre programme et, le cas échéant, déterminer s'il y a des occasions pour vous d'y réinvestir.

*Source : Fun capital market facts, publié dans l'édition du 10 décembre 2010 du *Globe and Mail*.

SOLUTIONS DE FONDS DE FONDS : Les solutions de fonds de fonds sont des fonds conçus scientifiquement, diversifiés et gérés par des professionnels qui peuvent aider à réduire les risques liés au placement. Elles consistent en général en une combinaison de fonds réunis selon des proportions idéales afin de créer une solution de fonds unique.

Les solutions de fonds de fonds couvrent un éventail de risques qui reflète l'exposition au risque associé aux valeurs mobilières sous-jacentes de ces fonds.

Votre conseiller en sécurité financière a accès à un certain nombre de ces fonds.

Options d'hébergement durant les études post-secondaires

Les frais de scolarité post-secondaires peuvent être élevés, et ils ne comprennent pas l'hébergement.

Si vous avez un enfant qui partira bientôt étudier au cégep ou à l'université, l'achat d'une résidence secondaire ou d'un logement locatif où il vivra pendant ses études pourrait s'avérer intéressant.

Quelques faits à prendre en considération :

Résidence secondaire	Logement locatif
Versement comptant minimum de 5 %	Versement comptant minimum de 15 %
Occupée par le membre de la famille qui ne paie pas de loyer, avec des chambres pour d'autres étudiants	Occupé par le membre de la famille et d'autres locataires qui paient tous un loyer
	Génère un revenu
Intérêt hypothécaire non déductible du revenu	Intérêt hypothécaire déductible du revenu
Rénovations non déductibles du revenu	Certaines rénovations déductibles du revenu
Doit être en bon état et négociable	Doit être en bon état et négociable



Pour vous qualifier pour un prêt hypothécaire, vous devrez jouir d'une bonne cote de crédit, d'un revenu stable, d'une valeur nette positive et d'un versement comptant provenant de vos propres ressources.

Une fois votre enfant diplômé, vous pouvez vendre la propriété. Si le prix de l'immobilier grimpe, il est fort possible que la transaction génère un profit.

Si un de vos enfants prévoit fréquenter un établissement post-secondaire dans les années à venir, parlez-en avec votre conseiller en sécurité financière. Il vous mettra en relation avec un spécialiste de la planification hypothécaire qui pourra vous aider à déterminer si l'une de ces options vous convient.

Toute décision de placement doit être prise après mûre réflexion. La notice explicative, que vous pouvez vous procurer auprès de votre conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective de la Financière Liberté 55, contient d'importants renseignements sur les fonds distincts de la London Life et le prospectus simplifié des fonds contient d'importants renseignements sur la Gamme de fonds Quadrus. Nous vous invitons à lire ces documents attentivement avant d'investir.

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Les placements dans des fonds communs de placement et des fonds distincts peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Leur valeur fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer.



Financière
Liberté 55

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

Financière Liberté 55 et le symbole social sont des marques de commerce de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Services d'investissement Quadrus Itée et le symbole social, Gamme de fonds Quadrus et Fusion sont des marques de commerce des Services d'investissement Quadrus Itée utilisées avec permission par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Au Québec, la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.