



Financière
Liberté 55

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

Cabinet de services financiers
Cabinet en planification financière

Votre sécurité financière

NUMÉRO 2, 2010

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

De vraies personnes, de vraies demandes de règlement

« J'ai mis un an à réaliser le besoin d'une assurance contre les maladies graves; heureusement je l'ai fait avant d'en avoir réellement besoin. »

Amy, qui demeure à Vancouver, C.-B., est propriétaire d'une police d'assurance contre les maladies graves. Pendant des vacances avec son conjoint en 2008, ils ont reçu la nouvelle que tout le monde craint : un diagnostic du cancer du sein de niveau 3. Voici son histoire.*

« **D**ès que le diagnostic a été connu, j'ai tout de suite appelé ma conseillère en sécurité financière pour le lui annoncer.

Deux mois après avoir subi une chirurgie, j'ai commencé la chimiothérapie. »

Amy ajoute que son conjoint a présenté une demande de règlement à son assureur en son nom.

« La compagnie a évalué et réglé ma demande en moins d'un mois. »

« Un chèque de 100 000 \$ nous a été personnellement adressé, à ma famille et à moi. »

« Je me souviens du moment où ma conseillère en sécurité financière m'a proposé ce contrat d'assurance contre les maladies graves il y a deux ans. Je doutais de la pertinence d'une telle protection et j'ai été « difficile à convaincre ». Ce n'est qu'un an plus tard que j'ai constaté

la nécessité d'une assurance contre les maladies graves; heureusement, il n'était pas trop tard. Ma police comportait une surprime de 50 pour cent étant donné mes antécédents familiaux. »

Amy affirme que la somme versée a été vraiment utile en raison de tous les frais inattendus associés à une maladie grave. En plus des frais accessoires qui se multiplient, elle dit avoir appris que certains médicaments n'étaient pas couverts dans le cadre du traitement et qu'elle devait les payer elle-même.

Nous pouvons tous être frappé d'une maladie grave à un moment ou un autre. L'assurance contre les maladies graves est un moyen de vous protéger, vous et votre famille, du fardeau financier qui accompagne souvent une telle maladie et vous permet de vous concentrer sur votre rétablissement. Votre conseiller en sécurité financière peut vous fournir de plus amples renseignements sur cet élément important d'un programme de sécurité financière complet.



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

* L'information et les opinions fournies dans ce document n'engagent que son auteur, et elles peuvent avoir été abrégées par souci de concision.

Obtenez un revenu viager uniforme avec une stratégie de la rente assurée

Vos plans de retraite reposent-ils sur des placements à revenu fixe?

Si tel est le cas, vous pourriez vous demander : « Qu’advient-il de mon revenu de retraite si le taux d’intérêt sur mes placements à revenu fixe est trop bas au renouvellement à cause de la volatilité des marchés? »

La promesse d’un revenu de retraite régulier peut aider à apaiser ces préoccupations. C’est particulièrement vrai en période où l’économie est incertaine. Une façon d’y parvenir est au moyen d’une rente assurée individuelle.

La stratégie de la rente assurée individuelle

Cette stratégie financière peut améliorer sensiblement votre encaisse après impôt. Elle peut vous procurer une source de revenu stable durant la retraite.

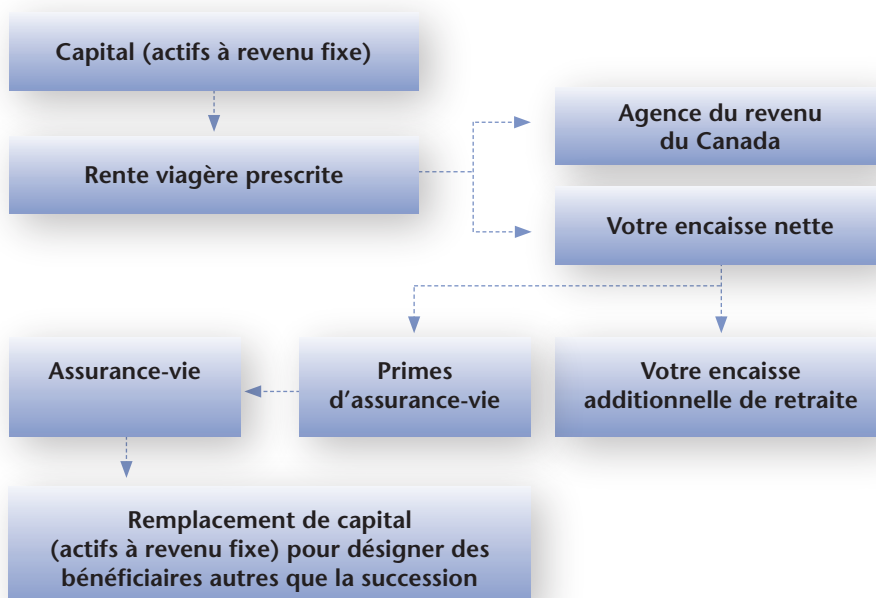
Elle finance également une police d’assurance-vie. Cette police peut améliorer la valeur de votre succession. Elle peut, en effet, remettre dans votre succession ce que la récession vous a fait perdre.

1. En utilisant le capital alloué auparavant à des placements à revenu fixe, vous achetez une rente viagère immédiate avec un niveau d’imposition uniforme prescrit. Avant d’acheter la rente, vous devez souscrire une assurance-vie appropriée.
2. La rente vous procure une série de paiements garantis à vie. Les paiements demeurent uniformes et ne sont pas assujettis aux fluctuations du marché.
3. Vous utilisez une partie de l’encaisse de la rente pour payer votre police d’assurance-vie permanente.
4. La prestation de décès de la police peut remplacer ou accroître les placements originaux à revenu fixe et les léguer à vos héritiers.

Communiquez avec votre conseiller en sécurité financière pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont cette stratégie de rente assurée individuelle peut vous aider à générer un revenu de retraite viager uniforme.

Ces renseignements étaient à jour en mars 2010, ils sont de nature générale et ne visent pas à fournir des conseils d’ordre juridique ou fiscal. Tout a été mis en œuvre pour en assurer la véracité, cependant des erreurs et des omissions peuvent toujours se produire. Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens, lesquels peuvent être appelés à changer. Pour des questions particulières, vous devriez consulter un expert juridique, comptable ou fiscal.

Comment cela fonctionne



Maximisez

la souplesse d'un CELI : pensez à long terme

Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) s'est révélé être un instrument populaire auprès des Canadiens pour les aider à atteindre leurs objectifs d'épargne à court terme. Plusieurs ont utilisé le compte pour investir dans des certificats de placement garanti (CPG), des comptes d'épargne à intérêt élevé et des dépôts à terme. L'utilisation de ce type de compte pour répondre à des besoins à court terme peut être approprié pour vous, mais un CELI prend toute sa puissance lorsqu'il s'intègre à un programme de sécurité financière à long terme.

La plupart des Canadiens perçoivent les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) comme leur principal instrument d'épargne-retraite à long terme, mais le CELI possède des avantages, comme une croissance libre d'impôt, qui viennent compléter également l'épargne à long terme. Les retraits ne viennent pas augmenter le revenu imposable et n'affectent en rien l'admissibilité aux crédits dépendant du revenu, comme la sécurité de la vieillesse, le crédit en raison de l'âge, ou le crédit pour taxe sur les produits et services (TPS).

Lequel utiliser en premier? Si vous le pouvez, les deux

Investir pleinement dans les deux comptes procurerait la plus grosse économie d'impôt, mais ce n'est pas à la portée de tous. Décider du moment approprié pour contribuer à l'un ou l'autre – REER ou CELI – dépend de divers facteurs, y compris vos taux d'imposition actuels et futurs.

En combinant ces deux instruments d'épargne dans une perspective à long terme, il est important de tenir compte du moment où vous aurez l'intention de retirer de l'argent de votre compte. Même si tout dépendra de votre situation spécifique, tenez compte des facteurs suivants :

Comparez votre situation actuelle à votre situation ultérieure	CELI ou REER en premier?	Justification
Anticipez-vous que votre taux d'imposition sera le même que votre taux d'imposition actuel lorsque vous retirerez de l'argent?	L'un ou l'autre, CELI ou REER	Les deux comptes procureront des avantages similaires à long terme
Anticipez-vous que votre taux d'imposition sera moins élevé que votre taux d'imposition actuel lorsque vous retirerez de l'argent?	Le REER en premier, ensuite le CELI	L'économie d'impôt immédiate générée par le REER sera probablement plus élevée que l'impôt que vous paierez sur le retrait
Anticipez-vous que votre taux d'imposition sera plus élevé qu'il ne l'est aujourd'hui?	Le CELI en premier, le REER ensuite	Le CELI pourrait en fait vous faire économiser plus d'impôt étant donné que vous paierez proportionnellement plus d'impôt sur les retraits de votre REER que les avantages que vous recevrez lorsque vous cotisez

CELI: Facts saillants

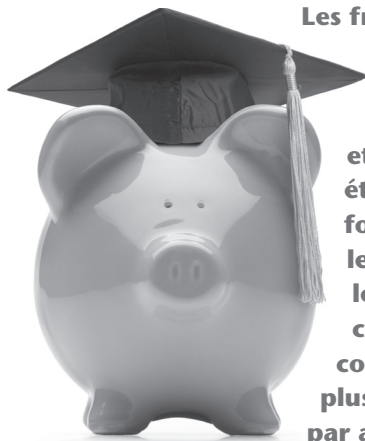
- **Offert** aux personnes de 18 ans et plus
- **Cotisation annuelle pouvant atteindre 5 000 \$**. La limite de cotisation est indexée au taux d'inflation.
- **Report indéfini** des cotisations inutilisées, tout comme pour un REER
- **Aucun impôt à payer** sur le revenu de placement et les retraits
- **Donner de l'argent à un conjoint** pour cotiser à son CELI sans conséquences fiscales

Que vous planifiez en vue de la retraite, approchiez de la retraite ou soyez à la retraite présentement, un CELI pourrait convenir à votre programme de sécurité financière.

Discutez avec votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement pour apprendre comment un CELI peut convenir à court et à long termes.

La Financière Liberté 55, une division de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie, ni ses conseillers en sécurité financière ne fournissent de conseils fiscaux, légaux ou comptables. Vous devriez faire appel à des avis professionnels indépendants auprès de votre avocat ou de votre comptable.

Stratégie de logement qui pourrait vous aider à compenser les coûts d'études supérieures



Les frais de logement constituent une partie importante du coût des études collégiales et universitaires des étudiants ayant quitté le foyer familial. Vivre sur le campus ou partager un logement à l'extérieur du campus occasionne des coûts qui peuvent atteindre plusieurs milliers de dollars par année.

Si vous et votre enfant êtes confrontés à une telle situation, il existe une stratégie que les parents peuvent utiliser pour les aider à défrayer cette dépense, à potentiellement récupérer la totalité des frais de logement et même à leur faire réaliser un profit.

L'achat d'une propriété que votre enfant habitera pendant qu'il est aux études.

Voici comment cela fonctionne : le ou les parents acquièrent une propriété en effectuant une mise de fonds de seulement cinq pour cent du prix d'achat. Les chambres inutilisées sont louées à des amis ou à d'autres étudiants, et tout revenu ainsi produit aide à couvrir les paiements hypothécaires mensuels et les coûts d'entretien. Une fois que l'enfant a terminé ses études, le client vend la propriété pour récupérer la majeure partie du placement initial et peut-être même faire un profit.

Plusieurs prêteurs sont heureux d'offrir des prêts hypothécaires dans de telles situations. Habituellement, certaines conditions s'appliquent, et voici certaines des plus courantes :

- Seules les habitations individuelles sont admissibles
- La propriété doit être occupée par un membre de la famille immédiate
- Le nom de tous les demandeurs admissibles, y compris celui du membre de la famille immédiate qui habitera la propriété, doit apparaître sur le titre de propriété
- La propriété doit être en bon état et vendable
- Les emprunteurs doivent avoir une bonne cote de solvabilité, un revenu stable, une valeur nette positive, et la mise de fonds doit provenir de leurs propres actifs
- Le revenu de location n'est pas pris en compte au moment d'établir la capacité de remboursement du client
- Sous réserve de certaines exigences, il est possible d'obtenir un financement pouvant atteindre jusqu'à 95 pour cent de la valeur du prêt

Ne perdez pas de vue que ces exigences s'appliquent aux situations où l'enfant habite réellement la propriété. En règle générale, les prêteurs posent d'autres conditions lorsque le prêt hypothécaire vise une propriété strictement locative.

Si vous avez un enfant à l'université ou au collège, ou sur le point d'y aller, votre conseiller en sécurité financière peut vous mettre en contact avec un spécialiste en planification hypothécaire qui peut vous fournir de plus amples renseignements au sujet de cette stratégie qui aide à compenser le coût élevé d'études post-secondaires.

Toute décision de placement doit être prise après mûre réflexion. La notice explicative, que vous pouvez vous procurer auprès de votre conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective de la Financière Liberté 55, contient d'importants renseignements sur les fonds distincts de la London Life et le prospectus simplifié des fonds contient d'importants renseignements sur la Gamme de fonds Quadrus. Nous vous invitons à lire ces documents attentivement avant d'investir.

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Les placements dans des fonds communs de placement et des fonds distincts peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Leur valeur fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

SOUS RÉSERVE DES GARANTIES APPLICABLES EN CAS DE DÉCÈS OU À L'ÉCHÉANCE, TOUTE FRACTION DE LA PRIME OU TOUTE AUTRE SOMME AFFECTÉE À UN FONDS DISTINCT AUX TERMES DE L'OPTION DE PLACEMENT FONDS LIBERTÉ OU PORTEFEUILLE SENTINELLE EST INVESTIE AUX RISQUES DU PROPRIÉTAIRE DE POLICE, LA VALEUR DE CE PLACEMENT POUVANT AUGMENTER OU DIMINUER SELON LES FLUCTUATIONS DE LA VALEUR MARCHANDE DE L'ACTIF DU FONDS DISTINCT.



**Financière
Liberté 55**

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

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. Au Québec la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.