



Stratégie de retraite assurée

Avez-vous envisagé la Stratégie de retraite assurée?

Dans le cadre de la Stratégie de retraite assurée d'ivari, la police d'assurance vie universelle (VU) procure un revenu de retraite supplémentaire au titulaire et un capital-décès libre d'impôt aux bénéficiaires.

L'intérêt de la Stratégie de retraite assurée d'ivari

Vous avez certainement hâte à la retraite. Mais si vous avez atteint le plafond de cotisation dans vos REER et vos CELI et que vous souhaitez épargner davantage, vous disposez de choix limités. Sans l'abri procuré par votre REER et votre CELI, vos placements additionnels dans les véhicules non enregistrés, tels que les fonds communs de placement, les actions et les obligations, peuvent être étranglés par la fiscalité. Il existe maintenant un moyen d'optimiser vos plans financiers à l'aide d'une stratégie avantageuse sur le plan fiscal. La Stratégie de retraite assurée fait appel à l'assurance vie universelle dans le but de procurer un revenu de retraite supplémentaire.

La constitution d'une réserve financière pour votre retraite

Votre police d'assurance vie universelle est conçue pour vous aider à vivre une retraite confortable en touchant le revenu de retraite supplémentaire souhaité. Voici comment se développe cette stratégie :

1. D'ici la retraite, les dépôts que vous versez dans votre régime vie universelle bénéficient d'une croissance avec report d'impôt et rapportent des intérêts suivant les options de placement choisies spécialement en fonction de votre profil de risque. Question de maximiser le potentiel de capitalisation de la valeur de rachat de votre police, il est suggéré d'y investir un montant excédentaire (sous réserve des plafonds autorisés), et ce, jusqu'à la retraite.
2. À votre retraite, vous pouvez offrir la valeur de rachat de votre police vie universelle en garantie pour obtenir un prêt de votre banque ou d'un autre établissement de crédit. C'est ce qu'on appelle un prêt garanti.



Le report de remboursement du prêt

De concert avec votre établissement de crédit, vous avez la possibilité de négocier une option de remboursement susceptible de permettre non seulement la capitalisation de l'intérêt sur le prêt, mais également le remboursement du solde de prêt impayé, majoré des intérêts, au moyen du capital-décès libre d'impôt. Une fois le tout remboursé, toute somme excédentaire est versée à vos bénéficiaires en franchise d'impôt.



Les avantages d'une assurance vie universelle

La Stratégie de retraite assurée convient parfaitement dans le cadre de la police d'assurance vie universelle, mais elle ne devrait pas être la raison pour laquelle vous décidez de souscrire une telle police. La police d'assurance vie universelle comporte effectivement des avantages inestimables, notamment :

Capitalisation de votre patrimoine

Le capital-décès augmente votre valeur nette une fois la police d'assurance souscrite.

Protection de votre patrimoine

Tout capital-décès (déduction faite du montant du prêt) versé à votre bénéficiaire désigné (autre que la succession) n'est pas assujéti aux frais d'homologation, juridiques ou testamentaires.

Options de placement

Vous pouvez fonder la croissance de vos économies sur une vaste gamme d'options de placements sous-jacents – qu'il s'agisse des options d'intérêt Bons du Trésor ou des options d'intérêt à taux fixe, ou encore des options d'intérêt sur indice passives ou gérées aux rendements non garantis.



Protection contre les créanciers

Votre police vie universelle peut être protégée à l'égard des réclamations des créanciers, sous réserve de la législation en vigueur et pourvu qu'il existe certains liens de parenté entre l'assuré (au Québec, le propriétaire de police) et le bénéficiaire.

Fonctionnement de la Stratégie de retraite assurée d'ivari

La Stratégie de retraite assurée d'ivari est conçue pour répondre dès maintenant aux besoins du client en matière d'assurance vie, tout en prévoyant un revenu de retraite supplémentaire.

1. Vous souscrivez sur votre tête une police d'assurance vie universelle.
2. Vous investissez un montant excédentaire dans votre police (sous réserve des plafonds autorisés), ce qui vous permet d'accroître considérablement la valeur de rachat avec report d'impôt au titre de la police.
3. À la retraite, vous cédez votre police à un établissement de crédit en utilisant la valeur de rachat pour garantir un ou des prêts.
4. Vous touchez des fonds empruntés en franchise d'impôt, que vous pouvez utiliser pour répondre à divers besoins, notamment :
 - un revenu de retraite supplémentaire;
 - des vacances;
 - des dons aux membres de la famille ou à des œuvres de bienfaisance; ou
 - autres occasions de placement.
5. Le ou les prêts sont remboursés au moyen du capital-décès libre d'impôt, qui comprend l'élément assurance et la valeur de fonds que vous avez accumulée. Toute somme excédentaire est versée aux bénéficiaires en franchise d'impôt.

La Stratégie de retraite assurée d'ivari est une solution financière que votre conseiller peut adapter à vos besoins. Veuillez le consulter pour déterminer les risques afférents à cette stratégie, notamment les risques liés à l'espérance de vie, à la marge d'intérêt et à la volatilité du marché.

