



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

vosre sécurité financière

Restez sur la bonne voie pour réaliser vos objectifs de placement

En période de tourmente économique, lorsque les manchettes vous préoccupent, les conseils de votre conseiller en sécurité financière sont encore plus importants. Il peut vous aider à garder le cap et à éviter des réactions émotives vous détournant de vos objectifs d'investissement à long terme.

Bien qu'il soit déconcertant de constater que la valeur de votre portefeuille connaît d'importantes variations, certaines mesures peuvent être prises afin de résister à la volatilité du marché. Vous serez ainsi rassuré d'être toujours sur la bonne voie pour réaliser vos objectifs de placement.

Réaffirmez votre tolérance au risque

Grâce à un procédé bien défini qui détermine stratégiquement la composition de l'actif et qui choisit la combinaison de fonds appropriée pour vous, votre conseiller en sécurité financière peut valider votre tolérance au risque et vérifier si l'ensemble de votre portefeuille est adapté à vos besoins de placement.

Redéfinissez vos attentes

Il est important d'utiliser des indices de rendement raisonnables lorsque vous créez votre programme de sécurité financière puisque l'histoire a démontré que vous ne pouvez pas compter sur une série ininterrompue de gains sur placement. Collaborer avec votre conseiller en sécurité financière afin d'utiliser une hypothèse de taux de rendement plus prudente peut contribuer à mettre en perspective les fluctuations à court terme.

Rééquilibrez votre portefeuille

Le rééquilibrage vous assure de maintenir la composition de l'actif appropriée à long terme recommandée pour votre tolérance au risque. Selon votre tolérance au risque,

vous aurez peut-être à modifier certains placements de votre portefeuille pour le rendre plus dynamique (utiliser plus d'actions) ou plus prudent (utiliser plus de produits à revenu fixe).

Réinvestissez dans votre programme

N'attendez pas pour investir. Les marchés à la baisse offrent des occasions d'achat – tenez compte de l'adage achetez quand les cours sont faibles, vendez quand les cours sont élevés – car certains placements se retrouvent en deçà de leur valeur.

En période d'incertitude économique et de volatilité des marchés, gardez le cap et évitez de réagir émotivement aux grands titres dans les journaux qui peuvent vous détourner de vos objectifs à long terme.





L'assurance-vie avec participation a-t-elle sa place dans votre portefeuille?

Au moment d'établir un programme de sécurité financière, il peut être très profitable de comprendre comment les diverses catégories d'actif peuvent être utilisées à votre avantage.

Considérez-vous l'assurance-vie et sa valeur de rachat comme des facteurs importants de votre valeur nette?

Envisagez l'assurance-vie avec participation comme une catégorie d'actif unique

L'assurance-vie avec participation entre dans une catégorie d'actif unique en raison des divers avantages qu'elle offre, notamment une augmentation immédiate de la valeur successorale, une croissance de la valeur de rachat et une occasion de croissance de la prestation de décès au moyen de participations. Il s'agit d'une combinaison d'avantages que seule l'assurance-vie avec participation peut offrir et qui peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Valeur de rachat garantie qui ne diminuera pas : Contrairement à la majorité des autres actifs exposés à la volatilité des marchés, l'assurance-vie avec participation comporte une valeur de rachat garantie. De plus, une fois portée au crédit de la police d'assurance-vie avec participation, la valeur des participations du propriétaire de police ne peut pas

diminuer, exception faite des situations permises dans le cadre de la police ou par le propriétaire de police (p. ex. pour aider à payer les primes). Les valeurs accumulées sont donc pleinement protégées des risques liés aux marchés baissiers.

Avantages fiscaux : Pendant que la valeur de rachat croît à l'intérieur de la police, les clients n'ont pas à payer d'impôt sur cette croissance (sous réserve des limites législatives). De plus, la prestation de décès prévue par la police d'assurance-vie sera versée en franchise d'impôt au bénéficiaire que vous aurez désigné.

Souplesse : Que vous cherchiez à préserver votre patrimoine ou à avoir accès à la valeur de rachat de votre police pour financer votre retraite ou d'autres besoins futurs, vous avez la souplesse requise pour vous aider dans l'atteinte de vos objectifs financiers personnels.

Gestion professionnelle : Les actifs du compte de participation qui soutiennent les polices avec participation sont gérés par un groupe de professionnels chevronnés.

Les actifs du compte de participation sont largement diversifiés, et le compte est généralement géré comme un compte à revenu fixe. Des équipes d'experts sont spécifiquement affectées à la gestion de chaque catégorie d'actif du portefeuille du compte.

Communiquez avec votre conseiller en sécurité financière dès aujourd'hui pour apprendre comment vous pourriez bénéficier de l'ajout de l'assurance-vie avec participation à votre programme de sécurité financière.

Pourquoi les enfants ont besoin d'assurance-vie

Pourquoi une personne voudrait-elle acheter de l'assurance-vie à ses enfants ou à ses petits-enfants? Certaines personnes sont mal à l'aise même de simplement y penser.

Il existe cependant divers scénarios, en plus du besoin de base pour de l'assurance-vie, qui peuvent avoir une incidence très positive sur l'avenir d'un enfant.

Aide à étoffer un bas de laine

Imaginez l'incidence que peut avoir sur le début de la vie adulte d'un enfant la possibilité d'utiliser la valeur de rachat d'une police d'assurance-vie permanente comme bas de laine – pour aider à payer leurs études, comme versement initial à l'achat d'une première maison ou pour voyager à l'étranger.

Si on la compare à d'autres placements, l'assurance-vie permanente peut aider à étoffer un bas de laine d'une manière fiscalement efficace. Pendant la période de croissance de la valeur de rachat à l'intérieur de la police*, vous n'êtes pas assujetti à l'imposition sur la croissance, sous réserve de limites législatives. Grâce à cet avantage fiscal, une plus grande part de votre épargne va à l'avenir de vos enfants et non à l'impôt.

Lorsque les enfants atteignent l'âge de 18 ans, vous pouvez leur transmettre la propriété de la police. Ils peuvent simplement la laisser croître, ou, quand ils en ont besoin, accéder à sa valeur de rachat au moyen de retraits, d'un rachat ou d'un emprunt.*

Assurer qu'ils auront accès à une protection lorsqu'ils seront adultes

Certaines polices d'assurance-vie offrent des options pouvant garantir l'assurabilité future de vos enfants – indépendamment d'une invalidité, d'une maladie, du type d'emploi, d'une résidence ou de voyages à l'étranger.

Sans cela, les enfants qui développent des problèmes de santé sérieux pourraient ne pas pouvoir obtenir la protection financière dont ils ont besoin lorsqu'ils

grandissent. En tenant compte de la carrière qu'ils choisissent ou des endroits où ils voyagent, ils pourraient même se voir refuser toute protection. Il pourrait alors leur être impossible de se protéger adéquatement, eux et leur famille.

Lorsque vous souscrivez une assurance avec une option garantissant la future assurabilité de vos enfants, vous aidez à les protéger contre ces risques financiers. Si vos enfants ont éventuellement des enfants, vous aidez également à protéger les générations futures.

Parlez à votre conseiller en sécurité financière

Certaines personnes croient que l'assurance-vie pour les enfants n'est pas nécessaire. Pour d'autres, ses avantages spéciaux (comme une croissance fiscalement avantageuse et une option d'assurabilité garantie) en font un élément précieux de leur programme de sécurité financière familial. Parlez-en à votre conseiller en sécurité financière qui vous aidera à décider ce qui convient le mieux à vos enfants.



* Les retraits entraîneront une baisse des valeurs ultérieures et de possibles implications fiscales. Tout endettement en souffrance réduit la prestation de décès.

Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens et, à notre connaissance, sont 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.

Modifications apportées aux règles régissant les prêts hypothécaires

Le gouvernement fédéral a récemment apporté diverses modifications aux règles régissant les prêts hypothécaires. Ces modifications pourraient vous affecter si vous envisager acheter ou refinancer une maison.

Période d'amortissement réduite

La période d'amortissement maximum pour un prêt hypothécaire garanti par le gouvernement a été réduite de 30 à 25 ans. Bien que ce changement génère des versements hypothécaires mensuels plus élevés, il réduit également le montant total des intérêts que vous payez sur votre prêt hypothécaire.

Voici comment cela pourrait fonctionner pour vous :

Les calculs suivants* tiennent compte d'un prêt hypothécaire de 300 000 \$ à un taux d'intérêt de quatre pour cent et avec une période d'amortissement de 30 ans.

Versement mensuel	Amortissement	Intérêts payés
1 426,56 \$	30 ans	213 558,84 \$

Les calculs suivants* tiennent compte d'un prêt hypothécaire de 300 000 \$ à un taux d'intérêt de quatre pour cent et avec une période d'amortissement de 25 ans.

Versement mensuel	Amortissement	Intérêts payés
1 578,06 \$	25.10 ans	173 418,23 \$

* Ces calculs sont approximatifs; cela ne constitue pas un montant approuvé. Les demandes de prêts hypothécaires réelles sont assujetties à l'approbation et aux critères de crédit de la London Life. Calculs effectués en date du 25 juin 2012.

Dans cet exemple, vous économiseriez 40 141 \$ en intérêts alors que vos versements mensuels seraient plus élevés de 152 \$.

Baisse de la valeur acquise du bien immobilier

Le montant maximum de refinancement que vous pouvez obtenir sur la valeur acquise de votre maison a également baissé – passant de 85 pour cent à 80 pour cent de sa valeur. Voilà qui réduit le montant de la valeur nette sur laquelle vous pouvez emprunter pour, par exemple, consolider vos dettes ou effectuer des rénovations.

Modifications des coefficients du service de la dette

En vertu des nouveaux règlements, vous pouvez dépenser jusqu'à 39 pour cent du coefficient du service de la dette brute pour des dépenses immobilières, comme votre prêt hypothécaire, l'impôt foncier et le chauffage. Vous pouvez dépenser jusqu'à 44 pour cent de l'amortissement total de la dette pour des dépenses immobilières et toute autre dette. Cela pourrait avoir ou non une incidence sur votre capacité d'emprunt si le coefficient du service de la dette brute de votre prêteur respecte déjà ou non ces règlements.

Limite imposée aux prêts hypothécaires garantis par le gouvernement

Ottawa limitera les prêts hypothécaires garantis par le gouvernement à l'achat de maisons de moins de 1 million de dollars. Un versement comptant d'au moins 20 pour cent sera requis pour les prêts hypothécaires de maisons dont le prix est d'au moins 1 million de dollars.

Ces nouveaux règlements sont entrés en vigueur le 9 juillet.

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

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.