



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 4, 2008

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

## Comment le compte d'épargne libre d'impôt s'intègre-t-il à l'assurance-vie?

**Bien utilisé, le nouveau compte d'épargne libre d'impôt (CELI) fédéral vous permet de faire fructifier votre épargne et de faire des retraits plus tard, en franchise d'impôt, conformément aux conditions stipulées par l'Agence du revenu du Canada. Cette souplesse changera certainement la manière d'investir et d'épargner des Canadiens. Mais comment le CELI s'intègre-t-il à votre programme de sécurité financière global?**



**Pascal Leduc**, BAA, AVA  
Directeur général,  
Développement des Affaires  
Représentative en épargne collective  
10-160 boul. de l'Hôpital  
Gatineau (QC) J8T 8J1  
Bureau: (819) 246-8377 poste 532  
Télec: (819) 246-8378  
Cell: (819) 661-3663

**U**n des points importants à retenir est de ne jamais sacrifier votre protection d'assurance-vie simplement pour établir un CELI. L'assurance-vie est la pierre angulaire de tout bon programme de sécurité financière. Elle vous aide à faire face aux événements imprévus de la vie qui pourraient autrement faire dérailler votre stratégie de placement bien planifiée.

### Utilisez chaque outil afin d'en optimiser les avantages

Comme pour beaucoup de Canadiens, votre choix ne se résume pas à l'un ou l'autre de ces produits, mais plutôt à faire le meilleur usage possible de chaque outil de votre programme de sécurité financière global.

- Réfléchissez à vos besoins de protection. Si 500 000 \$ sont nécessaires à votre famille pour remplacer une perte de revenu et rembourser les dettes, alors un CELI de 5 000 \$ par année ne sera pas suffisant. L'assurance-vie multiplie exponentiellement les primes

versées pour créer instantanément un patrimoine libre d'impôt. La prestation de décès totale est versée, même si la personne assurée meurt la journée même de l'entrée en vigueur de la police.

- Souscrivez d'abord une assurance-vie afin d'assurer la sécurité financière de votre famille.
- Pensez ensuite à établir un CELI pour accroître vos économies de façon fiscalement avantageuse.

Discutez avec votre conseiller en sécurité financière de la création d'un programme de sécurité financière qui optimisera la valeur de l'assurance-vie et du CELI.



*Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens et, à notre connaissance, sont exacts au moment de leur publication. Toute modification ultérieure apportée à la législation fiscale et à ses interprétations peut avoir une incidence sur ces renseignements, lesquels sont de nature générale et ne visent pas à fournir des conseils d'ordre juridique ou fiscal. Pour des questions particulières, vous devriez consulter un expert juridique, comptable ou fiscal.*

**QUADRUS**

Services d'investissement Quadrus Inc.

Cabinet en planification financière  
Cabinet de courtage en épargne collective

# Assurance contre les maladies graves pour enfants

Même si personne ne veut envisager qu'un malheur grave puisse frapper son enfant, se préparer aujourd'hui à l'inattendu peut aider à réduire considérablement le fardeau financier de demain.

Imaginez que votre enfant devienne gravement malade et qu'il soit par exemple atteint d'un cancer constituant un danger de mort, d'un diabète de type 1, de la perte de la parole, de surdité ou encore d'une méningite bactérienne.

## Que voudriez-vous faire?

Souhaiteriez-vous prendre congé pour passer du temps avec votre enfant?

Aimeriez-vous obtenir un deuxième avis médical sur la maladie de votre enfant et son traitement?

Une somme d'argent forfaitaire vous aiderait-elle à vous concentrer sur le rétablissement de votre enfant plutôt que sur vos finances?

Aimeriez-vous prévoir l'assurabilité de votre enfant à l'âge adulte?

Et si votre enfant a la chance de rester en santé, aimeriez-vous que les primes que vous avez versées vous soient remboursées?

Si vous avez répondu oui à l'une de ces questions, pensez à souscrire une assurance contre les maladies graves pour enfants. Cette assurance fournit aux familles des ressources financières qui les soutiennent durant la période de soins et de rétablissement d'un enfant atteint d'une maladie grave et permet l'assurabilité future de l'enfant.

## De l'argent quand vous en avez le plus besoin!

L'assurance contre les maladies graves pour enfants prévoit le versement d'une prestation forfaitaire si l'on diagnostique à votre enfant une des maladies graves définies dans la police et si la période de survie (30 jours en général) est satisfaite.

## Un soutien accru quand vous en avez le plus besoin!

- La plupart des services d'orientation médicale peuvent fournir un deuxième avis médical sur le diagnostic, recommander des traitements, trouver des spécialistes réputés et coordonner les soins administrés dans des hôpitaux à l'extérieur du Canada.
- Certains offrent aussi des services de consultation et de soutien en cas de maladie grave pour vous aider, vous et votre enfant, à faire face aux différents problèmes pouvant se présenter (c.-à-d. l'aiguillage vers des ressources de soins aux enfants ou aux personnes âgées, la gestion du stress, la consultation financière).

## Protégez l'assurabilité de votre enfant

Certains assureurs offrent une option de transformation de l'assurance à l'expiration – habituellement vers l'âge de 25 ans – sans tarification, en une police d'assurance contre les maladies graves pour adultes.

## Aucune demande de règlement – considérez la garantie de remboursement de la prime

Optez pour une police qui offre un avenant de remboursement de la prime si vous n'avez présenté aucune demande de règlement et que vous souhaitez récupérer 100 pour cent des primes versées admissibles.

Cette garantie peut être utilisée comme bon vous semble. Vous pouvez choisir de partager l'argent avec votre enfant pour :

- Récupérer les coûts associés à l'éducation de votre enfant
  - Effectuer le versement initial à l'achat d'une maison ou d'un véhicule
  - Financer un voyage à la découverte d'un autre coin du monde

Pour en savoir davantage sur l'assurance contre les maladies graves pour enfants, consultez votre conseiller en sécurité financière.



Si l'achat d'une maison vous donne l'occasion de bâtir un actif à long terme, il y a d'autres bonnes raisons pour devenir propriétaire, surtout si vous achetez pour la première fois.



## Marché de l'immobilier à la baisse? C'est le temps d'acheter!

Selon Rick Fourneaux, directeur général, Crédit hypothécaire à la London Life, la faiblesse des taux d'intérêt jumelée à un marché immobilier à la baisse signifie qu'il coûte souvent plus cher d'être locataire que propriétaire.

« Ceci est particulièrement vrai dans les grands centres urbains, » dit-il. « Les coûts de location sont rarement révisés à la baisse pour refléter le déclin du marché immobilier », précise-t-il.

Rick a d'autres conseils pour les futurs propriétaires, y compris l'importance d'avoir un bon dossier de crédit et d'obtenir un prêt hypothécaire préautorisé auprès d'un prêteur hypothécaire.

### Un bon dossier de crédit fait toute la différence

Rick affirme que meilleur est votre dossier, plus il vous sera facile et économique, dans certains cas, d'obtenir un prêt hypothécaire.

« Obtenir un prêt préautorisé dès le départ permet d'avoir une idée réaliste de la valeur de la maison que vous pouvez vous offrir. En règle générale, le total de votre versement mensuel – le principal, les intérêts, les taxes foncières et, s'il y a lieu, la moitié des frais de condo – ne devrait pas dépasser 30 pour cent de votre revenu mensuel brut.

« Avec un prêt préautorisé, vous bénéficiez généralement d'un taux d'intérêt garanti pour une période de 90 jours. De plus, le fait d'avoir un prêt préautorisé vous permet de faire une offre sans aucune condition quand vous trouvez la maison de vos rêves.

« Voilà qui peut s'avérer un grand avantage dans un marché concurrentiel, » ajoute-t-il.

« De nos jours, les prêteurs facilitent l'accès à la propriété grâce à des périodes d'amortissement plus longues... jusqu'à 35 ans dans certains cas. Toutefois, fait-il remarquer, si un amortissement plus long réduit les versements au départ, il faudra idéalement augmenter les versements ou réduire la période d'amortissement au fur et à mesure que vous progressez dans votre carrière afin de réduire les frais d'intérêt.

### De nouveaux produits sur le marché

Rick mentionne aussi que beaucoup de prêteurs ont développé des produits hypothécaires novateurs au cours des dernières années.

« Le prêt hypothécaire à taux variable que vous pouvez transformer en prêt à taux fixe en tout temps est génial pour les clients » dit-il. « Il vous permet de profiter des baisses de taux

d'intérêt et vous assure une protection lorsqu'ils recommencent à grimper. »

Le dernier conseil de Rick pour quiconque veut acheter une maison est de faire affaire avec un agent.

« Les agents vous aident aussi à gérer vos attentes. Ils connaissent la valeur des maisons offrant les caractéristiques que vous recherchez. Si vous savez combien vous pouvez mettre, ils pourront vous dire rapidement si vous visez trop haut ou non. »

Un agent, dit-il, vous fera épargner du temps en effectuant une présélection pour ne vous présenter que les propriétés répondant à vos critères.

Enfin, termine Rick, en faisant affaire avec un agent, vous savez que quelqu'un agit en votre nom, ce qui n'est pas nécessairement le cas lorsque vous faites affaire avec l'agent du vendeur.

Si vous prévoyez acquérir une propriété, assurez-vous de consulter votre conseiller en sécurité financière. Il ou elle pourra vous référer à un spécialiste en planification hypothécaire qui possède les connaissances et les habiletés nécessaires pour concevoir un prêt hypothécaire qui répond à vos besoins.

# Planifiez un revenu de retraite sans trop payer d'impôt

**Retraite en vue? Vous vous concentrez peut-être moins sur l'accumulation de fonds et davantage sur le revenu. Avec ce changement de priorités, beaucoup de gens cherchent d'abord à protéger leur capital des impôts excessifs pour s'assurer qu'il dure le plus longtemps possible. Vous avez travaillé fort pour gagner et épargner votre argent et maintenant vous voulez vous assurer que vous en aurez assez pour maintenir le niveau de vie que vous avez planifié pour votre retraite.**

**VOUS NE POURREZ PAS ÉVITER DE PAYER DE L'IMPÔT SUR CES REVENUS, MAIS VOUS POURREZ EN DIFFÉRER LE PAIEMENT ET RÉDUIRE LE REVENU IMPOSABLE DURANT LES PREMIÈRES ANNÉES QUE VOUS LES POSSÉDerez.**

Il y a tant de produits offerts pour la retraite que faire le bon choix peut s'avérer difficile. Ceci est particulièrement le cas avec les placements non enregistrés, car les investisseurs disposent d'énormément de souplesse avec ces fonds. Tandis que la plupart du temps on associe revenu de retraite et placements enregistrés, il est également possible de tirer un revenu à partir de fonds non enregistrés.

Une de ces options sont les fonds assortis de retraits fiscalement efficaces. Ces fonds sont populaires auprès des investisseurs qui veulent obtenir un revenu mensuel constant à partir de leurs placements non enregistrés. Ils sont conçus pour vous aider à reporter l'impôt à payer sur vos placements lorsque vous commencez à en retirer un revenu.

Ces fonds fonctionnent souvent sur le principe du remboursement du capital. Le remboursement du capital signifie en gros que votre placement, libre d'impôt, vous sera d'abord versé. Une fois que vous aurez retiré tout votre capital original, vous percevrez des revenus de placement à titre de gain en capital imposable.

Vous ne pourrez pas éviter de payer de l'impôt sur ces revenus, mais vous pourrez en différer le paiement et réduire le revenu imposable durant les premières années que vous les posséderez. Le remboursement du capital n'est pas imposable immédiatement sur perception, et le reste du versement est imposable sous forme d'intérêts, de dividendes ou de gains de capital. C'est une excellente option pour ceux dont le revenu se situe dans une tranche d'imposition plus élevée et qui ont quand même besoin d'un élément de croissance en plus d'un revenu.

Avant de choisir une option de revenu de placement, il est généralement préférable de consulter un conseiller en sécurité financière qui aura une vision globale de votre situation financière. Vous pourriez alors obtenir des renseignements sur les sources de revenu garanti, faire le point sur votre situation fiscale personnelle et déterminer vos besoins de revenu. Si vous cherchez des façons d'améliorer votre revenu après impôts ou d'ajuster vos besoins de revenu tout en maintenant le potentiel de croissance de vos fonds, communiquez avec votre conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective. Il pourra vous aider à choisir les produits et services qui vous conviendront parfaitement.



**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.