



repenser.

Pouvez-vous offrir davantage pour le même coût?

La rente assurée est bien connue pour procurer un revenu mensuel garanti à la retraite et permettre un transfert efficace du patrimoine. Laissée de côté au cours des dernières années, elle vaut la peine qu'on la considère de nouveau. De plus, le rendement des rentes a toujours été attrayant par rapport à celui des CPG, et c'est d'autant plus vrai dans le contexte des faibles taux d'intérêt actuels.

La rente assurée peut aussi être bonifiée avec l'Assistance santé-retraite (ASR) Sun Life¹. Cette stratégie offre un rendement moindre, mais a comme avantage de protéger les finances d'un Client s'il perd la capacité de prendre soin de lui-même. Dans un tel cas, la stratégie procure un rendement beaucoup plus important que celui d'une rente assurée seule, au moment où le Client en a le plus besoin. Avec la population qui vieillit et qui sera confrontée à une augmentation des besoins en soins de longue durée, cette stratégie consiste en une solution globale que vous pouvez offrir sans augmenter les coûts.

Fonctionnement :

- 1) **Le Client souscrit une rente à constitution immédiate.**
- 2) **Le revenu de la rente, après impôt, sert à payer les primes des produits suivants :**
 - un contrat Vie universelle (VU) avec paiement à vie, provisionné au minimum, d'un montant égal au capital de la rente;
 - et un contrat Assistance santé-retraite Sun Life.
- 3) **Le Client**
 - utilise le revenu restant de la rente comme revenu complémentaire;
 - est protégé s'il ne peut pas prendre soin de lui-même.
- 4) **Au décès**
 - La VU prévoit le versement d'une prestation de décès libre d'impôt aux bénéficiaires du Client. Elle permet ainsi un transfert efficace du patrimoine.



Étude de cas

Options pour un homme non-fumeur de 65 ans :

Option A) CPG non enregistré de 1 M\$
– Taux d'intérêt présumé de 2 % avec remboursement du capital au décès.

Option B) Rente assurée –
1) Rente viagère à constitution immédiate de 1 M\$, sans période garantie, souscrite avec des fonds non enregistrés;

2) Utilisation d'une partie du revenu de la rente pour souscrire un contrat VU avec paiement à vie et CDA uniforme de 1 M\$.

Option C) Rente assurée avec ASR – En plus de la rente assurée décrite à l'option B ci-dessus, utilisation d'une partie du revenu de la rente restant pour souscrire une ASR Sun Life de 1 000 \$ par semaine avec une période d'attente de 730 jours et une durée des prestations illimitée.

	Option A	Option B	Option C	
	CPG	Rente assurée	Rente assurée avec ASR	Rente assurée avec règlement d'ASR
Revenu annuel	30 000 \$	64 080 \$	64 080 \$	116 080 \$
Moins : 50 % d'impôt	15 000 \$	6 399 \$ ³	6 399 \$ ³	6 399 \$ ³
Revenu net	15 000 \$	57 681 \$	57 681 \$	109 681 \$
Moins : paiements d'assurance		31 470 \$	34 026 \$	31 470 \$
Revenu disponible	15 000 \$	26 211 \$	23 655 \$	78 211 \$
Augmentation du revenu		11 211 \$	8 655 \$	63 211 \$
Rendement équivalent avant impôt	2,00 %	5,24 %	4,73 %	15,64 %
Rendement après impôt	1,00 %	2,62 %	2,37 %	7,82 %

Comparativement au CPG, la rente assurée procure un bien meilleur rendement. En effet, même si l'ajout d'une ASR Sun Life diminue le rendement en raison des primes à payer, cette solution l'emporte sur le CPG. S'il y a un règlement d'ASR Sun Life, le Client n'a plus à payer de primes. Il reçoit alors un revenu libre d'impôt de l'ASR Sun Life (calculé ici à 1 000 \$/ semaine pendant 52 semaines).

Le résultat :

Une rente assurée avec une ASR Sun Life procure un meilleur rendement comparativement à un CPG. Cette stratégie offre aussi une protection contre les dépenses imprévues de soins de longue durée. Il s'agit d'une solution qui offre rendement et protection, pour un même coût.

Pour obtenir un aperçu de cette stratégie, communiquez avec votre gestionnaire des relations à la Sun Life.

¹ Un assureur peut refuser d'émettre une rente et une assurance-vie sur la tête d'un même assuré. Nous recommandons de souscrire ces produits auprès d'assureurs différents.

² Les taux fournis sont ceux de la Vie universelle Sun Life II et de l'Assistance santé-retraite Sun Life. Ils avaient cours au moment de rédiger ce document (mai 2022). Les taux de rente varient tous les jours. Les primes d'ASR Sun Life peuvent changer, celles de la VU sont garanties.

³ Les données présentées sont pour un résident de l'Ontario. La taxe sur les primes varie selon la province.

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie (la Sun Life) ne fournit pas de conseils juridiques, comptables ou fiscaux. Avant que quiconque agisse sur la foi des renseignements présentés dans cet article ou avant de recommander quelque plan d'action que ce soit, assurez-vous de demander l'avis d'un professionnel qui fera un examen approfondi de la situation sur les plans juridique, comptable et fiscal.