



Financière
Liberté 55

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

Cabinet de services financiers
Cabinet en planification financière

NUMÉRO 1, 2010

Votre sécurité financière

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

Rajeunir votre régime de retraite

La perception de la retraite a beaucoup changé au cours des dernières décennies. Il y a à peine deux générations, les retraités s'assuraient généralement d'avoir un bas de laine pour leur permettre de survivre. Leurs objectifs étaient d'avoir juste assez d'argent pour vivre et surmonter les petits problèmes pouvant se présenter en cours de route.



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@financiereliberte55.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.

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus ltée

Cabinet en planification financière
Cabinet de courtage en épargne collective

La génération actuelle de retraités aura peu de choses à voir avec les générations antérieures. On prévoit que ce groupe voudra profiter d'un mode de vie plus actif et extravagant.

À l'approche de cette nouvelle étape de votre existence, vous pourriez être confronté à de nombreux défis pour combler vos besoins spécifiques.

Surmonter le malaise lié au fait de retirer de l'argent après tant d'années consacrées à épargner pour la retraite pourrait représenter l'un de ces défis. Vous pourriez vous demander quel revenu sera suffisant et pendant combien de temps vos économies dureront-elles.

Il est difficile de répondre à ces questions dans le cadre d'un article comme celui-ci, mais votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à trouver la meilleure solution pour votre situation particulière.

À l'approche ou à l'aube de la retraite, vous désirez ultimement un programme de sécurité financière qui gère à la foi votre revenu et votre risque.



suite à la page 4

Comment protéger l'épargne de vos REER

Une autre saison des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) s'est déjà envolée. Si vous êtes comme de nombreux Canadiens, vous avez probablement mis de côté quelques dollars durement gagnés dans l'espoir de connaître une retraite confortable.

Cependant, la planification de votre retraite ne devrait pas s'arrêter là. L'épargne accumulée dans vos REER est en effet vulnérable à de nombreux risques.

Des événements qui peuvent amputer l'épargne de vos REER

Même s'il est dans la nature humaine de voir l'avenir avec optimisme, il ne faut surtout pas oublier que les problèmes de santé et un décès anticipé font également partie de la vie. Les événements imprévus peuvent faire dérailler les plans les plus minutieux et avoir un effet dévastateur sur les finances de votre famille.

Imaginez, par suite du décès subit de votre conjoint, devoir piger dans vos REER pour effectuer les paiements hypothécaires et défrayer le coût des études des enfants. De telles situations vous exposent non seulement à des impôts plus élevés, mais peuvent également mettre en péril votre revenu de retraite – surtout si vous devez liquider des placements quand les marchés sont en baisse.

Et que dire si vous deviez retirer de l'argent de votre REER ou arrêter de cotiser pendant des périodes difficiles? Malheureusement, là encore votre épargne-retraite ferait les frais de l'opération, comme l'indique l'exemple suivant.



Exemple : Les Morin

À 40 ans, Gilles et Ginette Morin ont commencé à cotiser 500 \$ par mois à leur REER.

Cinq ans plus tard, Gilles est victime d'un accident d'auto qui le laisse invalide. Les Morin décident de reporter leurs cotisations REER jusqu'à ce que les frais médicaux de Gilles baissent et qu'il puisse travailler de nouveau.

Quatre années s'écoulent avant que Gilles ne recouvre complètement la santé et trouve un nouvel emploi.

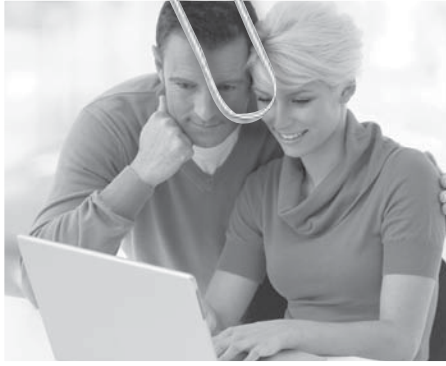
Les Morin se sentent à nouveau assez à l'aise financièrement pour recommencer à cotiser à leurs REER.

À l'âge de 65 ans, ils ont économisé 270 964 \$* pour leur retraite. Cependant, s'ils n'avaient pas cessé de cotiser à leur REER, leurs économies s'élèveraient à 339 790 \$. Cela représente 25 pour cent ou 68 826 \$ de plus que la valeur actuelle de leur REER.

Tout compte fait, les Morin auraient été en bien meilleure position s'ils avaient intégré l'assurance invalidité à leur programme de sécurité financière. Maintenant, ils devront probablement modifier leur style de vie à la retraite de manière à ne pas épuiser trop rapidement leurs économies réduites. Si cet exemple faisait état d'un décès prématuré ou d'une maladie grave, leur perte financière aurait pu être beaucoup plus lourde.

* Prévoit un taux de croissance de 0,5 pour cent (6 pour cent par année). Aucune cotisation ou aucun retrait n'est effectué entre 45 et 49 ans. Le solde initial continue de croître jusqu'à l'âge de 65 ans.

Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens et, à notre connaissance, étaient exacts au moment de leur publication. Toute modification ultérieure apportée à la législation fiscale et à ses interprétations peut avoir une incidence sur ces renseignements, lesquels sont de nature générale et ne visent pas à fournir des conseils d'ordre juridique ou fiscal. Pour des questions particulières, vous devriez consulter un expert juridique, comptable ou fiscal. Ces renseignements sont fournis par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et étaient à jour en date de décembre 2009.



Les avantages de posséder de l'assurance

Comme vous avez pu le constater, votre sécurité financière ne repose pas uniquement sur les cotisations au REER. Vous avez également besoin d'assurance pour aider à protéger votre famille et vos rêves de retraite, tout en cherchant à atteindre vos objectifs financiers.

Vous pourriez, par exemple, avoir besoin de liquidités rapidement si vous étiez victime d'une maladie grave, d'un décès prématuré ou d'une invalidité. Encaisser l'épargne de vos REER à la sauvette peut avoir une incidence négative sur votre portefeuille de placement. L'assurance-vie permanente possède cependant une valeur de rachat inhérente qui peut vous procurer des liquidités quand vous en avez le plus besoin, sans interrompre la croissance à long terme de votre épargne-retraite.

La valeur de rachat de l'assurance permanente peut aider à vous protéger, vous et votre famille, en vous procurant un revenu durant les périodes difficiles. Vous pouvez utiliser les fonds de la valeur de rachat d'une assurance pour :

- Rembourser le prêt hypothécaire pour que votre famille puisse demeurer dans votre maison
- Rembourser les dettes et les marges de crédit
- Protéger le mode de vie de votre famille
- Assurer que vos enfants puissent aller au cégep ou à l'université
- Permettre à votre entreprise de continuer à fonctionner
- Couvrir les dépenses funéraires et médicales imprévues

Pourquoi souscrire une assurance aujourd'hui?

En vieillissant, l'assurance que vous pouvez souscrire aujourd'hui pourrait devenir plus difficile et plus coûteuse à obtenir. Si un problème de santé devait survenir avant l'établissement de la police, votre demande pourrait être refusée, tarifée ou établie avec une exclusion. Vaut mieux alors ne pas tarder.

Certaines personnes remettent à plus tard l'achat d'une assurance, parce qu'elles pensent pouvoir se le permettre. Elles veulent également ne pas réduire le montant qu'elles économisent pour la retraite. Pourtant, votre épargne-retraite ne devrait pas faire les frais de l'achat d'une protection d'assurance dont vous avez besoin. Vous pouvez choisir parmi plusieurs types d'assurance, chacune possédant différents niveaux de protection, à des prix qui conviennent à la plupart des budgets.

Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer le montant de protection dont vous avez besoin tout en demeurant dans les limites de votre budget.

SUITE DE LA PAGE 1

Planifier pour un revenu viager

Comme l'espérance de vie des Canadiens est plus longue, il se pourrait que l'étape au cours de laquelle votre programme de sécurité financière vous procure un revenu s'échelonne sur une période aussi longue que celle de l'accumulation de l'épargne. De plus, ce qui est suffisant comme revenu aujourd'hui pourrait ne pas l'être demain. Il est alors important de savoir combien d'argent vous devez garantir pour ne pas ultérieurement en manquer, tout en permettant à votre épargne de continuer de croître.

Il est important de se préparer aux effets potentiellement dévastateurs de l'inflation ou des marchés baissiers.



Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à gérer votre revenu tout en concevant un programme qui vous assurera un revenu suffisant pendant suffisamment longtemps.

Faire durer l'argent

Les experts du domaine financier considèrent les cinq années précédant et suivant la retraite comme une étape particulièrement cruciale de l'épargne-retraite. Ainsi, que vous épargniez pour la retraite ou que vous y soyez déjà, il est important de se préparer aux effets potentiellement dévastateurs de l'inflation ou des marchés baissiers.

Même à un taux annuel d'inflation relativement faible de deux pour cent, le pouvoir d'achat d'un dollar sera réduit de près de 40 pour cent en 25 ans. À un taux d'inflation de quatre pour cent, votre dollar ne vaudra plus que 0,38 \$ dans 25 ans.

Lorsque vous avez un régime de retraite et une stratégie de revenu, votre conseiller en sécurité financière peut vous recommander quand investir votre revenu variable, acheter un produit de revenu garanti, et s'il faut garantir votre revenu pour une période déterminée ou pour la vie durant.

Information utile

Que vous soyez à l'étape où vous épargnez et planifiez votre retraite ou à celle de retirer un revenu, n'hésitez pas à discuter de votre situation personnelle avec votre conseiller en sécurité financière. Ce dernier peut ébaucher un programme de revenu de retraite et recommander les produits les plus aptes à vous aider à atteindre vos objectifs de retraite tout en gérant les risques.

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.

SOUS RÉSERVE DES GARANTIES APPLICABLES EN CAS DE DÉCÈS OU À L'ÉCHÉANCE, TOUTE FRACTION DE LA PRIME OU TOUTE AUTRE SOMME AFFECTÉE À UN FONDS DISTINCT AUX TERMES DE L'OPTION DE PLACEMENT FONDS LIBERTÉ OU PORTEFEUILLE SENTINELLE EST INVESTIE AUX RISQUES DU PROPRIÉTAIRE DE POLICE, LA VALEUR DE CE PLACEMENT POUVANT AUGMENTER OU DIMINUER SELON LES FLUCTUATIONS DE LA VALEUR MARCHANDE DE L'ACTIF DU FONDS DISTINCT.



**Financière
Liberté 55**

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Ltée