



Financière
Liberté 55

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

Votre sécurité financière

NUMÉRO 3, 2010

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

Investir d'une manière fiscalement efficiente au-delà des REER

Les avantages fiscaux que procurent les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) en font le choix par défaut de nombreux Canadiens. Les investisseurs s'en servent souvent pour épargner et transfèrent ensuite leur argent dans des régimes enregistrés de revenu de retraite au moment de la retraite.



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.

Même si c'est généralement la bonne stratégie, les REER comprennent des restrictions qui limitent le montant que vous avez le droit d'investir annuellement lorsque vous travaillez à l'atteinte de vos objectifs de retraite. Plusieurs investisseurs ne sont pas familiers avec les options disponibles pour les aider à investir pour la retraite au-delà des régimes enregistrés afin de réduire encore plus les impôts payables chaque année.

Que vous soyez à l'étape de décider des produits à utiliser pour épargner en vue de la retraite, ou à celle de commencer à envisager d'où proviendra votre revenu à la retraite, vous avez encore de nombreuses options à votre disposition pour vous aider à atteindre vos objectifs de revenu de retraite, tout en reportant stratégiquement l'impôt.

Augmenter votre épargne

Comptes d'épargne libre d'impôt (CELI)

Plusieurs Canadiens ont considéré les CELI comme des options à court terme. Ils permettent aux fonds de croître à l'abri de l'impôt, et les retraits n'ont aucune incidence sur l'admissibilité de l'investisseur aux crédits fondés sur le revenu comme la Sécurité de la vieillesse, au crédit fondé sur l'âge et à certains crédits d'impôt. Quand ils sont utilisés sur une longue période, ils constituent un produit d'épargne utile mais ne devraient pas

être considérés comme des comptes d'épargne normaux. Une pénalité de un pour cent par mois est imposée pour toute cotisation excédentaire. Parlez alors à votre conseiller en sécurité financière sur la façon de structurer un CELI dans le cadre de votre programme de sécurité financière de manière à vous assurer de ne pas trop cotiser à votre compte.

Fond communs de placement Catégorie Société

Les fonds Catégorie Société sont structurés de manière à offrir une efficacité fiscale maximale dans des comptes non enregistrés. Les fonds peuvent réduire les distributions continues et reporter les impôts lors de transferts à d'autres fonds aux fins du rééquilibrage de votre portefeuille. Les fonds sont également conçus de manière à ce que vous receviez des distributions sous forme de dividendes ou de dividendes sur les gains en capital des fonds de catégories revenu fixe et gestion de l'encaisse.

Planification d'un revenu

Plans de retraits systématiques fiscalement efficaces (PRS fiscalement efficaces)

Vous pouvez établir des plans de retraits systématiques fiscalement efficace à partir de fonds de placement. Ils vous versent des paiements mensuels à impôt différé qui se composent principalement de votre investissement original – remboursement de capital – plus tout revenu. Le remboursement de capital n'est pas immédiatement imposable

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus ltée

suite à la dernière page

Les faits

sur l'assurance-vie hypothécaire



Pour la plupart des Canadiens, l'achat d'une maison représente l'investissement individuel le plus important qu'ils feront au cours de leur vie.

Afin de protéger cet actif pour votre famille dans l'éventualité d'un décès, d'une invalidité ou d'une maladie grave, plusieurs établissements de crédit vous offriront une assurance-vie hypothécaire.

Vous devriez cependant connaître la différence entre une assurance-vie hypothécaire et une assurance individuelle avant d'y apposer votre signature. Vous pourriez autrement obtenir en bout de ligne une protection qui protège plus l'établissement de crédit que votre maison et votre famille.

Assurance-vie hypothécaire comparée à l'assurance individuelle

Voici certains faits importants dont il faut tenir compte lorsque l'on compare une assurance vie, invalidité ou contre les maladies graves individuelle offerte par les compagnies d'assurance, à une assurance-vie hypothécaire offerte par plusieurs établissements de crédit.

Assurance-vie hypothécaire offerte par la plupart des établissements de crédit	Assurance-vie individuelle
<p>Si la personne qui détient le prêt hypothécaire décède prématurément ou est frappée d'une maladie grave, l'assurance-vie hypothécaire paie automatiquement le solde restant du prêt hypothécaire directement à l'établissement de crédit.</p> <p>Dans le cas d'une invalidité, les paiements mensuels sont effectués jusqu'à ce que vous ne soyez plus invalide ou que le prêt hypothécaire soit remboursé.</p>	<p>L'assurance-vie et l'assurance contre les maladies graves versent une prestation forfaitaire unique, si le propriétaire de police décède ou reçoit un diagnostic d'une maladie grave couverte (et satisfait à la période de survie). La prestation peut être utilisée comme bon lui semble, y compris rembourser un prêt hypothécaire.</p> <p>L'assurance invalidité versera une prestation de revenu mensuel pour vous aider à remplacer la perte de revenu. Cette prestation peut servir à couvrir les paiements hypothécaires et/ou d'autres dépenses courantes comme l'épicerie, les paiements de l'automobile et autres dépenses du ménage.</p>
<p>En règle générale, c'est une assurance temporaire non transformable sans valeur de rachat, ni souplesse de prime ou de possibilité de passer à une police d'assurance permanente si vos besoins évoluent.</p>	<p>Les programmes temporaires à vie ou l'assurance contre les maladies graves sont habituellement transformables en protection permanente, sans un nouvel examen médical. De plus, la souplesse intégrée du programme vous procure plus d'options pour personnaliser votre protection.</p>
<p>Lorsque le capital hypothécaire diminue, le montant de protection diminue également. La protection prend fin lorsque le prêt hypothécaire est remboursé.</p>	<p>Le montant de protection ne diminue pas lorsque votre solde hypothécaire baisse.</p>
<p>En règle générale, le coût par mille dollars de protection augmente chaque année, ce qui signifie que techniquement les coûts pourraient augmenter alors que la protection diminue.</p>	<p>Vous choisissez le type d'assurance qui répond le mieux à vos besoins, avec des primes qui correspondent à votre budget. Par exemple, choisissez parmi une variété de solutions d'assurance temporaire et permanente. Plusieurs polices offrent des taux qui ne changent pas pour toute la durée de vie de la police.</p>
<p>Le prêteur est propriétaire de la police. Une assurance-vie hypothécaire ne peut être transférée à un autre prêteur. Si vous trouvez un meilleur prêt hypothécaire ailleurs, vous pourriez devoir vous requalifier médicalement pour une protection d'assurance-vie hypothécaire. Si votre état de santé se détériore, vous pourriez ne plus être assurable.</p>	<p>Vous êtes le propriétaire de la police, pas votre prêteur. Vous êtes libre de transférer votre prêt hypothécaire à un autre prêteur sans mettre en péril votre protection.</p>
<p>Moins d'options disponibles pour personnaliser votre protection pour mieux répondre à vos besoins personnels.</p>	<p>Vous pouvez personnaliser la police d'assurance avec de nombreuses options et caractéristiques, comme une exonération des primes de l'assurance-vie ou de l'assurance contre les maladies graves en cas d'invalidité. Certaines polices offrent, en outre, des options de remboursement de prime qui peuvent vous aider à récupérer les primes si vous ne faites pas de demande de règlement.</p>

Obtenez la meilleure valeur pour votre protection hypothécaire

Assurez-vous d'être bien renseigné sur vos options avant de négocier avec votre établissement de crédit. Votre conseiller en sécurité financière répondra avec plaisir à vos questions sur la façon d'optimiser votre assurance.

Comprendre les nouvelles exigences fédérales en matière de prêts hypothécaires



Plus tôt cette année, le gouvernement fédéral a présenté de nouveaux critères pour les prêts hypothécaires garantis par le gouvernement (prêt hypothécaire à proportion élevée). Ce changement vise à s'assurer que les propriétaires ont les moyens de conserver leur maison si les taux d'intérêt augmentent.

Avec un prêt hypothécaire *ordinaire*, vous avez besoin d'un versement initial minimum de 20 pour cent du prix d'achat. Les prêts hypothécaires à proportion élevée offerts peuvent réduire le versement initial requis à aussi peu que cinq pour cent du prix d'achat. Ce type de prêt hypothécaire requiert une assurance prêt hypothécaire que l'on peut obtenir par l'entremise de la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) ou d'assureurs hypothécaires privés.

Ce que cela signifie pour vous

Les acheteurs de maison qui recherchent un prêt hypothécaire à proportion élevée à taux fixe d'une durée de moins de cinq ans ou un prêt hypothécaire à proportion

élevée à taux variable de n'importe quelle durée, doivent désormais se qualifier pour un prêt hypothécaire à taux fixe d'une durée de cinq ans, même s'ils choisissent un prêt hypothécaire avec un taux d'intérêt inférieur et pour une durée plus courte. Les acheteurs paieraient malgré tout le taux en vigueur pour le prêt hypothécaire choisi.

Pour les prêts hypothécaires ordinaires à taux fixe d'une durée d'au moins cinq ans, le taux d'intérêt réel du contrat serait utilisé aux fins de l'admissibilité.

Découvrez combien vous pouvez vous permettre

La préapprobation d'un prêt hypothécaire vous aidera à vous fixer des attentes réalistes lorsque vous magasinez pour une nouvelle maison. Ce processus vous indiquera également le montant maximum que vous pouvez vous permettre de payer une maison.

Si vous achetez une maison ou renouvelez votre prêt hypothécaire, discutez-en avec votre conseiller en sécurité financière. Il peut vous recommander un spécialiste en planification hypothécaire qui vous aidera à trouver un prêt hypothécaire qui correspond à votre situation personnelle.

SUITE DE LA PAGE 1

lorsque vous le recevez. Les PRS fiscalement efficaces sont également offerts avec les fonds Catégorie Société, vous permettant ainsi de combiner les avantages de report d'impôt des deux produits.

Que vous épargniez pour la retraite ou commencez à penser à des façons de tirer un revenu de vos fonds non enregistrés, il existe des solutions fiscalement efficaces pour vous aider à maximiser l'efficacité de vos programmes de sécurité financière. Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à déterminer quelle combinaison peut vous être la plus profitable.

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 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, les Services d'investissement Quadrus Itée sont un cabinet en planification financière et un cabinet de courtage en épargne collective. Au Québec la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.