



Financière
Liberté 55

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

Cabinet de services financiers
Cabinet en planification financière

NUMÉRO 4, 2009

Votre sécurité financière

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE



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.

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus ltée

Cabinet en planification financière
Cabinet de courtage en épargne collective

Protégez votre entreprise contre la perte d'une personne clé

Plusieurs propriétaires d'entreprise protègent leurs biens matériels contre la destruction. Mais comment votre entreprise s'en sortirait-elle si une personne clé devait décéder prématurément ou être frappée d'une maladie grave?

Pensez à un super vendeur qui n'a pas son pareil pour établir des relations avec les clients ou à un cadre dont l'expertise dans la conduite des opérations aide l'entreprise à prospérer.

L'assurance sur votre personnel clé peut aider à prévenir qu'une perte imprévue ait des conséquences financières néfastes – ou même dévastatrices – sur l'entreprise que vous avez travaillé si fort à bâtir.

Chaque compagnie a son personnel clé

Chaque compagnie possède des gens dont l'apport est essentiel à sa réussite par leurs :

- Solides connaissances spécialisées
- Liens personnels avec des clients importants
- Aptitudes à attirer de nouvelles affaires
- Responsabilités dans des projets majeurs

Que ces personnes clés soient des employés hautement valorisés, des propriétaires ou des associés, elles apportent à une entreprise une énergie et une expertise qui peuvent être difficiles et coûteuses à remplacer.



suite à la page 4

Exposé à trop de risques cette année?



Le règlement d'une succession qui s'éternise, la crainte que vos créanciers puissent avoir accès à vos placements et que les marchés baissiers grugent la valeur de vos placements, ce ne sont là que quelques-uns des risques potentiels contre lesquels vous pouvez planifier de vous protéger.

Cependant, si vous faites partie du nombre croissant de Canadiens vieillissants qui désirent percevoir un revenu à la retraite, il existe d'autres risques auxquels vous serez confrontés. Si vous avez mis l'accent sur l'épargne-retraite, vous n'êtes peut-être pas au courant des risques spécifiques liés à l'étape de revenu de votre programme de retraite.

La zone de risque de la retraite

Parmi ces risques, il y a les rendements imprévisibles des placements. Votre revenu pourrait en effet être insuffisant pour durer toute votre vie à cause de faibles rendements du marché pendant les années qui précèdent ou suivent immédiatement la retraite. Les experts dans le domaine considèrent que les cinq années qui précèdent et suivent la retraite représentent une étape particulièrement cruciale pour l'épargne-retraite.

Si vous êtes chanceux durant la retraite et obtenez d'excellents rendements, votre épargne-retraite pourrait continuer de croître tout en vous permettant de toucher un revenu.

Mais si vous êtes malchanceux durant votre retraite et obtenez de faibles rendements, votre épargne-retraite pourrait s'épuiser et vous laisser avec peu ou point de revenu.

Il est important de bien prévoir de réduire les risques qui pourraient avoir une incidence sur votre revenu de retraite.

Protégez-vous

Plusieurs options s'offrent à vous pour aider à combattre les risques liés aux placements tant durant la période

de l'épargne que celle du revenu de votre programme de sécurité financière. Voici certains points dont vous devriez tenir compte.

Choisir la bonne combinaison de produits – Même si l'on ne peut répondre aux besoins de la retraite et aux autres risques avec un seul produit, les polices de fonds distincts offrent différentes caractéristiques qui peuvent vous aider à vous protéger contre les risques potentiels liés à la retraite. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer si des instruments de placement fondés sur l'assurance, comme les polices de fonds distincts, ou des fonds communs de placement répondent le mieux à vos besoins.

Établir le bon portefeuille – Profitez des nombreux outils que possède votre conseiller en sécurité financière pour vous aider à déterminer la bonne combinaison de placements que devrait contenir votre portefeuille de placements. Il verra à s'assurer que ces décisions correspondent à votre situation spécifique et à votre seuil de tolérance au risque – vous vous sentirez ainsi plus confortable avec le niveau de risque associé à vos placements.

Communiquer régulièrement avec votre conseiller en sécurité financière – Il ne faut surtout pas oublier que votre seuil de tolérance au risque peut évoluer avec le temps, alors il est important de demeurer en contact avec votre conseiller. Votre conseiller en sécurité financière peut vous conseiller sur la meilleure façon d'aborder les risques potentiels pertinents à votre situation.

Que vous en soyez à l'étape d'épargne de votre programme de retraite ou à celle de percevoir un revenu, votre conseiller en sécurité financière travaillera de concert avec vous pour vous aider à déterminer quels sont les produits et caractéristiques qui vous aideront le mieux à atteindre vos objectifs de placement.

Assurez-vous que les caractéristiques de votre prêt hypothécaire correspondent à vos besoins

S'assurer d'avoir le bon prêt hypothécaire pour nos besoins, notre budget et notre style de vie représente la première étape à franchir dans la gestion de cet élément important de l'ensemble de notre situation financière.

Nous procédons dans le texte qui suit à un survol rapide des types de prêts hypothécaires les plus communs offerts actuellement sur le marché.

Prêt hypothécaire ordinaire

Dans le cadre d'un prêt hypothécaire *ordinaire*, un prêteur avance habituellement 80 pour cent de la valeur d'expertise ou du prix d'achat de la propriété, le moins élevé des deux montants. Vous devez être en mesure de fournir le reste du montant du prix d'achat.

Prêt hypothécaire à proportion élevée ou assuré

Dans ce cas-ci, le prêteur peut financer jusqu'à 95 pour cent de la valeur d'expertise ou du prix d'achat, le moins élevé des deux montants. Ce type de prêt hypothécaire doit, en vertu de la loi, être assuré contre le défaut de paiement par la Société canadienne d'hypothèques et de logement ou Genworth Financial Mortgage Insurance Company of Canada. La prime d'assurance peut être payée en un montant forfaitaire ou ajoutée au montant du prêt hypothécaire.

Prêt hypothécaire remboursable par anticipation

Un prêt hypothécaire *remboursable par anticipation* permet le remboursement en tout temps du capital, en tout ou en partie, sans pénalité. Les prêts hypothécaires remboursables par anticipation sont habituellement contractés pour une courte période, pour un an ou moins, même si certains prêteurs offrent des périodes plus longues. Ils commandent généralement un taux d'intérêt plus élevé qu'un prêt hypothécaire fermé, car ils offrent une plus grande souplesse.

Il vaut la peine de considérer les prêts hypothécaires *remboursables par anticipation* lorsque les taux d'intérêt sont en baisses ou si vous avez un besoin à court terme.

Prêt hypothécaire fermé

Le versement de paiements réguliers pour la durée de la période choisie caractérise le prêt hypothécaire *fermé*. Habituellement, une pénalité s'applique si vous remboursez intégralement le prêt avant la fin de la période.

Les prêts hypothécaires *fermés* sont offerts pour de courtes ou longues périodes et peuvent être avantageux lorsque les taux d'intérêt sont en hausse.

Prêt hypothécaire convertible

Un prêt hypothécaire *convertible* vous permet de convertir en tout temps votre prêt hypothécaire en un autre type de prêt hypothécaire sans pénalité. Souvent, un prêt hypothécaire *convertible* spécifiera quel(s) type(s) de prêt hypothécaire vous pouvez choisir.

Prêt hypothécaire à taux fixe

Un prêt hypothécaire à *taux fixe* possède un taux d'intérêt fixe qui ne change pas pendant toute la durée de votre prêt hypothécaire.

Les prêts hypothécaires à *taux fixe* sont idéaux pour les personnes qui désirent que leurs paiements demeurent les mêmes et connaître le montant qu'il restera à payer à la fin de la période.

Prêt hypothécaire à taux variable

Les prêts hypothécaires à *taux variable* commandent généralement un taux d'intérêt plus bas que les prêts hypothécaires à taux fixe et offrent la possibilité d'accélérer la réduction du solde non remboursé et, en bout de ligne, de réduire les frais d'intérêts. Le taux d'intérêt fluctuera et pourrait augmenter dépendamment des conditions du marché.

Certains prêts hypothécaires à *taux variable* offrent un paiement fixe pour la pleine durée du prêt hypothécaire. La portion du paiement appliquée au capital fluctuera en fonction des modifications des taux d'intérêt, ce qui raccourcira ou prolongera la période d'amortissement.

D'autres prêts hypothécaires à *taux variable* ont des paiements qui fluctuent selon le taux d'intérêt en vigueur.

Les prêts hypothécaires à *taux variable* peuvent s'avérer une solution adéquate si vous êtes à l'aise – et pouvez transiger – avec des taux d'intérêt et des paiements qui peuvent varier.

Choisir le prêt hypothécaire et les options qui répondent le mieux à vos besoins peut être déconcertant. Votre conseiller en sécurité financière peut vous mettre en contact avec son spécialiste en planification hypothécaire qui pourra répondre à toutes vos questions hypothécaires.

SUITE DE LA PAGE 1

Avantages d'une assurance pour personne clé

Une assurance pour personne clé peut vous aider à protéger votre entreprise de nombreuses façons. Si un personne clé décède prématurément ou est frappée d'une maladie grave, votre entreprise reçoit des fonds au moment précis où elle en a besoin. Votre entreprise peut utiliser ces fonds pour :

- Assurer la continuation des affaires
- Trouver et former un remplaçant
- Compenser la perte de revenus
- Rassurer les créanciers et les fournisseurs que vous avez les fonds requis pour rencontrer vos obligations
- Rassurer les clients que votre entreprise a les moyens de poursuivre ses activités

Assurance-vie pour personne clé

Avec l'assurance-vie pour personne clé, votre entreprise est à la fois propriétaire et bénéficiaire de la police. Si la personne clé décède, votre entreprise reçoit le plein montant de la prestation de décès exempt d'impôt – même si la personne décède dès la première journée d'entrée en vigueur de la police.



Plusieurs polices d'assurance-vie permanente peuvent en outre accumuler une valeur de rachat. La valeur de rachat croît au sein de la police sur une base fiscalement avantageuse.* Votre entreprise peut accéder à cette valeur de rachat du vivant de la personne clé et l'utiliser pour :

- Profiter d'occasions d'affaires et de placement
- Faire face à des urgences et des dépenses imprévues
- Récompenser la personne clé avec un boni de retraite

Assurance contre les maladies graves pour personne clé

Avec l'assurance contre les maladies graves pour personne clé, votre entreprise est à la fois propriétaire de la police et celle qui en paie les primes. Les prestations sont versées libres d'impôt à la compagnie après que la personne clé ait répondu aux exigences de la période de survie, qui est habituellement de 30 jours. Les prestations de l'assurance contre les maladies graves sont versées libres d'impôt à la compagnie, en autant que la police soit considérée comme une assurance contre les accidents et la maladie aux fins de l'impôt.

Si la personne clé demeure en santé, votre entreprise peut récupérer ses coûts d'assurance grâce à un avenant optionnel de remboursement des primes. Cette option permet de récupérer jusqu'à 100 pour cent des primes payées, si la personne clé n'est pas frappée par une maladie grave. Cependant, l'imposition d'une police d'assurance contre les maladies graves avec une garantie de remboursement des primes demeure incertaine actuellement.

Déterminer la valeur de votre personnel clé

Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer l'incidence financière de la perte d'une personne clé. Demandez à votre conseiller comment vous pouvez intégrer une protection de votre personnel clé dans votre plan d'affaires.

*Si la valeur accumulée respecte les plafonds prescrits par la loi, la valeur de rachat n'est assujettie à l'impôt que lorsqu'elle est retirée de la police d'assurance-vie.

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 d'août 2009.



**Financière
Liberté 55**

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

Financière Liberté 55 est une division de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie.

Financière Liberté 55 et le symbole social, Fonds Liberté et Portefeuille sentinelle 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, investir@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. La Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière au Québec.

Cet article est fabriqué à partir de 50 pour cent de papier recyclé dont 25 pour cent de fibres de postconsommation.