



Financière  
Liberté 55

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

# Votre sécurité financière

NUMÉRO 2, 2011

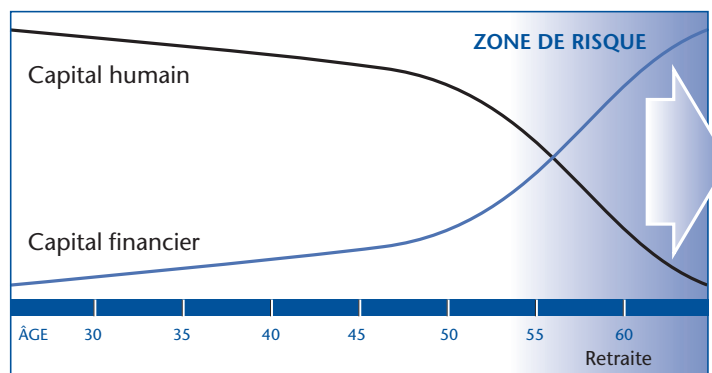
DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

## Gérer le risque du marché vous aide à rester sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de placement

**Bien comprendre la dynamique du capital humain et financier vous aidera à choisir les bonnes solutions de produits pour atténuer les risques du marché auxquels chaque investisseur est confronté. Cette connaissance vous aidera également à tirer le maximum de votre programme de sécurité financière.**

### Capital humain par opposition à capital financier

Lorsque vous êtes plus jeune, vous avez beaucoup de capital humain. Autrement dit, vous avez encore plusieurs années devant vous pour travailler et faire croître vos économies – ou capital financier.



Votre capital financier est alors habituellement faible. Cela signifie que vous pouvez généralement prendre plus de risque, car votre horizon temporel est long – vous avez des années pour faire croître votre patrimoine et récupérer des replis du marché. Sachant cela, vous pouvez adopter une stratégie de placement plus dynamique.

Malheureusement, plusieurs clients à cette étape de leur vie ne sont pas actifs sur le marché des placements. Certains sont encore nerveux par suite de la dernière récession. Cependant, demeurer à l'extérieur du marché et attendre n'est pas une stratégie efficace pour bâtir un capital financier. En fait, cette stratégie pourrait créer un risque différent – celui de ne pas atteindre vos objectifs financiers à long terme.

Dans de tels cas, il est important de consulter votre conseiller en sécurité financière. Il peut vous expliquer divers produits de placement qui aideront à atténuer vos risques et à vous mettre sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers. Mais plus important encore, votre conseiller peut vous dire si ces produits conviennent à votre situation personnelle.

### Inversement de la situation lors des années ultérieures

À l'approche de votre retraite, votre capital humain diminue. C'est alors que les risques du marché sont les plus menaçants, car vous avez moins de temps pour récupérer de vos pertes. C'est souvent là que vous avez également le plus à perdre – après avoir fait croître votre capital financier au fil des ans. Rendu là, vous voudrez vous assurer que votre portefeuille est protégé contre les risques du marché et disponible pour générer un revenu continu. Encore là, votre conseiller en sécurité financière peut vous aider grâce à une approche globale et complètement intégrée de la planification de la sécurité financière.



**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.

# Aider à gérer les risques et à protéger le capital avec l'assurance

**Certains investisseurs sont tellement concentrés à faire croître l'actif nécessaire au financement de leur revenu de retraite qu'ils oublient de tenir compte des conséquences financières associées aux événements imprévus comme une invalidité, une maladie grave ou un décès.**

## Le saviez-vous?

- Les probabilités d'être frappé d'une invalidité pendant 90 jours ou plus au moins une fois avant l'âge de 65 ans sont de une sur trois\*
- Les probabilités de développer une maladie cardiaque sont de une sur deux pour les hommes et de une sur trois pour les femmes\*\*
- Les probabilités de développer un cancer sont de une sur 2,3 pour les hommes et de une sur 2,6 pour les femmes\*\*

Ces événements imprévus pourraient miner vos efforts de capitalisation d'un actif et épuiser votre épargne-retraite. Cependant, un programme de sécurité financière bien conçu qui comprend l'assurance invalidité et l'assurance contre les maladies graves permet de vous protéger contre les conséquences financières de tels événements.

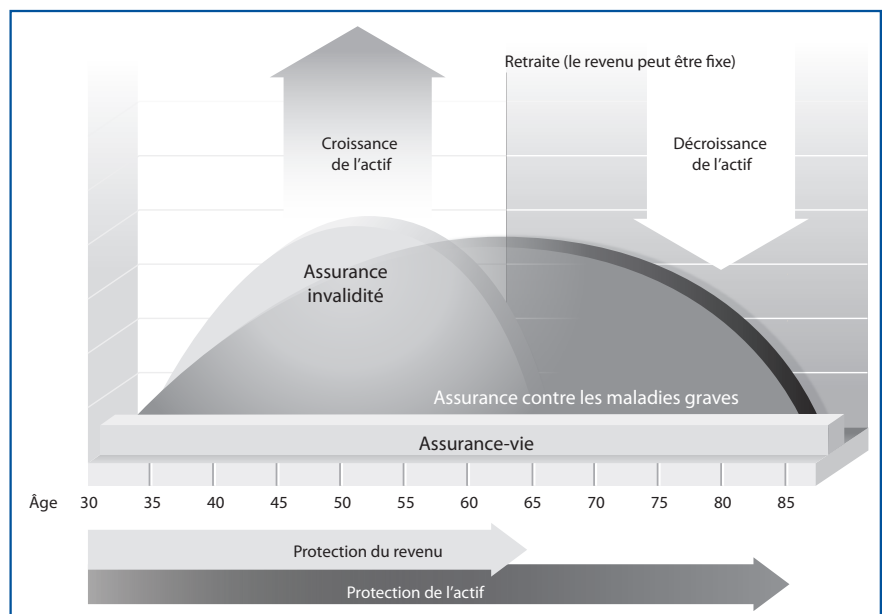
\*Sources : Table A d'invalidité du commissaire 1985 (Table des résultats techniques) et Table agrégée de mortalité de l'ICA 86-92.

\*\* Fondation des maladies du cœur 2006, et Société canadienne du cancer : Statistiques canadiennes du cancer 2008.

## Importantes à toutes les étapes de la vie

Comme l'illustre très bien ce tableau, l'assurance invalidité et l'assurance contre les maladies graves peuvent grandement contribuer à réduire le risque tout au long de votre vie.

Au cours de vos premières années comme investisseur, tant l'assurance invalidité que l'assurance contre les maladies graves peuvent aider votre capital humain à maintenir sa capacité de gagner un revenu alors que vous faites croître votre capital financier. Lors de vos années de retraite, l'assurance contre les maladies graves peut aider à protéger ce capital financier pour lequel vous avez travaillé si fort à accumuler.



Le capital humain est votre capacité de gagner un revenu et de transformer ce revenu en capital financier. L'assurance contre les maladies graves et l'assurance invalidité peuvent être des outils de gestion du risque efficaces pour protéger tant le potentiel de gains de votre capital humain que le capital financier qui en résulte.

Alors que vous franchissez les différentes étapes de votre vie, discutez avec votre conseiller en sécurité financière des solutions de produits d'assurance qui vous aident à gérer les risques en protégeant à la fois votre capital humain et votre capital financier.

# Comment l'assurance peut vous aider à gérer les risques votre vie durant

Le rôle premier de l'assurance-vie est simple : aider à fournir la sécurité financière à votre famille advenant votre décès.

Cependant, l'assurance-vie peut aussi aider à gérer les risques dans d'autres aspects de votre vie.

## Aider avec les risques liés à la retraite

Le fait de ne pas avoir un revenu suffisant ou d'épuiser ses économies par suite d'une maladie ou d'une urgence fait partie des risques liés à la retraite. L'assurance-vie permanente peut constituer un moyen fiscalement avantageux de gérer ces risques.

L'assurance-vie permanente vous permet d'accumuler une valeur de rachat au sein de la police, à l'intérieur de certaines limites législatives, sans avoir à payer d'impôt sur le revenu sur la capitalisation.

À la retraite, vous pouvez accéder à cette valeur de rachat comme source de revenu ou garantie de prêt. Vous pouvez vous en servir pour faire face à des urgences ou payer des soins de longue durée.

## Aider avec les risques liés à l'invalidité

Si une invalidité vous oblige à cesser de travailler pour un certain temps ou à avoir recours à des soins de longue durée, vous pourriez mettre alors en péril tout votre programme de sécurité financière. Plusieurs polices d'assurance-vie vous permettent de gérer ce risque au moyen d'avenants.

Les avenants d'invalidité peuvent exonérer les primes durant l'invalidité, offrir le versement d'une somme forfaitaire ou même procurer une prestation de décès anticipée dans l'éventualité d'une maladie en phase terminale.

## Aider avec les risques liés à la planification successorale

L'impôt sur votre succession et les autres coûts constituent un risque majeur pouvant réduire le montant que vous laissez à vos proches et aux organismes de bienfaisance qui vous tiennent à cœur.

Pour vos héritiers désignés comme bénéficiaires, l'assurance-vie peut leur fournir les liquidités immédiates dont ils ont besoin pour couvrir les dernier frais, les impôts et les coûts liés au règlement de votre succession. Cela permet de préserver le plus possible l'intégrité de votre succession pour vos proches.

En ce qui a trait à vos œuvres de bienfaisance préférées, l'assurance-vie peut vous permettre d'offrir un financement à long terme sans pour autant réduire la succession disponible pour vos héritiers. Minutieusement conçu, un don planifié peut être un outil de planification fiscalement efficace qui permet d'équilibrer vos besoins financiers et les besoins de votre famille.

## Comment utilisez-vous votre assurance-vie pour gérer les risques?

Votre assurance-vie joue un rôle crucial dans votre programme global de gestion du risque. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à en tirer le maximum, non seulement pour protéger votre famille après votre décès mais également pour gérer les risques votre vie durant.



# Le changement des règles réduit la période d'amortissement maximale des prêts hypothécaires

**Le gouvernement fédéral a récemment resserré les règles relatives aux prêts hypothécaires assurés garantis par le gouvernement afin de répondre aux préoccupations au sujet de la hausse de l'endettement des Canadiens.**

Par conséquent, en date du 18 mars, le gouvernement a réduit la période d'amortissement maximale de 35 ans pour la ramener à 30 ans relativement aux nouveaux prêts hypothécaires assurés garantis par le gouvernement dont le ratio prêt-valeur est supérieur à 80 pour cent.

Compte tenu de la période d'amortissement plus courte, le versement mensuel devant être acquitté par les propriétaires pourrait augmenter légèrement, mais cela leur permettra d'économiser des milliers de dollars en intérêts pour la durée du prêt hypothécaire.

## Exemple : Prêt hypothécaire de 200 000 \$ selon un taux d'intérêt de six pour cent

Période d'amortissement	Versement mensuel	Total des versements	Total des intérêts payés	Économies d'intérêts*
35 ans	1 130,51 \$	474 805 \$	274 805 \$	
30 ans	1 189,65 \$	428 271 \$	228 271 \$	46 534 \$
25 ans	1 279,62 \$	383 881 \$	183 881 \$	90 924 \$
20 ans	1 424,38 \$	341 850 \$	141 850 \$	132 955 \$
15 ans	1 679,77 \$	302 357 \$	102 357 \$	172 448 \$
10 ans	2 213,02 \$	265 562 \$	65 562 \$	209 243 \$

\*En présumant un taux fixe pendant toute la période d'amortissement.

Dans cet exemple, la différence entre le versement mensuel exigé pour une période d'amortissement de 30 ans et celui exigé pour une période d'amortissement de 35 ans n'est que de 59,14 \$; toutefois, le propriétaire économisera plus de 46 000 \$ en intérêts.

## Ressources additionnelles du gouvernement fédéral

Le gouvernement fédéral offre deux options pour aider les Canadiens à devenir propriétaires : le Régime d'accession à la propriété et le Crédit d'impôt pour l'achat d'une première habitation.

Le Régime d'accession à la propriété permet à l'acheteur d'une première maison de retirer jusqu'à concurrence de 25 000 \$ d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour acheter ou construire une maison au Canada. Contrairement aux retraits réguliers d'un REER, les retraits effectués dans le cadre du Régime d'accession à la propriété ne sont pas inclus dans le revenu. Les montants retirés doivent être remboursés sur une période de 15 ans, à compter de la deuxième année suivant l'année du retrait, ou il sera inclus dans le revenu de la personne.

Lorsqu'un couple marié ou en union libre achète une maison conjointement, ils peuvent retirer jusqu'à concurrence de 50 000 \$ de leurs fonds de REER pour utilisation dans le cadre du Régime d'accession à la propriété.

Le Crédit d'impôt pour l'achat d'une première habitation peut valoir jusqu'à 750 \$. Le crédit peut être réclamé par une personne ou un couple si la maison est en copropriété. Ce crédit d'impôt vise à compenser les coûts liés à l'achat d'une maison, tels que les frais de notaire.

Vous trouverez de plus amples renseignements au [www.cra-arc.gc.ca](http://www.cra-arc.gc.ca).

Si vous pensez faire l'achat de votre première maison, discutez-en avec votre conseiller en sécurité financière. Il peut vous recommander un spécialiste en planification hypothécaire qui peut vous aider à trouver le prêt hypothécaire qui convient à votre situation personnelle.



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.