

Régime de retraite assurée

Une stratégie financière pour bonifier votre revenu de retraite

New Client

Préparé par :
Advisor Guest
Conseiller en sécurité financière

26 août 2021



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

VOTRE SITUATION ACTUELLE

Vous avez cotisé le maximum permis à vos REER et CELI. Cependant, vous craignez que ces montants ne suffisent pas à vous fournir le revenu de retraite nécessaire au maintien de votre style de vie.

Vous avez également besoin d'une assurance vie permanente pour atteindre vos objectifs en matière de planification successorale.

Vous cherchez donc une stratégie de planification financière qui vous donnera à la fois un revenu de retraite supplémentaire et une assurance vie permanente. Pour ces deux besoins, nous offrons le Régime de retraite assurée (RRA).

QU'EST-CE QUE LE RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE?

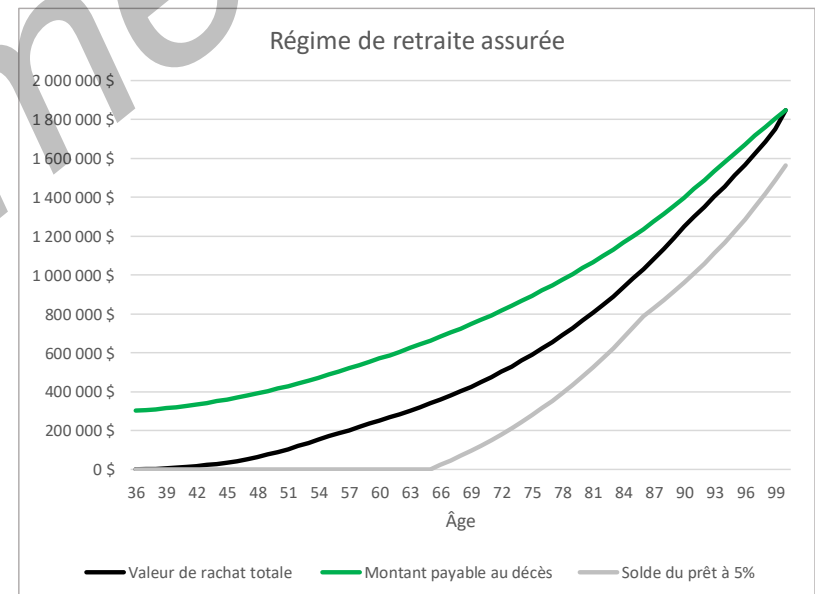
Il s'agit d'une stratégie financière qui prévoit l'utilisation de votre contrat d'assurance vie permanente pour garantir un prêt non imposable d'une institution financière, habituellement une marge de crédit, afin de compléter votre revenu de retraite. Contrairement à un prêt traditionnel, il est remboursé à votre décès à l'aide d'une partie des montants payables de votre assurance vie. Le solde de votre contrat d'assurance vie est ensuite versé à vos bénéficiaires afin d'assurer leur mieux-être financier.

COMMENT CETTE STRATÉGIE FONCTIONNE-T-ELLE?

Vous souscrivez un contrat d'assurance vie permanente. Au fil du temps, il génère une valeur de rachat, c'est-à-dire une somme qui croît d'année en année. Votre valeur de rachat demeure exempte d'impôt tant que vous ne la retirez pas de votre contrat d'assurance vie.

Ultérieurement, vous utiliserez cette valeur de rachat en tant que garantie d'un prêt que vous obtiendrez auprès d'une institution financière. Les fonds ainsi empruntés vous seront versés, libres d'impôt, et bonifieront votre revenu de retraite. Si vous y avez recours pour investir, par exemple, afin de toucher un revenu d'une entreprise ou d'un bien (excluant un régime enregistré), les intérêts pourraient être déductibles de votre revenu. De plus, une partie ou l'ensemble de vos primes pourraient aussi être déductibles de votre revenu si l'institution financière exige la cession en garantie de votre contrat d'assurance vie permanente pour vous accorder le prêt¹.

À votre décès, le produit de votre assurance vie permanente sert à rembourser votre prêt et les intérêts accumulés. Le solde est ensuite versé à vos bénéficiaires à l'abri de l'impôt.

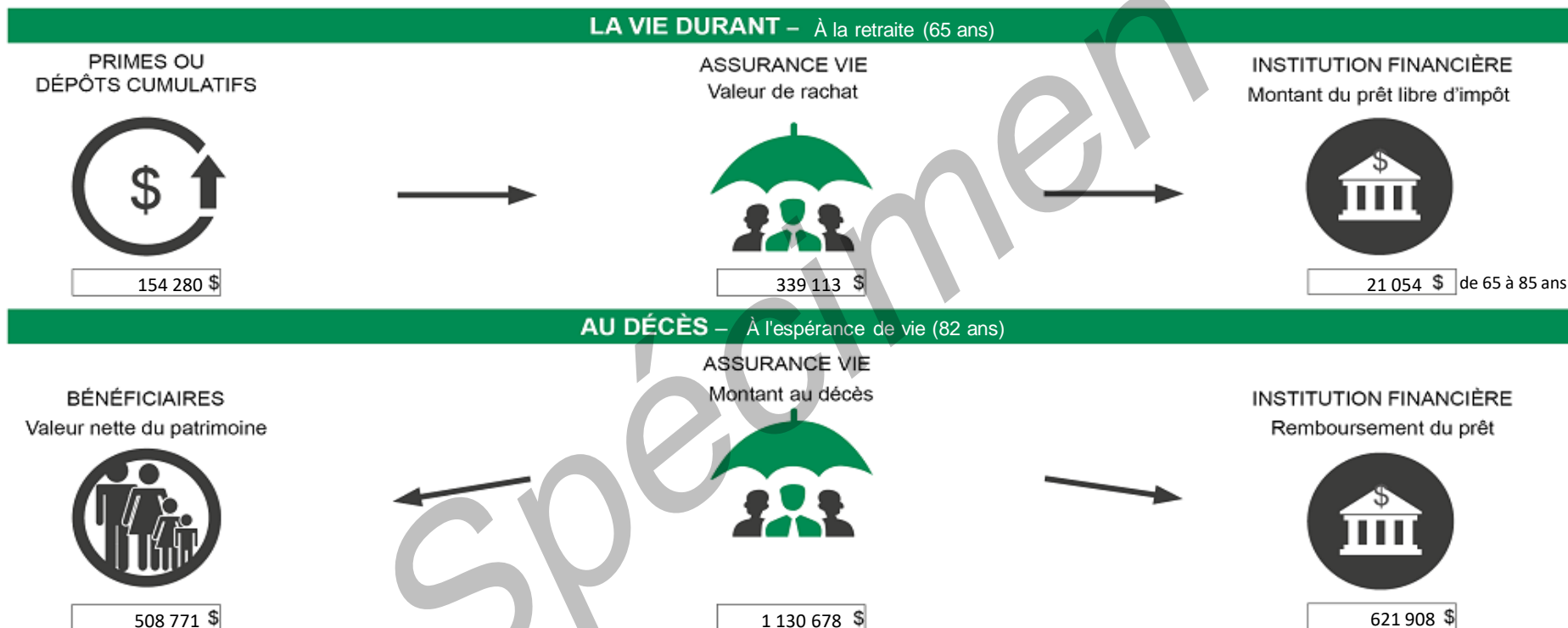


¹ D'autres conditions s'appliquent. Veuillez consulter votre conseiller fiscal pour obtenir plus d'information.

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

Cette stratégie est intéressante pour vous si :

- vous avez cotisé le maximum permis à vos REER et CELI;
- vous souhaitez obtenir un revenu de retraite supplémentaire pour maintenir votre style de vie;
- vous avez besoin d'une assurance vie et y êtes admissible;
- vous désirez léguer un héritage exempt d'impôt à vos proches.



AVANTAGES DU RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE

POUR AUJOURD'HUI



Protection

Lorsque vous souscrivez une assurance vie permanente, vous bonifiez immédiatement, sans imposition, votre succession pour vos bénéficiaires.



Croissance fiscalement avantageuse de votre vivant

La valeur de rachat de votre contrat croît à l'abri de l'impôt tant que vous ne la retirez pas de votre contrat. Vous pouvez ainsi réduire votre revenu imposable tous les ans (en comparaison avec un placement imposable) et obtenir une croissance supérieure de votre actif.

POUR VOTRE RETRAITE



Revenu de retraite supplémentaire

Ultérieurement, accédez à des sommes additionnelles pour votre retraite grâce au Régime de retraite assurée.



Économie d'impôt découlant d'une cession en garantie

En vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu, l'utilisation d'un contrat d'assurance vie permanente en tant que garantie d'un emprunt auprès d'une institution financière n'occasionne généralement pas d'imposition. Cette utilisation pourrait vous aider à réduire l'impôt lié aux sommes additionnelles que vous touchez de votre vivant.



Déductibilité fiscale à l'aide d'un prêt garanti

Si vous vous servez des sommes empruntées pour investir, les intérêts pourraient être déductibles de votre revenu imposable¹.



Différentes options de revenu

Le Régime de retraite assurée illustre les avantages de l'utilisation d'un prêt garanti pour obtenir un supplément de revenu de retraite. Vous pouvez toutefois accéder à la valeur de rachat accumulée de votre contrat d'assurance vie par différents moyens. Par exemple, vous pouvez le faire à l'aide d'une avance sur votre contrat, d'un retrait partiel de sa valeur de rachat, ou de son rachat intégral. Veuillez noter que l'accès à la valeur de rachat d'un contrat par son détenteur peut donner lieu à un revenu imposable dans cette même année.

POUR VOS HÉRITIERS



Montant payable au décès à l'abri de l'impôt

À la suite de votre décès, le produit libre d'impôt de votre contrat d'assurance vie sert à rembourser votre prêt et les intérêts accumulés. Le solde est versé à vos bénéficiaires.

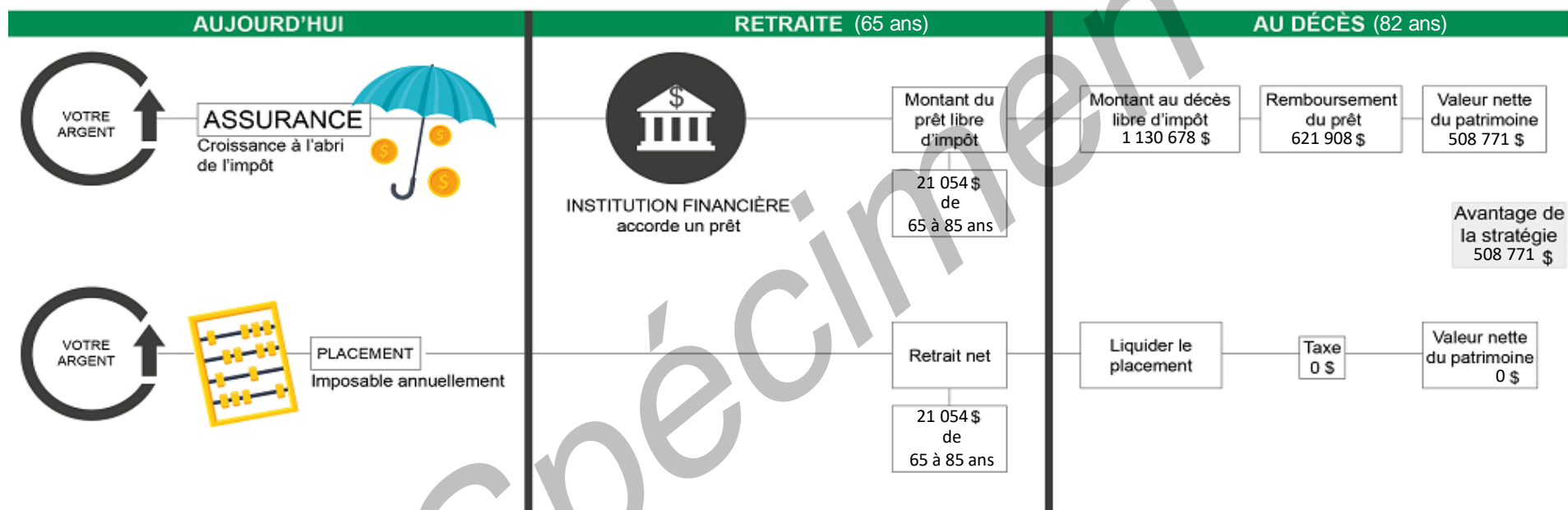
¹ D'autres conditions s'appliquent. Veuillez consulter votre conseiller fiscal pour obtenir plus d'information.

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE

Comparaison avec le placement imposable

Le Régime de retraite assurée peut vous fournir une façon efficace de maximiser la valeur de votre patrimoine à votre décès. Voyez comment en consultant l'exemple ci-dessous à l'âge de l'espérance de vie.

Comparaison du régime de retraite assurée et du placement imposable



Assuré

New Client (Homme, 35, Privilégié / Non-fumeur)	
Espérance de vie	82

Preneur

New Client (Homme, 35, Privilégié / Non-fumeur)

Illustration

Produit	Assurance vie avec participation
Catégorie de protection	Vie permanente
Type de protection	Individuelle
Protection	Patrimoine bonifié – payable 20 ans
Montant	300 000 \$
Prime annuelle	7 714,00 \$

Option de participation

Bonifications d'assurance libérée (BAL)

Scénario des participations

Actuel

Paiement abrégé

Non

Taux d'imposition (Québec)

Dépôt initial	7 714,00 \$
Taux marginal d'impôt	53,31%
Taux d'impôt sur les dividendes	47,14%

Type de placement

Type de placement	Répartition	Taux de rendement brut
Intérêts	100,00%	5,00%
Dividendes	0,00%	0,00%
Gains en capital réalisés	0,00%	0,00%

Prêt

Taux du prêt	5,00%
Taux d'indexation du prêt	0,00%
Âge au début de prêt	65
Âge à la fin du prêt	85
Ratio Solde du prêt / VR	85,00%

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE

Assurance vie PAR @ BAL

Détails du prêt

Année	Âge	Prime totale	Valeur de rachat totale	Montant payable au décès	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Solde du prêt	Ratio Solde du prêt / VR	Valeur nette à la résiliation	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
1	36	7 714 \$	633 \$	302 637 \$	0 \$	0 \$	0,0%	633 \$	302 637 \$	3823,22%
2	37	7 714 \$	1 494 \$	306 045 \$	0 \$	0 \$	0,0%	1 494 \$	306 045 \$	481,85%
3	38	7 714 \$	2 593 \$	310 183 \$	0 \$	0 \$	0,0%	2 593 \$	310 183 \$	203,52%
4	39	7 714 \$	3 944 \$	315 037 \$	0 \$	0 \$	0,0%	3 944 \$	315 037 \$	119,56%
5	40	7 714 \$	7 725 \$	320 616 \$	0 \$	0 \$	0,0%	7 725 \$	320 616 \$	81,42%
6	41	7 714 \$	11 627 \$	326 907 \$	0 \$	0 \$	0,0%	11 627 \$	326 907 \$	60,25%
7	42	7 714 \$	16 357 \$	333 899 \$	0 \$	0 \$	0,0%	16 357 \$	333 899 \$	47,01%
8	43	7 714 \$	21 938 \$	341 599 \$	0 \$	0 \$	0,0%	21 938 \$	341 599 \$	38,08%
9	44	7 714 \$	27 310 \$	349 994 \$	0 \$	0 \$	0,0%	27 310 \$	349 994 \$	31,70%
10	45	7 714 \$	33 210 \$	359 097 \$	0 \$	0 \$	0,0%	33 210 \$	359 097 \$	26,97%
11	46	7 714 \$	42 954 \$	368 894 \$	0 \$	0 \$	0,0%	42 954 \$	368 894 \$	23,34%
12	47	7 714 \$	53 492 \$	379 381 \$	0 \$	0 \$	0,0%	53 492 \$	379 381 \$	20,49%
13	48	7 714 \$	64 862 \$	390 550 \$	0 \$	0 \$	0,0%	64 862 \$	390 550 \$	18,21%
14	49	7 714 \$	77 116 \$	402 419 \$	0 \$	0 \$	0,0%	77 116 \$	402 419 \$	16,35%
15	50	7 714 \$	90 299 \$	414 996 \$	0 \$	0 \$	0,0%	90 299 \$	414 996 \$	14,81%
16	51	7 714 \$	104 449 \$	428 280 \$	0 \$	0 \$	0,0%	104 449 \$	428 280 \$	13,53%
17	52	7 714 \$	119 621 \$	442 253 \$	0 \$	0 \$	0,0%	119 621 \$	442 253 \$	12,45%
18	53	7 714 \$	135 864 \$	456 938 \$	0 \$	0 \$	0,0%	133 375 \$	456 938 \$	11,52%
19	54	7 714 \$	153 231 \$	472 322 \$	0 \$	0 \$	0,0%	145 051 \$	472 322 \$	10,73%
20	55	7 714 \$	171 785 \$	488 437 \$	0 \$	0 \$	0,0%	157 230 \$	488 437 \$	10,04%
21	56	0 \$	186 243 \$	504 005 \$	0 \$	0 \$	0,0%	163 326 \$	504 005 \$	9,55%
22	57	0 \$	201 507 \$	519 929 \$	0 \$	0 \$	0,0%	169 724 \$	519 929 \$	9,12%
23	58	0 \$	217 617 \$	536 226 \$	0 \$	0 \$	0,0%	176 436 \$	536 226 \$	8,74%
24	59	0 \$	234 591 \$	552 894 \$	0 \$	0 \$	0,0%	183 459 \$	552 894 \$	8,41%
25	60	0 \$	252 476 \$	569 999 \$	0 \$	0 \$	0,0%	190 804 \$	569 999 \$	8,10%
26	61	0 \$	268 160 \$	587 537 \$	0 \$	0 \$	0,0%	197 005 \$	587 537 \$	7,83%
27	62	0 \$	284 633 \$	605 530 \$	0 \$	0 \$	0,0%	203 444 \$	605 530 \$	7,59%
28	63	0 \$	301 939 \$	624 030 \$	0 \$	0 \$	0,0%	210 127 \$	624 030 \$	7,37%
29	64	0 \$	320 088 \$	643 025 \$	0 \$	0 \$	0,0%	217 041 \$	643 025 \$	7,16%
30	65	0 \$	339 113 \$	662 567 \$	0 \$	0 \$	0,0%	224 183 \$	662 567 \$	6,98%

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE

Assurance vie PAR @ BAL

Détails du prêt

Année	Âge	Prime totale	Valeur de rachat totale	Montant payable au décès	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Solde du prêt	Ratio Solde du prêt / VR	Valeur nette à la résiliation	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
31	66	0 \$	359 049 \$	682 685 \$	21 054 \$	22 106 \$	6,2%	209 442 \$	660 578 \$	6,66%
32	67	0 \$	379 920 \$	703 397 \$	21 054 \$	45 318 \$	11,9%	193 808 \$	658 078 \$	6,36%
33	68	0 \$	401 754 \$	724 728 \$	21 054 \$	69 691 \$	17,3%	177 213 \$	655 037 \$	6,09%
34	69	0 \$	424 558 \$	746 662 \$	21 054 \$	95 282 \$	22,4%	159 578 \$	651 380 \$	5,83%
35	70	0 \$	448 384 \$	769 261 \$	21 054 \$	122 152 \$	27,2%	140 839 \$	647 109 \$	5,58%
36	71	0 \$	474 312 \$	792 542 \$	21 054 \$	150 366 \$	31,7%	121 405 \$	642 176 \$	5,35%
37	72	0 \$	501 382 \$	816 535 \$	21 054 \$	179 991 \$	35,9%	100 734 \$	636 544 \$	5,13%
38	73	0 \$	529 632 \$	841 261 \$	21 054 \$	211 097 \$	39,9%	78 739 \$	630 164 \$	4,92%
39	74	0 \$	559 085 \$	866 687 \$	21 054 \$	243 758 \$	43,6%	55 326 \$	622 929 \$	4,72%
40	75	0 \$	589 820 \$	892 891 \$	21 054 \$	278 053 \$	47,1%	30 423 \$	614 838 \$	4,53%
41	76	0 \$	621 863 \$	919 837 \$	21 054 \$	314 062 \$	50,5%	3 928 \$	605 775 \$	4,34%
42	77	0 \$	655 277 \$	947 540 \$	21 054 \$	351 872 \$	53,7%	- 24 247 \$	595 668 \$	4,16%
43	78	0 \$	690 147 \$	976 017 \$	21 054 \$	391 572 \$	56,7%	- 54 183 \$	584 445 \$	3,98%
44	79	0 \$	726 564 \$	1 005 279 \$	21 054 \$	433 257 \$	59,6%	- 85 963 \$	572 023 \$	3,80%
45	80	0 \$	764 641 \$	1 035 346 \$	21 054 \$	477 026 \$	62,4%	- 119 660 \$	558 320 \$	3,63%
46	81	0 \$	804 453 \$	1 066 150 \$	21 054 \$	522 984 \$	65,0%	- 147 384 \$	543 167 \$	3,45%
47	82	0 \$	845 980 \$	1 097 847 \$	21 054 \$	571 239 \$	67,5%	- 176 251 \$	526 608 \$	3,28%
48	83	0 \$	889 213 \$	1 130 678 \$	21 054 \$	621 908 \$	69,9%	- 206 734 \$	508 771 \$	3,11%
49	84	0 \$	934 194 \$	1 164 700 \$	21 054 \$	675 110 \$	72,3%	- 238 935 \$	489 590 \$	2,93%
50	85	0 \$	981 006 \$	1 199 968 \$	21 054 \$	730 972 \$	74,5%	- 272 940 \$	468 996 \$	2,75%
51	86	0 \$	1 029 809 \$	1 236 628 \$	21 054 \$	789 627 \$	76,7%	- 308 809 \$	447 002 \$	2,57%
52	87	0 \$	1 080 654 \$	1 274 657 \$	0 \$	829 108 \$	76,7%	- 324 551 \$	445 549 \$	2,50%
53	88	0 \$	1 133 780 \$	1 314 223 \$	0 \$	870 563 \$	76,8%	- 341 201 \$	443 659 \$	2,44%
54	89	0 \$	1 189 402 \$	1 355 408 \$	0 \$	914 092 \$	76,9%	- 358 760 \$	441 317 \$	2,37%
55	90	0 \$	1 247 896 \$	1 398 300 \$	0 \$	959 796 \$	76,9%	- 377 154 \$	438 504 \$	2,30%
56	91	0 \$	1 298 912 \$	1 442 609 \$	0 \$	1 007 786 \$	77,6%	- 401 324 \$	434 823 \$	2,24%
57	92	0 \$	1 350 677 \$	1 487 802 \$	0 \$	1 058 175 \$	78,3%	- 427 544 \$	429 626 \$	2,16%
58	93	0 \$	1 403 241 \$	1 533 455 \$	0 \$	1 111 084 \$	79,2%	- 455 911 \$	422 371 \$	2,08%
59	94	0 \$	1 456 493 \$	1 579 389 \$	0 \$	1 166 638 \$	80,1%	- 486 602 \$	412 751 \$	1,99%
60	95	0 \$	1 510 600 \$	1 625 521 \$	0 \$	1 224 970 \$	81,1%	- 519 671 \$	400 551 \$	1,90%

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE

Assurance vie PAR @ BAL

Détails du prêt

Année	Âge	Prime totale	Valeur de rachat totale	Montant payable au décès	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Solde du prêt	Ratio Solde du prêt / VR	Valeur nette à la résiliation	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
61	96	0 \$	1 565 821 \$	1 671 483 \$	0 \$	1 286 219 \$	82,1%	- 555 137 \$	385 264 \$	1,78%
62	97	0 \$	1 622 986 \$	1 716 981 \$	0 \$	1 350 530 \$	83,2%	- 592 758 \$	366 452 \$	1,65%
63	98	0 \$	1 683 781 \$	1 761 663 \$	0 \$	1 418 056 \$	84,2%	- 631 899 \$	343 607 \$	1,50%
64	99	0 \$	1 751 716 \$	1 805 220 \$	0 \$	1 488 959 \$	85,0%	- 671 083 \$	316 261 \$	1,32%
65	100	0 \$	1 847 503 \$	1 847 503 \$	0 \$	1 563 407 \$	84,6%	- 700 808 \$	284 096 \$	1,10%

Spécimen

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE ET PLACEMENT IMPOSABLE

Régime de retraite assurée

Placement imposable

Année	Âge	Régime de retraite assurée				Placement imposable				Avantage RRA
		Prime totale	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net au décès	Dépôt total	Retraits nets	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement	
1	36	7 714 \$	0 \$	302 637 \$	3823,22%	7 714 \$	0 \$	7 894 \$	2,33%	294 743 \$
2	37	7 714 \$	0 \$	306 045 \$	481,85%	7 714 \$	0 \$	15 972 \$	2,33%	290 072 \$
3	38	7 714 \$	0 \$	310 183 \$	203,52%	7 714 \$	0 \$	24 239 \$	2,33%	285 943 \$
4	39	7 714 \$	0 \$	315 037 \$	119,56%	7 714 \$	0 \$	32 699 \$	2,33%	282 338 \$
5	40	7 714 \$	0 \$	320 616 \$	81,42%	7 714 \$	0 \$	41 357 \$	2,33%	279 259 \$
6	41	7 714 \$	0 \$	326 907 \$	60,25%	7 714 \$	0 \$	50 216 \$	2,33%	276 691 \$
7	42	7 714 \$	0 \$	333 899 \$	47,01%	7 714 \$	0 \$	59 283 \$	2,33%	274 616 \$
8	43	7 714 \$	0 \$	341 599 \$	38,08%	7 714 \$	0 \$	68 561 \$	2,33%	273 038 \$
9	44	7 714 \$	0 \$	349 994 \$	31,70%	7 714 \$	0 \$	78 055 \$	2,33%	271 938 \$
10	45	7 714 \$	0 \$	359 097 \$	26,97%	7 714 \$	0 \$	87 772 \$	2,33%	271 325 \$
11	46	7 714 \$	0 \$	368 894 \$	23,34%	7 714 \$	0 \$	97 715 \$	2,33%	271 179 \$
12	47	7 714 \$	0 \$	379 381 \$	20,49%	7 714 \$	0 \$	107 890 \$	2,33%	271 490 \$
13	48	7 714 \$	0 \$	390 550 \$	18,21%	7 714 \$	0 \$	118 303 \$	2,33%	272 248 \$
14	49	7 714 \$	0 \$	402 419 \$	16,35%	7 714 \$	0 \$	128 959 \$	2,33%	273 461 \$
15	50	7 714 \$	0 \$	414 996 \$	14,81%	7 714 \$	0 \$	139 863 \$	2,33%	275 133 \$
16	51	7 714 \$	0 \$	428 280 \$	13,53%	7 714 \$	0 \$	151 023 \$	2,33%	277 257 \$
17	52	7 714 \$	0 \$	442 253 \$	12,45%	7 714 \$	0 \$	162 442 \$	2,33%	279 811 \$
18	53	7 714 \$	0 \$	456 938 \$	11,52%	7 714 \$	0 \$	174 129 \$	2,33%	282 809 \$
19	54	7 714 \$	0 \$	472 322 \$	10,73%	7 714 \$	0 \$	186 088 \$	2,33%	286 234 \$
20	55	7 714 \$	0 \$	488 437 \$	10,04%	7 714 \$	0 \$	198 326 \$	2,33%	290 111 \$
21	56	0 \$	0 \$	504 005 \$	9,55%	0 \$	0 \$	202 956 \$	2,33%	301 049 \$
22	57	0 \$	0 \$	519 929 \$	9,12%	0 \$	0 \$	207 694 \$	2,33%	312 235 \$
23	58	0 \$	0 \$	536 226 \$	8,74%	0 \$	0 \$	212 542 \$	2,33%	323 684 \$
24	59	0 \$	0 \$	552 894 \$	8,41%	0 \$	0 \$	217 504 \$	2,33%	335 390 \$
25	60	0 \$	0 \$	569 999 \$	8,10%	0 \$	0 \$	222 582 \$	2,33%	347 417 \$
26	61	0 \$	0 \$	587 537 \$	7,83%	0 \$	0 \$	227 778 \$	2,33%	359 759 \$
27	62	0 \$	0 \$	605 530 \$	7,59%	0 \$	0 \$	233 096 \$	2,33%	372 434 \$
28	63	0 \$	0 \$	624 030 \$	7,37%	0 \$	0 \$	238 537 \$	2,33%	385 492 \$
29	64	0 \$	0 \$	643 025 \$	7,16%	0 \$	0 \$	244 106 \$	2,33%	398 919 \$
30	65	0 \$	0 \$	662 567 \$	6,98%	0 \$	0 \$	249 804 \$	2,33%	412 762 \$

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE ET PLACEMENT IMPOSABLE

Régime de retraite assurée

Placement imposable

Année	Âge	Régime de retraite assurée				Placement imposable				Avantage RRA
		Prime totale	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net au décès	Dépôt total	Retraits nets	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement	
31	66	0 \$	21 054 \$	660 578 \$	6,66%	0 \$	21 054 \$	234 091 \$	1,93%	426 487 \$
32	67	0 \$	21 054 \$	658 078 \$	6,36%	0 \$	21 054 \$	218 010 \$	1,53%	440 068 \$
33	68	0 \$	21 054 \$	655 037 \$	6,09%	0 \$	21 054 \$	201 555 \$	1,13%	453 483 \$
34	69	0 \$	21 054 \$	651 380 \$	5,83%	0 \$	21 054 \$	184 715 \$	0,73%	466 666 \$
35	70	0 \$	21 054 \$	647 109 \$	5,58%	0 \$	21 054 \$	167 482 \$	0,32%	479 627 \$
36	71	0 \$	21 054 \$	642 176 \$	5,35%	0 \$	21 054 \$	149 846 \$	-0,11%	492 330 \$
37	72	0 \$	21 054 \$	636 544 \$	5,13%	0 \$	21 054 \$	131 799 \$	-0,57%	504 745 \$
38	73	0 \$	21 054 \$	630 164 \$	4,92%	0 \$	21 054 \$	113 331 \$	-1,08%	516 833 \$
39	74	0 \$	21 054 \$	622 929 \$	4,72%	0 \$	21 054 \$	94 431 \$	-1,67%	528 498 \$
40	75	0 \$	21 054 \$	614 838 \$	4,53%	0 \$	21 054 \$	75 090 \$	-2,36%	539 748 \$
41	76	0 \$	21 054 \$	605 775 \$	4,34%	0 \$	21 054 \$	55 298 \$	-3,26%	550 478 \$
42	77	0 \$	21 054 \$	595 668 \$	4,16%	0 \$	21 054 \$	35 043 \$	-4,56%	560 625 \$
43	78	0 \$	21 054 \$	584 445 \$	3,98%	0 \$	21 054 \$	14 316 \$	-7,10%	570 129 \$
44	79	0 \$	21 054 \$	572 023 \$	3,80%	0 \$	14 316 \$	0 \$	NA	572 023 \$
45	80	0 \$	21 054 \$	558 320 \$	3,63%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	558 320 \$
46	81	0 \$	21 054 \$	543 167 \$	3,45%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	543 167 \$
47	82	0 \$	21 054 \$	526 608 \$	3,28%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	526 608 \$
48	83	0 \$	21 054 \$	508 771 \$	3,11%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	508 771 \$
49	84	0 \$	21 054 \$	489 590 \$	2,93%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	489 590 \$
50	85	0 \$	21 054 \$	468 996 \$	2,75%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	468 996 \$
51	86	0 \$	21 054 \$	447 002 \$	2,57%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	447 002 \$
52	87	0 \$	0 \$	445 549 \$	2,50%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	445 549 \$
53	88	0 \$	0 \$	443 659 \$	2,44%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	443 659 \$
54	89	0 \$	0 \$	441 317 \$	2,37%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	441 317 \$
55	90	0 \$	0 \$	438 504 \$	2,30%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	438 504 \$
56	91	0 \$	0 \$	434 823 \$	2,24%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	434 823 \$
57	92	0 \$	0 \$	429 626 \$	2,16%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	429 626 \$
58	93	0 \$	0 \$	422 371 \$	2,08%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	422 371 \$
59	94	0 \$	0 \$	412 751 \$	1,99%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	412 751 \$
60	95	0 \$	0 \$	400 551 \$	1,90%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	400 551 \$

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE ET PLACEMENT IMPOSABLE

Régime de retraite assurée

Placement imposable

Année	Âge	Régime de retraite assurée				Placement imposable				Avantage RRA
		Prime totale	Prêt libre d'impôt indexé à 0%	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net au décès	Dépôt total	Retraits nets	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement	
61	96	0 \$	0 \$	385 264 \$	1,78%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	385 264 \$
62	97	0 \$	0 \$	366 452 \$	1,65%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	366 452 \$
63	98	0 \$	0 \$	343 607 \$	1,50%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	343 607 \$
64	99	0 \$	0 \$	316 261 \$	1,32%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	316 261 \$
65	100	0 \$	0 \$	284 096 \$	1,10%	0 \$	0 \$	0 \$	NA	284 096 \$

Spécimen

PLACEMENT IMPOSABLE

Année	Âge	Dépôt total	Retraits nets (début d'année)	Croissance annuelle imposable	Impôt annuel	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
1	36	7 714 \$	0 \$	386 \$	206 \$	7 894 \$	2,33%
2	37	7 714 \$	0 \$	780 \$	416 \$	15 972 \$	2,33%
3	38	7 714 \$	0 \$	1 184 \$	631 \$	24 239 \$	2,33%
4	39	7 714 \$	0 \$	1 598 \$	852 \$	32 699 \$	2,33%
5	40	7 714 \$	0 \$	2 021 \$	1 077 \$	41 357 \$	2,33%
6	41	7 714 \$	0 \$	2 454 \$	1 308 \$	50 216 \$	2,33%
7	42	7 714 \$	0 \$	2 897 \$	1 544 \$	59 283 \$	2,33%
8	43	7 714 \$	0 \$	3 350 \$	1 786 \$	68 561 \$	2,33%
9	44	7 714 \$	0 \$	3 814 \$	2 033 \$	78 055 \$	2,33%
10	45	7 714 \$	0 \$	4 288 \$	2 286 \$	87 772 \$	2,33%
11	46	7 714 \$	0 \$	4 774 \$	2 545 \$	97 715 \$	2,33%
12	47	7 714 \$	0 \$	5 271 \$	2 810 \$	107 890 \$	2,33%
13	48	7 714 \$	0 \$	5 780 \$	3 081 \$	118 303 \$	2,33%
14	49	7 714 \$	0 \$	6 301 \$	3 359 \$	128 959 \$	2,33%
15	50	7 714 \$	0 \$	6 834 \$	3 643 \$	139 863 \$	2,33%
16	51	7 714 \$	0 \$	7 379 \$	3 934 \$	151 023 \$	2,33%
17	52	7 714 \$	0 \$	7 937 \$	4 231 \$	162 442 \$	2,33%
18	53	7 714 \$	0 \$	8 508 \$	4 536 \$	174 129 \$	2,33%
19	54	7 714 \$	0 \$	9 092 \$	4 847 \$	186 088 \$	2,33%
20	55	7 714 \$	0 \$	9 690 \$	5 166 \$	198 326 \$	2,33%
21	56	0 \$	0 \$	9 916 \$	5 286 \$	202 956 \$	2,33%
22	57	0 \$	0 \$	10 148 \$	5 410 \$	207 694 \$	2,33%
23	58	0 \$	0 \$	10 385 \$	5 536 \$	212 542 \$	2,33%
24	59	0 \$	0 \$	10 627 \$	5 665 \$	217 504 \$	2,33%
25	60	0 \$	0 \$	10 875 \$	5 798 \$	222 582 \$	2,33%
26	61	0 \$	0 \$	11 129 \$	5 933 \$	227 778 \$	2,33%
27	62	0 \$	0 \$	11 389 \$	6 071 \$	233 096 \$	2,33%
28	63	0 \$	0 \$	11 655 \$	6 213 \$	238 537 \$	2,33%
29	64	0 \$	0 \$	11 927 \$	6 358 \$	244 106 \$	2,33%
30	65	0 \$	0 \$	12 205 \$	6 507 \$	249 804 \$	2,33%

PLACEMENT IMPOSABLE

Année	Âge	Dépôt total	Retraits nets (début d'année)	Croissance annuelle imposable	Impôt annuel	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
31	66	0 \$	21 054 \$	11 438 \$	6 097 \$	234 091 \$	1,93%
32	67	0 \$	21 054 \$	10 652 \$	5 679 \$	218 010 \$	1,53%
33	68	0 \$	21 054 \$	9 848 \$	5 250 \$	201 555 \$	1,13%
34	69	0 \$	21 054 \$	9 025 \$	4 811 \$	184 715 \$	0,73%
35	70	0 \$	21 054 \$	8 183 \$	4 362 \$	167 482 \$	0,32%
36	71	0 \$	21 054 \$	7 321 \$	3 903 \$	149 846 \$	-0,11%
37	72	0 \$	21 054 \$	6 440 \$	3 433 \$	131 799 \$	-0,57%
38	73	0 \$	21 054 \$	5 537 \$	2 952 \$	113 331 \$	-1,08%
39	74	0 \$	21 054 \$	4 614 \$	2 460 \$	94 431 \$	-1,67%
40	75	0 \$	21 054 \$	3 669 \$	1 956 \$	75 090 \$	-2,36%
41	76	0 \$	21 054 \$	2 702 \$	1 440 \$	55 298 \$	-3,26%
42	77	0 \$	21 054 \$	1 712 \$	913 \$	35 043 \$	-4,56%
43	78	0 \$	21 054 \$	699 \$	373 \$	14 316 \$	-7,10%
44	79	0 \$	14 316 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
45	80	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
46	81	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
47	82	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
48	83	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
49	84	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
50	85	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
51	86	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
52	87	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
53	88	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
54	89	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
55	90	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
56	91	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
57	92	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
58	93	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
59	94	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
60	95	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA

PLACEMENT IMPOSABLE

Année	Âge	Dépôt total	Retraits nets (début d'année)	Croissance annuelle imposable	Impôt annuel	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement net sur l'investissement
61	96	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
62	97	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
63	98	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
64	99	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA
65	100	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	NA

Spécimen

ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX DE PRÊT

Année	Âge	Valeur de rachat totale	Prêt libre d'impôt	Solde du prêt à 5%	Ratio Solde du prêt à 5% / VR	Solde du prêt à 6%	Ratio Solde du prêt à 6% / VR	Solde du prêt à 7%	Ratio Solde du prêt à 7% / VR
31	66	359 049 \$	21 054 \$	22 106 \$	6,16%	22 317 \$	6,22%	22 528 \$	6,27%
32	67	379 920 \$	21 054 \$	45 318 \$	11,93%	45 973 \$	12,10%	46 632 \$	12,27%
33	68	401 754 \$	21 054 \$	69 691 \$	17,35%	71 048 \$	17,68%	72 424 \$	18,03%
34	69	424 558 \$	21 054 \$	95 282 \$	22,44%	97 628 \$	23,00%	100 021 \$	23,56%
35	70	448 384 \$	21 054 \$	122 152 \$	27,24%	125 803 \$	28,06%	129 550 \$	28,89%
36	71	474 312 \$	21 054 \$	150 366 \$	31,70%	155 668 \$	32,82%	161 146 \$	33,97%
37	72	501 382 \$	21 054 \$	179 991 \$	35,90%	187 325 \$	37,36%	194 954 \$	38,88%
38	73	529 632 \$	21 054 \$	211 097 \$	39,86%	220 882 \$	41,70%	231 128 \$	43,64%
39	74	559 085 \$	21 054 \$	243 758 \$	43,60%	256 452 \$	45,87%	269 835 \$	48,26%
40	75	589 820 \$	21 054 \$	278 053 \$	47,14%	294 156 \$	49,87%	311 251 \$	52,77%
41	76	621 863 \$	21 054 \$	314 062 \$	50,50%	334 122 \$	53,73%	355 566 \$	57,18%
42	77	655 277 \$	21 054 \$	351 872 \$	53,70%	376 487 \$	57,45%	402 983 \$	61,50%
43	78	690 147 \$	21 054 \$	391 572 \$	56,74%	421 393 \$	61,06%	453 719 \$	65,74%
44	79	726 564 \$	21 054 \$	433 257 \$	59,63%	468 993 \$	64,55%	508 007 \$	69,92%
45	80	764 641 \$	21 054 \$	477 026 \$	62,39%	519 450 \$	67,93%	566 095 \$	74,03%
46	81	804 453 \$	21 054 \$	522 984 \$	65,01%	572 934 \$	71,22%	628 249 \$	78,10%
47	82	845 980 \$	21 054 \$	571 239 \$	67,52%	629 627 \$	74,43%	694 754 \$	82,12%
48	83	889 213 \$	21 054 \$	621 908 \$	69,94%	689 722 \$	77,57%	765 915 \$	86,13%
49	84	934 194 \$	21 054 \$	675 110 \$	72,27%	753 422 \$	80,65%	842 056 \$	90,14%
50	85	981 006 \$	21 054 \$	730 972 \$	74,51%	820 944 \$	83,68%	923 528 \$	94,14%
51	86	1 029 809 \$	21 054 \$	789 627 \$	76,68%	892 518 \$	86,67%	1 010 702 \$	98,14%
52	87	1 080 654 \$	0 \$	829 108 \$	76,72%	946 069 \$	87,55%	1 081 452 \$	100,07%
53	88	1 133 780 \$	0 \$	870 563 \$	76,78%	1 002 833 \$	88,45%	1 157 153 \$	102,06%
54	89	1 189 402 \$	0 \$	914 092 \$	76,85%	1 063 003 \$	89,37%	1 238 154 \$	104,10%
55	90	1 247 896 \$	0 \$	959 796 \$	76,91%	1 126 784 \$	90,29%	1 324 825 \$	106,16%
56	91	1 298 912 \$	0 \$	1 007 786 \$	77,59%	1 194 391 \$	91,95%	1 417 562 \$	109,13%
57	92	1 350 677 \$	0 \$	1 058 175 \$	78,34%	1 266 054 \$	93,73%	1 516 792 \$	112,30%
58	93	1 403 241 \$	0 \$	1 111 084 \$	79,18%	1 342 017 \$	95,64%	1 622 967 \$	115,66%
59	94	1 456 493 \$	0 \$	1 166 638 \$	80,10%	1 422 538 \$	97,67%	1 736 575 \$	119,23%
60	95	1 510 600 \$	0 \$	1 224 970 \$	81,09%	1 507 891 \$	99,82%	1 858 135 \$	123,01%

ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX DE PRÊT

Année	Âge	Valeur de rachat totale	Prêt libre d'impôt	Solde du prêt à 5%	Ratio Solde du prêt à 5% / VR	Solde du prêt à 6%	Ratio Solde du prêt à 6% / VR	Solde du prêt à 7%	Ratio Solde du prêt à 7% / VR
61	96	1 565 821 \$	0 \$	1 286 219 \$	82,14%	1 598 364 \$	102,08%	1 988 205 \$	126,98%
62	97	1 622 986 \$	0 \$	1 350 530 \$	83,21%	1 694 266 \$	104,39%	2 127 379 \$	131,08%
63	98	1 683 781 \$	0 \$	1 418 056 \$	84,22%	1 795 922 \$	106,66%	2 276 296 \$	135,19%
64	99	1 751 716 \$	0 \$	1 488 959 \$	85,00%	1 903 677 \$	108,67%	2 435 636 \$	139,04%
65	100	1 847 503 \$	0 \$	1 563 407 \$	84,62%	2 017 898 \$	109,22%	2 606 131 \$	141,06%

Spécimen

MISE EN GARANTIE D'UN contrat D'ASSURANCE VIE permanente AUX FINS D'UN prêt (FINANCEMENT COLLATÉRAL)

1. Vous pouvez utiliser votre contrat d'assurance vie permanente comme garantie pour différents types de prêts, comme un prêt personnel ou une marge de crédit. Ces prêts sont octroyés sous forme de somme forfaitaire ou en une série de paiements sur une période déterminée. Consultez votre conseiller pour plus d'information sur ces différents types de prêts.
2. À partir du moment où vous avez utilisé votre contrat comme garantie pour un prêt auprès d'une institution financière, vos droits sur le contrat sont limités. Par conséquent, tant que votre prêt n'est pas remboursé, vous ne pouvez pas en retirer la valeur de rachat, demander une avance sur contrat ou y apporter certaines modifications.
3. Généralement, la mise en garantie exigée par l'institution financière correspond à la valeur de rachat de votre contrat d'assurance vie permanente ou au montant qui sera payable à votre décès.
4. L'institution financière peut exiger le remboursement immédiat du prêt en tout temps, si les conditions du prêt ne sont pas respectées. Elle peut aussi vous forcer à racheter le contrat d'assurance vie permanente pour ensuite en affecter la valeur de rachat au solde de votre prêt. Par exemple, le remboursement du prêt peut notamment être exigé si le montant du prêt, incluant le capital et les intérêts, excède les ratios préétablis entre le solde du prêt et la valeur de rachat du contrat.
5. Le taux d'intérêt payable sur votre prêt varie d'une institution financière à l'autre. Il est également possible que ce taux d'intérêt soit basé sur le solde quotidien de la dette, incluant le capital et les intérêts non payés.
6. Les options offertes pour le paiement des intérêts sur le prêt varient selon l'institution financière. Par exemple, le taux d'intérêt variable peut être payé mensuellement ou il peut s'agir d'un montant fixe, incluant le capital et les intérêts. Il est également possible que l'intérêt soit capitalisé; dans ce cas, la valeur du prêt, incluant le capital et les intérêts, pourrait se limiter à un pourcentage déterminé de la valeur de rachat du contrat. Si la valeur du prêt, incluant le capital et les intérêts, excède ce pourcentage, un paiement d'intérêt peut être exigible en vue de maintenir ce ratio maximal, et l'institution financière peut exiger le remboursement du prêt.
7. L'institution financière impose les modalités du remboursement anticipé du prêt.
8. Quand une partie ou la totalité du prêt est utilisée à des fins d'investissement, votre conseiller est tenu d'analyser les risques qui pourraient survenir à la suite de l'utilisation de l'effet de levier par des investisseurs individuels et il doit vous remettre une mise en garde par écrit, comme exigée par la réglementation relative à l'utilisation de l'effet de levier. Cette mise en garde détaille le risque accru de pertes en raison de l'utilisation de l'effet de levier.

9. Il est possible de déduire les intérêts payés sur le prêt seulement si toutes les conditions prévues à la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada), qui peuvent être modifiées périodiquement, sont satisfaites. Si applicable, la Loi sur les impôts du Québec limite la déduction annuelle d'intérêt au revenu de placement de l'année. Si l'institution financière qui fait le prêt exige la cession en garantie de votre contrat d'assurance vie pour vous accorder le prêt, vous pourriez être éligible à la déductibilité de vos primes, si toutes les conditions prévues par les lois fiscales en vigueur au moment du prêt sont respectées. Selon les règles en vigueur, votre déduction annuelle serait limitée au moindre des primes d'assurance vie ou le coût net de l'assurance pure (CNAP). Sur la durée du prêt, le montant que vous pourrez déduire variera en fonction du CNAP de l'année et le rapport entre le solde du prêt (ou le solde utilisé de la marge de crédit) et le capital-décès du contrat d'assurance vie. Selon les lois fiscales en vigueur, la cession d'un contrat d'assurance vie à titre de garantie d'un emprunt n'est pas considérée comme une disposition fiscale. Cependant, les lois fiscales peuvent être modifiées par les gouvernements. Le traitement fiscal peut être changé sans que les contrats ou les prêts déjà en place bénéficient de droits acquis. Desjardins Assurances vous recommande fortement d'obtenir les conseils d'experts-comptables ou de conseillers fiscaux qualifiés pour plus d'information sur ces sujets.
10. La présente illustration n'est complète que si elle comprend toutes ses pages. Elle doit être accompagnée de l'illustration du produit approprié de Desjardins Assurances dont les hypothèses se trouvent dans la section « Scénarios et hypothèses ».
11. Elle a été préparée à titre d'information seulement et ne fait, ni ne fera partie, d'aucun contrat d'assurance. Elle ne sert qu'à démontrer les caractéristiques du Régime de retraite assurée (RRA) en fonction des hypothèses précisées. Elle ne constitue pas une offre d'assurance ni un contrat d'assurance et elle n'est pas une opinion juridique ni fiscale.
12. La présente illustration n'est applicable que lorsqu'un particulier cède un contrat d'assurance vie à titre de garantie pour un prêt personnel et elle ne s'applique pas dans un contexte corporatif. La portée des avantages illustrés est basée sur des hypothèses spécifiques qui peuvent ou non être réalisées en fonction des performances réelles et ne sont pas garanties. Pour des situations particulières, veuillez consulter vos conseillers professionnels juridiques, fiscaux et comptables.
13. Nos commentaires sur les implications juridiques et fiscales de la mise en place d'un RRA ne couvrent pas toutes les situations possibles. Les incidences juridiques et fiscales peuvent être différentes dans l'éventualité où des changements sont apportés à la législation ou aux politiques administratives. Pour des situations particulières, veuillez consulter vos conseillers professionnels juridiques, fiscaux et comptables.