



Financière
Liberté 55

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

Votre sécurité financière

NUMÉRO 3, 2011

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

Réalisez vos objectifs financiers avec l'aide de l'avenant de remboursement des primes

L'assurance contre les maladies graves peut jouer un rôle essentiel dans votre programme de sécurité financière si vous faites l'objet d'un diagnostic d'une maladie cardiaque, d'un accident vasculaire cérébral ou d'un cancer constituant un danger de mort. Si l'on vous a diagnostiqué une maladie grave couverte et que vous satisfaisiez à la période de survie, la prestation que vous recevrez pourra vous aider à faire face à des dépenses imprévues, vous évitant ainsi de piger dans vos économies existantes pour faire face à de telles dépenses.

Mais qu'advient-il si vous ne développez pas une maladie grave?

Plusieurs polices d'assurance contre les maladies graves vous permettent d'ajouter un avenant de remboursement des primes optionnel qui vient récompenser votre excellent état de santé. Cet avenant de remboursement des primes pourrait vous aider à récupérer une partie ou toutes les primes admissibles payées si vous n'avez jamais présenté une réclamation.

Voici comment cela fonctionne

Les primes admissibles sont remboursées si vous ne présentez pas de réclamation

Si vous demeurez en santé et possédez un avenant de remboursement des primes, une partie ou la totalité des primes admissibles payées est remboursée.

Les primes remboursées peuvent être utilisées pour compléter l'épargne-retraite

Si vous ne présentez aucune réclamation et recevez une prestation de remboursement de la prime, l'argent que vous recevrez pourra être utilisé pour financer d'autres stratégies de placement à l'approche de la retraite.

Ainsi, même si les primes sont généralement plus élevées pour une police avec un avenant de remboursement des primes, vous pouvez investir le montant des primes remboursées en vertu de cet avenant.



La plupart des gens ne sont pas préparés pour une maladie grave

La décision d'inclure l'assurance contre les maladies graves dans votre programme de sécurité financière est une excellente façon de réduire vos risques financiers et de vous aider à protéger vos économies. Le fait d'ajouter un avenant de remboursement des primes peut vous aider à continuer de protéger ces économies et à financer vos objectifs financiers.

Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à personnaliser votre protection en discutant des diverses options de remboursement des primes qui peuvent être mises à votre disposition. Fixez un rendez-vous dès aujourd'hui pour établir les programmes qui vous permettront de réduire vos risques financiers si vous deviez souffrir d'une maladie grave.

L'Agence du revenu du Canada (ARC) accepte généralement que les polices d'assurance contre les maladies graves (AMG) qui n'offrent pas de remboursement des primes (RP) soient considérées comme des polices d'assurance contre les accidents et la maladie. L'ARC n'a pas émis son point de vue au sujet du traitement fiscal des polices AMG contenant des prestations de RP. L'imposition des prestations de RP optionnelles est assujettie à l'interprétation de l'ARC.



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.

La solution de placement qui transfère le risque

Il n'est pas facile de savoir quelle approche de placement adopter. Investir dans le marché implique des risques et si vous n'êtes pas confortable avec le risque, vous pouvez essayer de l'éviter en investissant dans des placements garantis, comme les certificats de placement garanti ou les fonds du marché monétaire.

Mais éviter les risques du marché soulève d'autres préoccupations. Les placements à revenu fixe offrent un taux de rendement garanti. Votre placement ne pourra rapporter moins que le taux fixé au moment où vous avez investi vos économies. Bien entendu, ce taux de rendement fixe constitue également le meilleur taux que votre placement rapportera.

Le coût de la vie augmente chaque année, et lorsque vous atteindrez l'âge de la retraite, vous devrez retirer plus d'argent chaque année pour maintenir votre style de vie. Plus longtemps vous vivrez, plus vous devrez retirer d'argent chaque année. En ne comptant uniquement que sur vos placements à revenu fixe, vous pourriez survivre à votre épargne.

La diversification, une stratégie solide

Vous pouvez gérer ce risque de multiples façons. L'une d'entre elles consiste à diversifier vos placements dans une variété d'industries, de pays et de types d'actif. Ce faisant, vous limitez les probabilités qu'un seul événement du marché n'ait une incidence sur l'ensemble de votre portefeuille.

Une police de fonds distincts assortie d'une garantie de revenu viager peut également vous aider, et elle procure l'avantage additionnel d'aider à assurer la pérennité de votre revenu de retraite.

Transférer le risque en utilisant un fonds distinct assorti d'une garantie de revenu viager

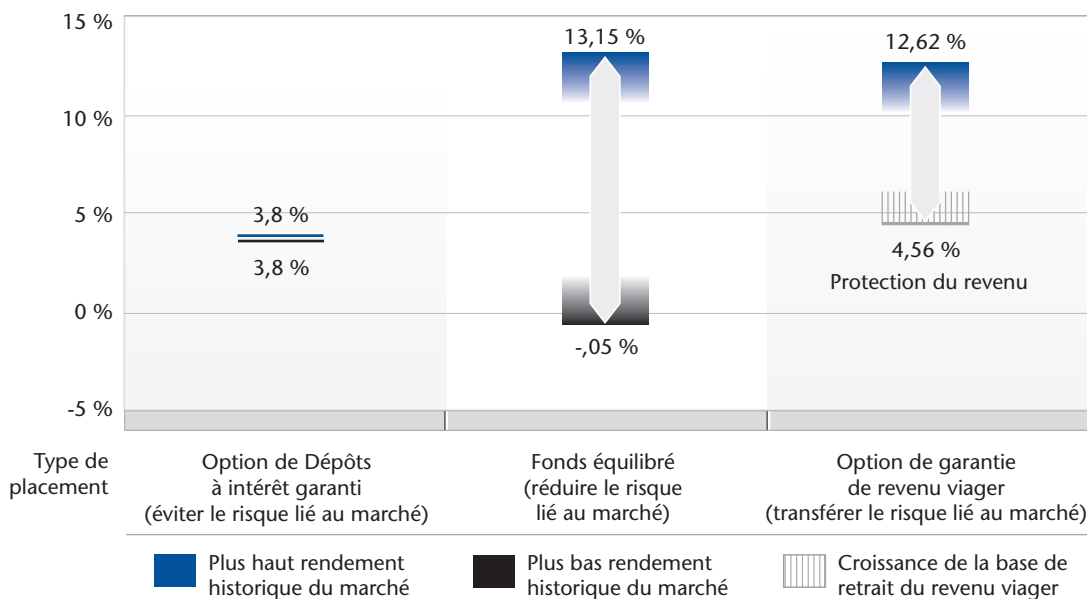
Les fonds distincts vous aident à gérer le risque en le transférant. En ce qui a trait à votre revenu de retraite, vous pouvez le faire en utilisant des instruments de placement qui vous procurent les avantages additionnels de garanties et de protections. Plus spécifiquement, une police de fonds distincts assortie d'une garantie de revenu viager peut vous fournir une protection contre les risques auxquels vous pourriez être confrontés si vous êtes déjà à la retraite ou prêt de l'être. Ces risques comprennent ceux associés à la volatilité des marchés, à l'inflation et au fait de survivre à votre épargne.

Songez à l'assurance des biens que vous avez contractée pour votre maison ou votre appartement. En versant une prime à une compagnie d'assurance, vous transférez les coûts d'un incendie ou d'une inondation à l'assureur.

Une police de fonds distincts assortie d'une garantie de revenu viager transfère les risques du marché. Ainsi, si le marché connaît une baisse, vous recevez malgré tout un niveau de revenu garanti en autant qu'aucun retrait excédentaire n'ait été effectué. En payant une petite prime mensuelle, vous protégez votre épargne-retraite contre les risques potentiels.

La garantie de revenu viager peut également procurer un montant de revenu de retraite plus élevé si les marchés vont bien. Elle offre un potentiel de croissance au fil du temps – un avantage réel, quelle que soit votre approche des placements.

Communiquez avec votre conseiller en sécurité financière pour en apprendre davantage sur les polices de fonds distincts et sur la façon de transférer les risques du marché avec la garantie de revenu viager.



En évitant les risques du marché, le rendement de votre placement est limité. Cependant, même avec un portefeuille diversifié, vous ne pouvez garantir la croissance. La garantie de revenu viager procure une protection du revenu, tout en offrant malgré tout le potentiel de croissance dont vous avez besoin pour prendre votre retraite.

Songez aux options d'assurance lors de la planification de votre retraite

Avec toutes les préoccupations au sujet de la disponibilité des fonds des régimes de retraite subventionnés par le gouvernement, plusieurs Canadiens ont choisi de prendre en main la planification de leur propre retraite. Bien que les régimes enregistrés d'épargne-retraite conventionnels (REER), les régimes de retraite et les comptes d'épargne libres d'impôt demeurent des options de planification populaires, la plupart des personnes ne réalisent pas que l'assurance-vie permanente peut également les aider à atteindre leurs objectifs de retraite.

Vous pourriez être freiné par les limites des REER

Les limites des REER vous permettent de reporter l'imposition jusqu'à concurrence de 18 pour cent de votre revenu gagné admissible, mais uniquement jusqu'à concurrence du maximum prescrit par la Loi de l'impôt sur le revenu. Si votre revenu est supérieur au seuil maximum prescrit, ou si vous participez à un régime de retraite, vos droits de cotisation à un REER sont souvent restreints. Vous pourriez alors chercher des options d'épargne-retraite additionnelles.

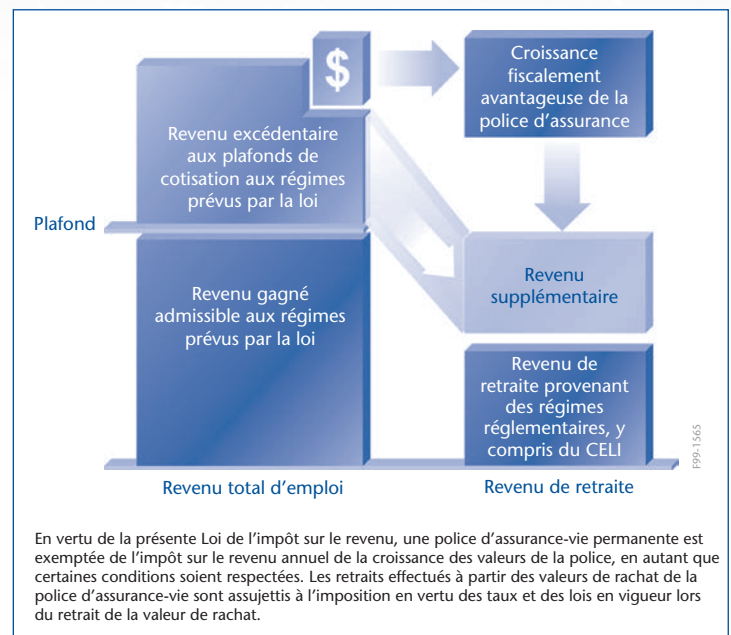
L'occasion

En plus d'offrir à vos proches un filet de sécurité dans l'éventualité de votre décès prématuré, certains types d'assurance-vie peuvent également servir à améliorer votre revenu de retraite. En souscrivant une police d'assurance-vie permanente avec valeur de rachat, vous pouvez bénéficier de la possibilité d'une croissance fiscalement avantageuse de la valeur de rachat à l'intérieur de la police. Vous pouvez ultérieurement accéder à la valeur de rachat de la police pour générer des fonds additionnels durant la retraite. Et vos proches peuvent recevoir au moment du décès un paiement libre d'impôt de la prestation de décès restante.

Le moment venu d'accéder à la valeur de rachat de votre police, vous avez le choix. En règle générale, il existe trois approches pour accéder à votre valeur de rachat :

- L'emprunt garanti
- Le rachat partiel de la valeur de rachat
- L'avance sur police

L'approche qui pourrait vous convenir dépend de votre situation. Chaque méthode comporte ses propres



répercussions fiscales selon les taux et les lois en vigueur au moment où vous accédez à la valeur de rachat.

Découvrez comment vous pouvez prendre le contrôle de vos rêves de retraite avec une assurance-vie permanente. Votre conseiller en sécurité financière peut vous fournir de plus amples renseignements sur la façon d'optimiser votre revenu de retraite.

Les renseignements fournis sont fondés sur les lois, les règlements et les autres règles en vigueur s'appliquant aux résidents canadiens. À notre connaissance, les renseignements fournis sont exacts au moment de leur publication. Les règles et les interprétations peuvent changer, ce qui peut compromettre l'exactitude de l'information. Les renseignements fournis sont de nature générale et ne devraient pas remplacer les conseils qu'il convient d'obtenir lorsqu'une situation spécifique est examinée. Pour des questions particulières, consultez un conseiller juridique, un comptable ou un fiscaliste professionnel approprié.

Les renseignements sont fournis par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et en vigueur en juin 2010.

Choisir le bon prêt hypothécaire pour votre situation

Taux variable ou fixe? Pourquoi pas les deux?

Si vous n'avez jamais utilisé un produit hypothécaire à taux variable mais que vous êtes prêt à essayer quelque chose de différent, un prêt hypothécaire combiné pourrait être votre réponse. Les prêts hypothécaires à taux variable offrent généralement un taux d'intérêt inférieur à ceux des prêts hypothécaires à taux fixe et des taux d'intérêt et/ou des paiements qui varient. Alors que les prêts hypothécaires à taux fixe offre un taux d'intérêt garanti pour une période de temps déterminée. Un prêt hypothécaire combiné pourrait vous procurer la souplesse que vous recherchez.

Obtenez le meilleur des deux mondes

Un prêt hypothécaire combiné est constitué d'une marge de crédit et d'un prêt hypothécaire à taux fixe qui combine les avantages et les risques des prêts hypothécaires à taux variable et à taux fixe.

Vous pouvez obtenir un prêt hypothécaire combiné en :

- Finançant une portion de votre hypothèque avec une marge de crédit hypothécaire, et
- Finançant l'autre portion de votre hypothèque avec un prêt hypothécaire à taux fixe régulier

Le prêt hypothécaire combiné peut vous offrir la possibilité :

- D'effectuer des paiements hebdomadaires, aux deux semaines, bimensuels ou mensuels
- D'effectuer des paiements forfaitaires sans pénalité
- De maximiser vos paiements afin de réduire les frais d'intérêt et rembourser votre dette plus rapidement
- De réduire vos paiements afin de mieux convenir à votre encaisse ou de couvrir des dépenses imprévues

Si vous considérez qu'un prêt hypothécaire à taux variable vous permet de rembourser votre capital hypothécaire plus rapidement qu'un prêt hypothécaire à taux fixe, vous pourriez utiliser la marge de crédit pour effectuer un paiement forfaitaire annuel sur le prêt hypothécaire à taux fixe. Cela vous permet d'absorber une plus grande partie du capital avec la marge de crédit et de continuer de rembourser votre prêt hypothécaire plus rapidement si le taux d'intérêt variable demeure inférieur au taux d'intérêt fixe.

Si cette stratégie vous intéresse, communiquez avec votre conseiller en sécurité financière. Il vous mettra en contact avec un spécialiste en planification hypothécaire qui vous aidera à décider si cette stratégie convient à votre situation.



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.