

## Objectif

L'objectif de l'outil est de démontrer la valeur d'un contrat *Temporaire bonifiée* - Assurance-vie permanente Sun Life assorti d'une garantie d'assurance temporaire et d'une garantie Remboursement des primes au décès (RDPD). Ce produit est légèrement plus cher que les contrats d'assurance-vie temporaire standard, mais l'outil justifie le coût supplémentaire en calculant le taux de rendement avant impôt qu'il est nécessaire d'obtenir au moment d'investir la différence entre les primes pour correspondre à la garantie RDPD plus la couverture d'assurance.

## Temporaire bonifiée - caractéristiques du contrat

### ➤ Établissez la couverture de base d'assurance-vie permanente Sun Life au montant minimum de 25 000 \$.

Au moment de comparer un contrat *Temporaire bonifiée* à un contrat d'assurance-vie temporaire standard, optimisez la comparaison en établissant une couverture de base du contrat d'assurance-vie permanente Sun Life de 25 000 \$, soit le montant minimum. Notez qu'une couverture d'assurance-vie permanente Sun Life de base de plus de 25 000 \$ donnera lieu à des primes plus élevées, ce qui pourrait amplifier les coûts la comparaison.

### ➤ Ajoutez au contrat d'assurance-vie permanente Sun Life une garantie d'assurance temporaire qui équivaut à la couverture du contrat d'assurance-vie temporaire standard (l'objet de la comparaison), moins la couverture de base de 25 000 \$.

La garantie d'assurance temporaire associée au contrat d'assurance-vie permanente Sun Life doit correspondre au montant de la couverture offerte au titre du contrat d'assurance-vie temporaire standard que le Client souscrirait autrement. Afin que la comparaison soit équitable, pensez à réduire la garantie d'assurance temporaire de 25000 \$ pour tenir compte de l'assurance-vie permanente Sun Life de base. L'assurance-vie permanente Sun Life offre exclusivement des garanties d'assurance temporaire de 10, 15, 20 ou 30 ans, ce qui diffère des contrats d'assurance-vie temporaire standard comme la Temporaire Évolution. Si un Client souscrit un contrat d'assurance-vie temporaire de 15 ans qu'il n'a pas l'intention de renouveler par la suite, il est essentiel d'en tenir compte dans les aperçus. Au moment de préparer les comparaisons entre le contrat d'assurance-vie permanente Sun Life et le contrat d'assurance-vie temporaire standard, nous devons indiquer que la garantie d'assurance temporaire et le contrat d'assurance-vie temporaire standard ne seront pas renouvelés après 15 ans.

### ➤ Ajoutez la garantie Remboursement des primes au décès garanti (RDPD).

Toutes les primes payées pour le contrat sont ajoutées au montant du capital-décès, puis le tout est versé libre d'impôt au bénéficiaire au décès de la personne assurée. Voici les critères à respecter pour sélectionner la garantie Remboursement des primes au décès garanti :

- L'âge maximum est de 50 ans.
- Seules les options paiements pendant 15 ans et paiements pendant 20 ans sont admissibles.
- Il ne doit pas y avoir de surprime pour risque aggravé. (Lorsqu'un avenant d'assurance temporaire et une garantie RDPD sont ajoutés, nous ne pouvons utiliser qu'une assurance-vie sur une tête avec un état de santé standard.)
- Aucun autre avenant facultatif autre que l'assurance temporaire ne peut être sélectionné.
- Contrats sur une tête : la garantie ne peut pas être sélectionnée pour l'assurance temporaire de la personne liée à la personne assurée.

## Règles générales pour les transferts de contrats d'assurance-vie

Selon le paragraphe 148(9) de la Loi de l'impôt sur le revenu (LIR), le transfert d'un contrat d'assurance-vie est considéré comme une « disposition ». Le paragraphe 148(1) établit les règles générales qui s'appliquent au calcul de l'impôt quand il y a disposition. Le transfert d'un contrat d'assurance-vie peut entraîner un gain sur contrat. Ce gain s'ajoute au revenu imposable du cédant. Le gain sur contrat correspond au produit de la disposition moins le coût de base rajusté (CBR) de l'intérêt dans le contrat d'assurance-vie. Le montant du gain est entièrement imposable comme un revenu ordinaire. Il est à noter qu'un contrat d'assurance-vie ne fait pas partie de la catégorie fiscale des biens en immobilisation. Le contribuable qui dispose de son intérêt dans un contrat d'assurance-vie ne réalise donc pas un gain en capital, mais bien un gain sur contrat. Il ne peut pas déclarer de pertes, et la totalité du gain s'ajoute à son revenu. Pour en savoir plus, précisément sur la façon de déterminer le montant du produit de la disposition, consultez les documents de référence ci-dessous.

## Au sujet de ce document

Ce document est fourni à titre indicatif seulement. Il ne s'agit pas d'un contrat d'assurance ni d'une offre d'assurance. Il ne fait pas partie d'un contrat qui pourrait être établi ultérieurement et son objet n'est pas de fournir ni de remplacer les conseils juridiques ou fiscaux d'un professionnel. Vos conseillers juridiques et fiscaux sauront vous renseigner sur votre situation personnelle. Les valeurs qui figurent dans ce document sont basées sur les valeurs tirées des deux aperçus ci-joints produits à la même date. Ce document est incomplet sans les deux aperçus du produit. Vous devez donc le lire avec les deux aperçus. À moins d'indications contraires, les valeurs et les taux indiqués dans le présent document ne sont pas garantis.

## Pour en savoir plus, consultez la section Articles et publications

[Les conséquences fiscales du transfert d'un contrat d'assurance-vie](#)

## Temporaire bonifiée - Assurance-vie permanente Sun Life assortie d'une garantie Assurance temporaire et du RDPD

- Les primes associées à l'Assurance-vie permanente Sun Life avec le Remboursement des primes au décès (RDPD) garanti sont généralement plus élevées que celles d'une assurance-vie temporaire.
- Ce coût supplémentaire est-il justifié?
- Nous calculerons le taux de rendement avant impôt auquel les primes supplémentaires devraient être investies dans un placement générant d'intérêts pour correspondre à la valeur nette de la succession.

Examינons l'exemple d'un femme non-fumeur de 41 ans. Le tableau ci-dessous compare une Astucieuse temporaire - Assurance-vie permanente Sun Life à une Temporaire 15. Le taux de 6,49 % est le taux de rendement qu'un placement à intérêt fixe équivalent devrait obtenir pour correspondre à la valeur successorale nette de Assurance-vie permanente Sun Life à 90 ans.

Prime annuelle				Investir la différence				Temporaire 15 2 250 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 250 000 \$ capital-décès - 15 Paiements 2 000 000 \$ capital-décès - Temporaire 15			
Année	Âge	Prime Temporaire bonifiée	Prime d'assurance temporaire	Solde initial	Solde initial + dépôt	Revenu de placement	Impôt sur le revenu	Valeur de rachat	Temp. - valeur succ. nette	Plac. - valeur succ. nette	Total - valeur succ. nette	Valeur de rachat	Valeur successorale nette	Taux de l'autre placement	
1	42	7 476	1 218	6 258	0	6 258	406	203	6 461	2 256 461	2 257 476	0	2 257 476	38,91%	
2	43	7 476	1 218	6 258	6 461	6 258	12 719	825	13 132	2 263 132	2 264 951	0	2 264 951	24,91%	
3	44	7 476	1 218	6 258	13 132	6 258	19 390	1 258	629	20 019	2 270 019	2 272 427	1 500	2 272 427	18,31%
4	45	7 476	1 218	6 258	20 019	6 258	26 277	1 705	852	27 129	2 277 129	2 279 902	2 000	2 279 902	14,48%
5	46	7 476	1 218	6 258	27 129	6 258	33 387	2 166	1 083	34 470	2 284 470	2 287 378	2 750	2 287 378	11,97%
6	47	7 476	1 218	6 258	34 470	6 258	40 728	2 642	1 321	42 049	2 292 049	2 294 853	3 500	2 294 853	10,20%
7	48	7 476	1 218	6 258	42 049	6 258	48 307	3 134	1 567	49 874	2 299 874	2 302 329	4 250	2 302 329	8,89%
8	49	7 476	1 218	6 258	49 874	6 258	56 132	3 641	1 821	57 952	2 307 952	2 309 804	5 250	2 309 804	7,88%
9	50	7 476	1 218	6 258	57 952	6 258	64 210	4 165	2 083	66 293	2 316 293	2 317 280	6 250	2 317 280	7,07%
10	51	7 476	1 218	6 258	66 293	6 258	72 551	4 706	2 353	74 904	2 324 904	2 324 756	7 250	2 324 756	6,42%
11	52	7 476	1 218	6 258	74 904	6 258	81 162	5 265	2 632	83 795	2 333 795	2 332 231	10 250	2 332 231	5,87%
12	53	7 476	1 218	6 258	83 795	6 258	90 053	5 842	2 921	92 973	2 342 973	2 339 707	14 000	2 339 707	5,41%
13	54	7 476	1 218	6 258	92 973	6 258	99 231	6 437	3 218	102 450	2 352 450	2 347 182	18 000	2 347 182	5,02%
14	55	7 476	1 218	6 258	102 450	6 258	108 708	7 052	3 526	112 234	2 362 234	2 354 658	22 500	2 354 658	4,68%
15	56	7 476	1 218	6 258	112 234	6 258	118 492	7 686	3 843	122 335	2 372 335	2 362 133	27 000	2 362 133	4,38%
16	57	0	0	0	122 335	0	122 335	7 936	3 968	126 303	0	126 303	28 250	362 133	28,31%
17	58	0	0	0	126 303	0	126 303	8 193	4 097	130 399	0	130 399	29 750	362 133	25,86%
18	59	0	0	0	130 399	0	130 399	8 459	4 229	134 629	0	134 629	31 250	362 133	23,77%
19	60	0	0	0	134 629	0	134 629	8 733	4 367	138 995	0	138 995	32 750	362 133	21,97%
20	61	0	0	0	138 995	0	138 995	9 016	4 508	143 503	0	143 503	38 500	362 133	20,41%
21	62	0	0	0	143 503	0	143 503	9 309	4 654	148 158	0	148 158	41 250	362 133	19,05%
22	63	0	0	0	148 158	0	148 158	9 611	4 805	152 963	0	152 963	44 000	362 133	17,86%
23	64	0	0	0	152 963	0	152 963	9 922	4 961	157 924	0	157 924	46 750	362 133	16,79%
24	65	0	0	0	157 924	0	157 924	10 244	5 122	163 046	0	163 046	49 750	362 133	15,85%
25	66	0	0	0	163 046	0	163 046	10 576	5 288	168 335	0	168 335	52 500	362 133	15,00%
26	67	0	0	0	168 335	0	168 335	10 920	5 460	173 794	0	173 794	55 500	362 133	14,23%
27	68	0	0	0	173 794	0	173 794	11 274	5 637	179 431	0	179 431	58 750	362 133	13,54%
28	69	0	0	0	179 431	0	179 431	11 639	5 820	185 251	0	185 251	61 750	362 133	12,91%
29	70	0	0	0	185 251	0	185 251	12 017	6 008	191 259	0	191 259	65 000	362 133	12,34%
30	71	0	0	0	191 259	0	191 259	12 407	6 203	197 463	0	197 463	68 750	362 133	11,81%
31	72	0	0	0	197 463	0	197 463	12 809	6 404	203 867	0	203 867	72 750	362 133	11,33%
32	73	0	0	0	203 867	0	203 867	13 224	6 612	210 479	0	210 479	76 750	362 133	10,88%
33	74	0	0	0	210 479	0	210 479	13 653	6 827	217 306	0	217 306	80 750	362 133	10,46%
34	75	0	0	0	217 306	0	217 306	14 096	7 048	224 354	0	224 354	84 750	362 133	10,08%
35	76	0	0	0	224 354	0	224 354	14 553	7 277	231 631	0	231 631	89 000	362 133	9,72%
36	77	0	0	0	231 631	0	231 631	15 025	7 513	239 144	0	239 144	93 000	362 133	9,39%
37	78	0	0	0	239 144	0	239 144	15 513	7 756	246 900	0	246 900	97 250	362 133	9,08%
38	79	0	0	0	246 900	0	246 900	16 016	8 008	254 908	0	254 908	101 250	362 133	8,79%
39	80	0	0	0	254 908	0	254 908	16 535	8 268	263 176	0	263 176	105 500	362 133	8,51%
40	81	0	0	0	263 176	0	263 176	17 072	8 536	271 711	0	271 711	109 500	362 133	8,26%
41	82	0	0	0	271 711	0	271 711	17 625	8 813	280 524	0	280 524	113 500	362 133	8,01%
42	83	0	0	0	280 524	0	280 524	18 197	9 099	289 623	0	289 623	117 250	362 133	7,78%
43	84	0	0	0	289 623	0	289 623	18 787	9 394	299 016	0	299 016	121 250	362 133	7,57%
44	85	0	0	0	299 016	0	299 016	19 397	9 698	308 714	0	308 714	125 000	362 133	7,36%
45	86	0	0	0	308 714	0	308 714	20 026	10 013	318 727	0	318 727	128 500	362 133	7,17%
46	87	0	0	0	318 727	0	318 727	20 675	10 338	329 065	0	329 065	135 000	362 133	6,99%
47	88	0	0	0	329 065	0	329 065	21 346	10 673	339 738	0	339 738	141 500	362 133	6,81%
48	89	0	0	0	339 738	0	339 738	22 038	11 019	350 757	0	350 757	147 750	362 133	6,65%
49	90	0	0	0	350 757	0	350 757	22 753	11 376	362 133	0	362 133	154 250	362 133	6,49%
50	91	0	0	0	362 133	0	362 133	23 491	11 745	373 879	0	373 879	161 000	362 133	6,34%
51	92	0	0	0	373 879	0	373 879	24 253	12 126	386 005	0	386 005	167 500	362 133	6,19%
52	93	0	0	0	386 005	0	386 005	25 039	12 520	398 525	0	398 525	174 500	362 133	6,05%
53	94	0	0	0	398 525	0	398 525	25 851	12 926	411 450	0	411 450	181 500	362 133	5,92%
54	95	0	0	0	411 450	0	411 450	26 690	13 345	424 795	0	424 795	189 000	362 133	5,80%
55	96	0	0	0	424 795	0	424 795	27 556	13 778	438 573	0	438 573	197 000	362 133	5,67%
56	97	0	0	0	438 573	0	438 573	28 449	14 225	452 798	0	452 798	206 000	362 133	5,56%
57	98	0	0	0	452 798	0	452 798	29 372	14 686	467 484	0	467 484	216 250	362 133	5,45%

Prime annuelle				Investir la différence				Temporaire 15 2 250 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 250 000 \$ capital-décès - 15 Paiements 2 000 000 \$ capital-décès - Temporaire 15					
Année	Âge	Prime Temporaire bonifiée	Prime temporaire	Solde initial	Solde initial + dépôt	Revenu de placement	Impôt sur le revenu	Solde du placement	Valeur de rachat	Temp. – valeur succ. nette	Plac. – valeur succ. nette	Total – valeur succ. nette	Valeur de rachat	Valeur successorale nette	Taux de l'autre placement		
		Temporaire	d'assurance	Différence de primes	Dépôt	6,49%	50,00%	482 646	498 301	0	0	482 646	498 301	498 301	362 133	228 250	362 133
58	99	0	0	0	467 484	30 325	15 162	482 646	0	0	482 646	482 646	482 646	362 133	228 250	362 133	5,34%
59	100	0	0	0	482 646	31 308	15 654	498 301	0	0	498 301	498 301	498 301	362 133	250 000	362 133	5,24%