



Financière
Liberté 55

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

vous sécurité financière

Donnez-vous une vue d'ensemble claire de votre sécurité financière

Un grand nombre de Canadiens consultent un seul avocat pour toutes leurs questions juridiques, et celui-ci en vient à bien connaître leur situation propre. Pour les questions fiscales, ils font également affaire avec un seul comptable, qui connaît à fond leurs besoins en comptabilité et en fiscalité.

Or quand vient le temps de voir aux questions de sécurité financière, ils n'hésiteront pas à faire affaire avec deux ou trois personnes, voire davantage, auprès d'autant d'institutions financières.

Si vous détenez plusieurs comptes auprès d'institutions financières variées, il peut être ardu d'obtenir une vue d'ensemble de votre sécurité financière.



Regrouper vos actifs auprès d'un seul professionnel de la planification de la sécurité financière qui connaît et comprend vos besoins peut vous aider à avoir une vue d'ensemble claire de votre programme de sécurité financière.

Procure une vue d'ensemble complète

Collaborer avec un seul conseiller en sécurité financière peut vous aider à avoir un coup d'œil complet de votre programme de sécurité financière global. De plus, votre conseiller en sécurité financière :

- Comprendra mieux vos placements dans leur globalité
- Sera mieux placé pour vous conseiller sur la manière dont vos actifs peuvent servir vos objectifs
- Sera plus apte à émettre des recommandations appropriées à votre situation
- Pourra vous fournir des renseignements et des conseils cohérents

Vous aide à gérer le risque

Travailler avec un seul conseiller en sécurité financière vous permet de collaborer avec quelqu'un qui connaît et comprend votre situation actuelle et celle où vous aimeriez vous trouver à l'avenir. Une personne qui est au fait des circonstances précises de votre situation est à même de s'assurer que votre portefeuille témoigne de l'évolution de vos besoins et de votre seuil de tolérance au risque au fil des ans.

Vous simplifie la vie

Regrouper vos actifs vous permet d'assurer un suivi de vos placements plus facilement, de garder votre portefeuille sur la bonne voie pour atteindre vos buts et vos objectifs, et de l'ajuster lorsque votre situation personnelle évolue. De plus, si vous touchez un revenu, il proviendra d'une seule source.

Finalement, votre avocat ou votre comptable verra également sa tâche facilitée puisqu'il n'aura qu'un seul professionnel de la sécurité financière à consulter sur les questions recoupant les deux domaines d'expertise, comme celles relatives à la planification successorale.

Donnez-vous une vue d'ensemble claire de votre sécurité financière dès aujourd'hui

Discutez avec votre conseiller en sécurité financière dès aujourd'hui des façons dont vous pourrez clarifier votre sécurité financière en regroupant vos actifs.

Maximisez vos cotisations à vos REER grâce à un prêt investissement

Cotiser à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) est l'un des meilleurs moyens d'épargner en vue de la retraite. Pourtant, beaucoup de Canadiens n'ont pas l'argent nécessaire pour contribuer au maximum de leur REER.

Souscrire un prêt investissement pour REER vous permet de maximiser votre cotisation annuelle ou de tirer profit de vos droits de cotisations non-utilisés. Cela veut dire que vous mettez plus d'argent à votre service maintenant pour vous aider à faire croître votre épargne pour l'avenir.

Disons que vous contribuez habituellement un montant total de 5 000 \$ et que, grâce à cette cotisation, vous vous attendez à un remboursement d'impôt. Ces trois scénarios démontrent comment un prêt investissement pour REER peut maximiser vos cotisations :

Scénario un – Cotisez le montant que vous avez déjà planifié

Dans ce scénario, vous cotisez chaque année sans souscrire de prêt investissement. Dans ce cas, en présumant un taux d'imposition marginal de 39 pour cent, une cotisation de 5 000 \$ créerait un remboursement d'impôt de 1 919 \$.

Scénario deux – Accélérez vos cotisations

Dans le cas d'une cotisation accélérée, vous souscrivez un prêt d'un montant égal au remboursement d'impôt que vous recevez dans le scénario un et vous l'ajoutez à votre cotisation REER habituelle de 5 000 \$. Dans cet exemple, vous pouvez cotiser un total de 6 919 \$ à votre REER. Ce scénario augmente votre cotisation, ce qui vous permet ensuite d'obtenir un plus grand remboursement d'impôt et d'augmenter votre épargne-retraite.

Lorsque vous recevez votre remboursement d'impôt, vous pouvez l'utiliser pour rembourser le prêt et avoir encore de l'argent à utiliser comme bon vous semble. Le coût direct pour vous est minimal : quelques mois d'intérêt sur le prêt.

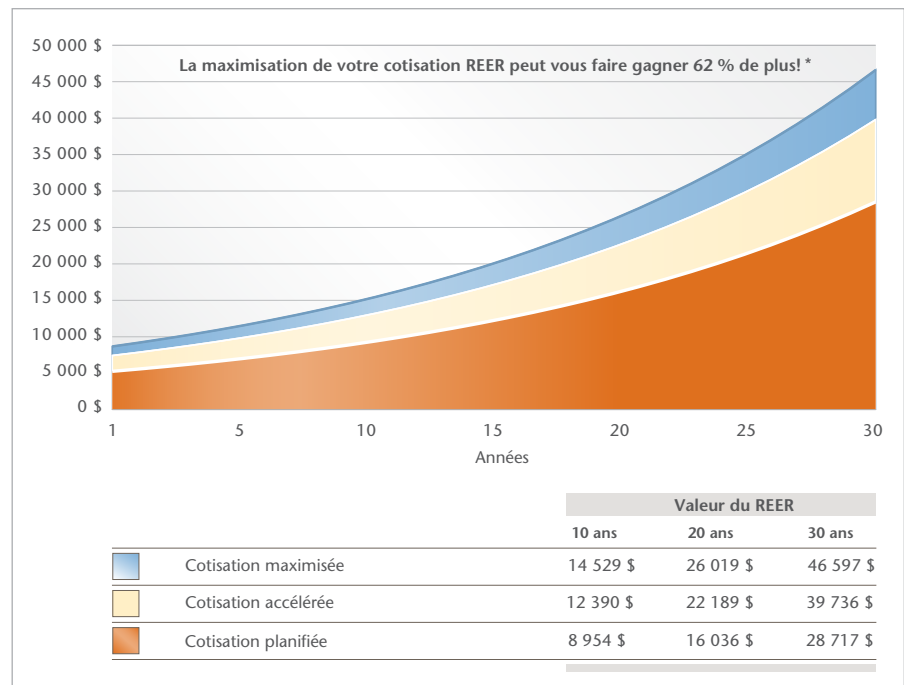
Scénario trois – Maximisez vos cotisations

Cette stratégie est la meilleure occasion de faire croître vos REER. Dans ce cas, vous empruntez le montant attendu de votre remboursement d'impôt après une cotisation totale à votre REER plus le remboursement additionnel généré par le montant de votre prêt.

Ensuite, vous utilisez votre remboursement d'impôt pour rembourser le prêt. Encore une fois, le coût direct pour vous se résume à quelques mois d'intérêt sur le prêt.

Choisissez l'option appropriée à votre situation

Un prêt investissement REER vous aide à porter vos cotisations REER à un autre niveau à peu de frais. Vous pouvez constater la différence de valeur sur une période de 10, 20 et 30 ans. Votre conseiller en sécurité financière possède l'expérience et les outils de planification disponibles pour vous aider à faire un choix éclairé sur l'option la plus appropriée pour vous.



*Présumant d'un taux de croissance de six pour cent, d'un revenu annuel de 60 000 \$ et d'un taux d'imposition marginal de 38,37 pour cent. Aux fins d'illustration.

Bien que la stratégie consistant à emprunter pour investir puisse s'avérer un outil puissant pour se constituer un patrimoine, elle comporte certains risques et ne convient pas à tous les investisseurs. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer si un emprunt à des fins d'investissement est une stratégie qui vous convient.

L'effet de levier peut amplifier les gains et les pertes. Il est important de comprendre qu'un achat financé par emprunt comporte plus de risques qu'un achat effectué exclusivement en argent.



Protégez votre régime de retraite de l'impact causé par une maladie grave

Avez-vous réfléchi à l'impact sur votre épargne-retraite si vous y puisiez des fonds? Si vous utilisiez vos REER pour couvrir les coûts liés à une maladie imprévue, vous pourriez être forcé de travailler plus longtemps ou de prendre votre retraite avec moins de revenus que prévu. Néanmoins, beaucoup de Canadiens n'ont pas de plan adéquat pour faire face à l'imprévu.

Un sondage d'Ipsos Reid* a révélé que 52 pour cent des répondants puiseraient dans leur épargne-retraite s'ils étaient atteints d'une maladie grave.

L'assurance contre les maladies graves peut vous aider à garder votre régime de retraite sur la bonne voie si vous souffrez d'une condition diagnostiquée, telle qu'une crise cardiaque, un infarctus ou un cancer constituant un danger de mort.

Si vous avez une assurance contre les maladies graves, et que vous respectez la période de survie, la prestation que vous recevrez vous aidera à payer les dépenses encourues. Cela implique que vous serez moins portés à puiser dans vos régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) pour couvrir les coûts.

Prenons cet exemple

Jean est un homme âgé de 38 ans avec un revenu annuel de 90 000 \$. S'il demeurerait en bonne santé jusqu'à 65 ans, il pourrait prendre sa retraite avec 673 000 \$ dans ses REER. Mais, à 52 ans, Jean est atteint d'un cancer constituant un danger de mort. Puisqu'il n'a pas de protection contre les maladies graves, il a besoin d'argent pour couvrir les dépenses quotidiennes et médicales, et les traitements qui ne sont pas couverts par son programme de santé provincial. Jean retire 200 000 \$ de ses REER pour payer ces factures. Afin de maintenir son objectif de retraite à 65 ans avec son montant original de REER, il devra tripler ses cotisations

à ses REER dès le moment où il recevra son diagnostic ou prendre sa retraite avec 275 000 \$ de moins que prévu, c'est-à-dire beaucoup moins que ce qu'il avait planifié.

Cependant, si Jean investit un peu moins dans ses REER chaque mois et qu'il utilise la différence pour souscrire une police d'assurance contre les maladies graves de 110 000 \$ assortie d'un avenant Remboursement de la prime, son régime de retraite peut demeurer sur la bonne voie dans l'éventualité d'une maladie grave. Dans ce scénario, si Jean demeure en bonne santé jusqu'à 65 ans, il pourra prendre sa retraite avec plus de 626 000 \$ dans ses REER, et, de plus, il sera éligible à un Remboursement de la prime d'un montant de 43 751 \$ pour un total de près de 670 000 \$ à utiliser pendant sa retraite.

Que Jean souffre d'une maladie grave ou non, utiliser une partie de ses cotisations mensuelles pour financer une police d'assurance contre les maladies graves assortie d'un avenant Remboursement de la prime aide Jean à protéger son épargne.

La plupart des gens ne se préparent jamais à l'éventualité d'une maladie grave

Décider d'inclure une assurance contre les maladies graves dans votre programme de sécurité financière peut être une bonne façon de réduire le risque financier et d'aider à protéger votre épargne. En utilisant une portion de vos cotisations habituelles à vos REER pour financer une assurance contre les maladies graves, vous aidez à protéger votre épargne et à garder votre régime de retraite sur la bonne voie.

Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à détailler votre couverture en discutant avec vous des différentes options qui vous sont offertes. Prenez rendez-vous dès aujourd'hui afin de mettre en place un programme pour réduire votre risque financier et aider à protéger votre retraite dans l'éventualité que vous soyez atteint d'une maladie grave.

*« Retirement plans threatened by disability », Advisor.ca

Choisir un prêt hypothécaire traditionnel : moins cher et moins de problèmes

Certaines institutions financières traitent les nouveaux prêts hypothécaires comme des prêts avec hypothèque accessoire plutôt que des prêts hypothécaires traditionnels. Il est important de comprendre les différences entre ces types de prêts hypothécaires, car le choix que vous ferez entre les deux pourrait avoir des répercussions à long terme sur votre situation financière globale.

Prêt hypothécaire traditionnel

Dans le cas d'un prêt hypothécaire traditionnel, une hypothèque grève votre propriété et est inscrite au registre. Normalement, le prêt est garanti par votre propriété. Ainsi, c'est la valeur de votre propriété qui détermine la somme que vous pouvez emprunter. Avec un prêt hypothécaire traditionnel, si vous effectuez les versements du prêt en temps voulu, celui-ci est renouvelé à son échéance et, après une certaine période, il est entièrement remboursé. En temps normal, le solde du capital à rembourser d'un prêt hypothécaire traditionnel ne varie que dans une seule direction : à la baisse.

Prêt avec hypothèque accessoire

Un prêt avec hypothèque accessoire est un prêt hypothécaire garanti par un billet à ordre qui, à son tour, est garanti par une sûreté : l'hypothèque grevant la propriété. Cela permet au prêteur de vous prêter de nouveaux fonds sans devoir refinancer le prêt hypothécaire. Cela évite des frais administratifs et juridiques. Dans certains cas, un prêt avec hypothèque accessoire peut permettre d'emprunter jusqu'à 125 pour cent de la valeur de la propriété.

Les prêts avec hypothèque accessoire coûtent plus cher

Les prêts avec hypothèque accessoire peuvent être avantageux pour les clients qui désirent refinancer leur propriété. Par contre, les prêts avec hypothèque

accessoire peuvent devenir problématiques au moment de leur renouvellement. Si vous avez un prêt avec hypothèque accessoire et que vous décidez de transférer celui-ci, vous pourriez avoir à déboursier pour de nombreux frais de transfert vers un nouveau prêteur. Vous devrez faire libérer votre hypothèque actuelle et en faire inscrire une nouvelle, ce qui occasionne généralement des frais importants. Dans le cas d'un prêt hypothécaire traditionnel, beaucoup de prêteurs permettent le transfert à peu de frais, voire sans frais.

Vendre une propriété faisant l'objet d'un prêt avec hypothèque accessoire peut aussi être difficile. Et si vous aviez emprunté un capital supérieur à la valeur de votre maison? Supposons que celle-ci valait 200 000 \$ au moment de son achat et que, quelques années plus tard, elle était vendue 224 000 \$. Cependant, votre prêt avec hypothèque accessoire est de 250 000 \$, ce qui pourrait créer un manque à gagner. L'institution financière vous consentira-t-elle un prêt pour couvrir la différence sans que la propriété soit fournie comme garantie? Emprunter le montant maximum possible pourrait faire en sorte que vous vous retrouviez dans une telle situation.

L'institution financière pourrait également augmenter le taux d'intérêt du prêt avec hypothèque accessoire si vous omettez d'effectuer un versement. En cas de défaut de paiement, ce type de prêt permet aussi aux prêteurs de saisir la portion de valeur nette en excédent du solde du prêt.

En revanche, les prêts hypothécaires traditionnels prévoient des procédures courantes de rattrapage pour le cas où le client manquerait à un versement.

Bien que la concurrence entre établissements de crédit soit positive pour les consommateurs, il convient de considérer les prêts avec hypothèque accessoire comme des produits visant à vous garder comme client toute votre vie. Il est important que vous vous posiez les bonnes questions. Dans ce cas-ci, la question à vous poser est la suivante : « Suis-je en train de demander un prêt hypothécaire traditionnel? »

Les règles fiscales et les interprétations peuvent changer.

Vous trouverez une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts dans la notice explicative. Tout montant alloué à un fonds distinct est investi au risque du propriétaire de police et peut augmenter ou diminuer de valeur.



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.