

RENTE ASSURÉE

Une stratégie financière pour maximiser votre revenu de retraite après impôts

Nouveau Client1

Préparé par :
Conseiller Desjardins
Conseiller en sécurité financière
Québec

Téléphone : 888 893-1833

1 septembre 2021



Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière,
compagnie d'assurance vie.

QU'EST CE QUE LA RENTE ASSURÉE?

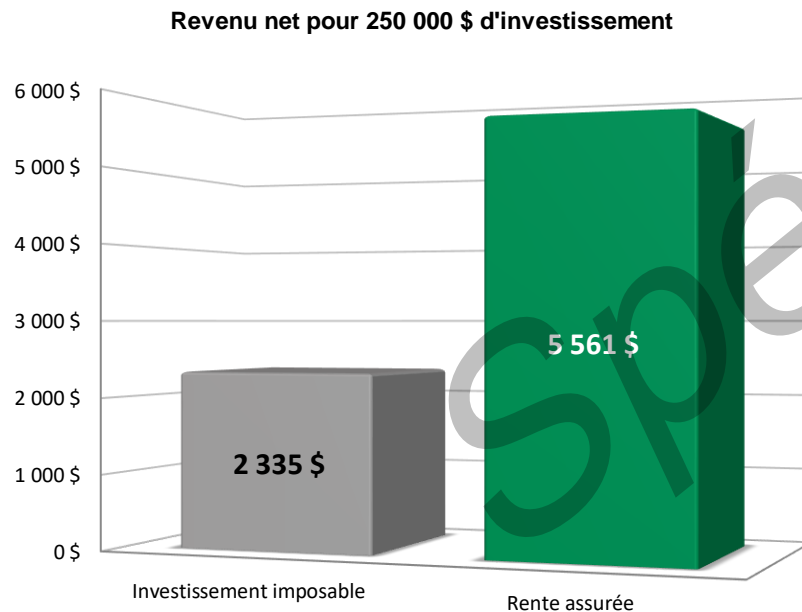
La rente assurée est une stratégie qui s'intègre à la planification financière de la retraite. Elle permet de maximiser le revenu après impôts provenant de vos investissements et de préserver le capital destiné à vos héritiers. En d'autres mots, c'est un revenu de retraite greffé à un héritage.

COMMENT CETTE STRATÉGIE FONCTIONNE-T-ELLE?

Cette stratégie permet d'investir vos placements non enregistrés dans une rente viagère prescrite qui génère un revenu partiellement imposable. Une partie de la rente est ensuite utilisée pour payer les primes d'une assurance vie, permettant ainsi à votre succession de récupérer votre investissement libre d'impôt.

À QUI CETTE STRATÉGIE S'ADRESSE-T-ELLE?

Les retraités ayant accumulé un montant substantiel dans des placements non enregistrés et à faible risque (CPG, obligations) sont les plus susceptibles de bénéficier de la rente assurée. Cette stratégie est idéale si vous désirez transmettre un patrimoine à vos héritiers et si vous êtes prêt à renoncer à la liquidité afin d'obtenir un revenu après impôts plus élevé pour compléter votre revenu de retraite.



REVENU AVANTAGEUX
SUR LE PLAN FISCAL

Le revenu provient principalement du capital et d'une petite portion d'intérêts.

PATRIMOINE LIBRE
D'IMPÔT

Votre investissement initial sera versé à vos héritiers sous forme d'un montant forfaitaire d'assurance vie, libre d'impôt.

CRÉDIT D'IMPÔT POUR
PENSION

La partie imposable de la rente prescrite pour les personnes âgées de 65 ans et plus est admissible au crédit pour revenu de pension (15% d'un maximum de 2 000 \$ au fédéral). Les provinces offrent aussi un tel crédit, qui s'ajoute au crédit fédéral*.

*Le crédit provincial et les règles qui le régissent peuvent varier d'une province à l'autre.

MAXIMISER LE REVENU DE RETRAITE APRÈS IMPÔTS

Hypothèses

Investissement imposable

Investissement imposable : 250 000 \$
Taux de rendement : 2,00%

Rente assurée

Dépôt dans la rente viagère : 250 000 \$
Taux de rendement avant impôt : 4,76%
Taux d'imposition présumé : 53,31%
Montant de l'assurance vie : 250 000 \$

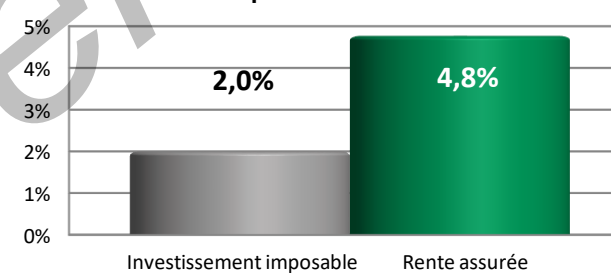
Assuré

Nouveau Client1 (Homme, 55, Privilégié / Non-fumeur)

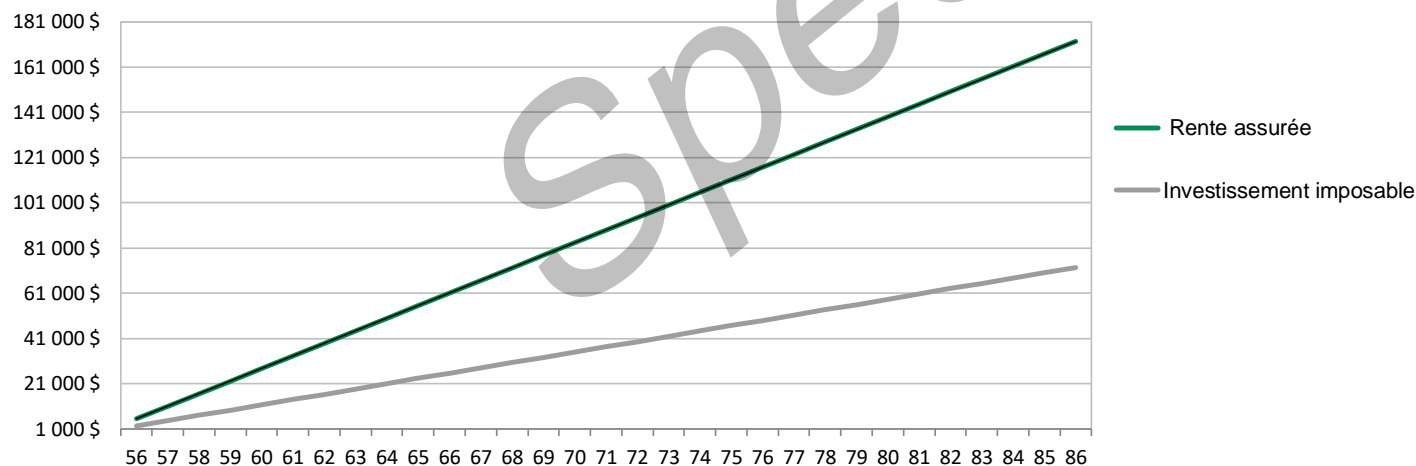
Comparaison du revenu de retraite

	Investissement imposable	Rente assurée	
Revenu annuel	5 000 \$	11 741 \$	► Revenu garanti !
Portion imposable	5 000 \$	2 774 \$	
Impôt sur le revenu	(2 666 \$)	(1 479 \$)	
Revenu après impôt	2 335 \$	10 262 \$	
Prime d'assurance	(0 \$)	(4 701 \$)	
Revenu net	2 335 \$	5 561 \$	► 138% de revenu supplémentaire
Valeur successorale	250 000 \$	250 000 \$	

Rendement avant impôt



Comparaison du revenu cumulatif



COMPARAISON DU REVENU DE RETRAITE

Rente assurée : la valeur après impôt du patrimoine est 250 000 \$ pour les deux stratégies

Âge	Durée	Rente assurée pour le particulier				Investissement imposable					
		Revenu annuel	Portion imposable	Impôt sur le revenu	Prime d'assurance	Revenu après impôt	Revenu cumulatif ¹	Revenu annuel	Impôt sur le revenu	Revenu après impôt	Revenu cumulatif
56	1	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	5 561 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	2 335 \$
57	2	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	11 123 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	4 669 \$
58	3	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	16 684 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	7 004 \$
59	4	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	22 246 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	9 338 \$
60	5	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	27 807 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	11 673 \$
61	6	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	33 369 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	14 007 \$
62	7	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	38 930 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	16 342 \$
63	8	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	44 491 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	18 676 \$
64	9	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	50 053 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	21 011 \$
65	10	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	55 614 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	23 345 \$
70	15	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	83 421 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	35 018 \$
75	20	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	111 228 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	46 690 \$
80	25	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	139 036 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	58 363 \$
85	30	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	166 843 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	70 035 \$
90	35	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	194 650 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	81 708 \$
95	40	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	222 457 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	93 380 \$
100	45	11 741 \$	2 774 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 264 \$	5 000 \$	2 666 \$	2 335 \$	105 053 \$

¹ Les valeurs figurant au tableau s'appliquent à la fin de chaque année contractuelle.

COMPARAISON DU PATRIMOINE

Rente assurée : le revenu net après impôt est 5 561 \$ pour les deux stratégies

Âge	Durée	Rente assurée pour le particulier					Investissement imposable				
		Revenu annuel	Impôt sur le revenu	Prime d'assurance	Revenu net	Valeur du patrimoine	Revenu annuel	Impôt sur le revenu	Retrait de capital	Revenu net	Valeur du patrimoine
56	1	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	5 000 \$	2 666 \$	3 227 \$	5 561 \$	246 773 \$
57	2	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 935 \$	2 666 \$	3 291 \$	5 561 \$	243 482 \$
58	3	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 870 \$	2 666 \$	3 357 \$	5 561 \$	240 124 \$
59	4	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 802 \$	2 666 \$	3 424 \$	5 561 \$	236 700 \$
60	5	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 734 \$	2 666 \$	3 493 \$	5 561 \$	233 207 \$
61	6	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 664 \$	2 666 \$	3 563 \$	5 561 \$	229 644 \$
62	7	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 593 \$	2 666 \$	3 634 \$	5 561 \$	226 010 \$
63	8	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 520 \$	2 666 \$	3 707 \$	5 561 \$	222 303 \$
64	9	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 446 \$	2 666 \$	3 781 \$	5 561 \$	218 523 \$
65	10	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	4 370 \$	2 666 \$	3 856 \$	5 561 \$	214 666 \$
70	15	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	3 969 \$	2 666 \$	4 258 \$	5 561 \$	194 196 \$
75	20	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	3 526 \$	2 666 \$	4 701 \$	5 561 \$	171 594 \$
80	25	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	3 037 \$	2 666 \$	5 190 \$	5 561 \$	146 641 \$
85	30	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	2 496 \$	2 666 \$	5 731 \$	5 561 \$	119 090 \$
90	35	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	1 900 \$	2 666 \$	6 327 \$	5 561 \$	88 672 \$
95	40	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	1 241 \$	2 666 \$	6 985 \$	5 561 \$	55 088 \$
100	45	11 741 \$	1 479 \$	4 701 \$	5 561 \$	250 000 \$	514 \$	2 666 \$	7 713 \$	5 561 \$	18 008 \$

Le présent rapport est complet seulement s'il comprend toutes ses pages. Il sert à démontrer les caractéristiques de la Rente assurée et doit être accompagné du rapport d'illustration du produit de Desjardins Assurances. Il est purement informatif et ne fait pas partie du contrat. Il ne constitue pas une offre d'assurance, ni un contrat d'assurance et n'est pas une opinion juridique ni fiscale.

Les avantages illustrés sont sujets à changement à la suite d'éventuels amendements aux lois fiscales et Desjardins Assurances ne peut en être tenue responsable. Veuillez consulter vos conseillers juridiques et fiscaux afin d'obtenir leur avis.

Spécimen