

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 7,57 % 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 10 525 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 15 Paiements 10 500 000 \$ capital-décès - Temporaire 15						
Année	Âge	Prime Temporaire bonifiée	Prime d'assurance temporaire	Prime de primes	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 successoriale nette	Taux de l'autre placement		
1	42	7 508	5 603	1 904	0	1 904	144	72	1 976	0	10 525 000	1 976	10 526 976	10 532 508	0	10 532 508	588,48%	
2	43	7 508	5 603	1 904	1 976	3 881	294	147	4 027	0	10 525 000	4 027	10 529 027	10 540 015	0	10 540 015	720,43%	
3	44	7 508	5 603	1 904	4 027	1 904	5 932	449	6 156	0	10 525 000	6 156	10 531 156	10 547 523	150	10 547 523	72,96%	
4	45	7 508	5 603	1 904	6 156	1 904	8 060	610	3 05	8 365	0	10 525 000	8 365	10 533 365	10 555 030	200	10 555 030	126,63%
5	46	7 508	5 603	1 904	8 365	1 904	10 270	777	388	10 658	0	10 525 000	10 658	10 535 658	10 562 538	275	10 562 538	99,72%
6	47	7 508	5 603	1 904	10 658	1 904	12 562	950	475	13 038	0	10 525 000	13 038	10 538 038	10 570 045	350	10 570 045	82,19%
7	48	7 508	5 603	1 904	13 038	1 904	14 942	1 130	565	15 507	0	10 525 000	15 507	10 540 507	10 577 553	425	10 577 553	69,87%
8	49	7 508	5 603	1 904	15 507	1 904	17 412	1 317	659	18 070	0	10 525 000	18 070	10 543 070	10 585 060	525	10 585 060	60,75%
9	50	7 508	5 603	1 904	18 070	1 904	19 974	1 511	756	20 730	0	10 525 000	20 730	10 545 730	10 592 568	625	10 592 568	53,73%
10	51	7 508	5 603	1 904	20 730	1 904	22 634	1 712	856	23 491	0	10 525 000	23 491	10 548 491	10 600 076	725	10 600 076	48,16%
11	52	7 508	5 603	1 904	23 491	1 904	25 395	1 921	961	26 355	0	10 525 000	26 355	10 551 355	10 607 583	1 025	10 607 583	43,64%
12	53	7 508	5 603	1 904	26 355	1 904	28 260	2 138	1 069	29 329	0	10 525 000	29 329	10 554 329	10 615 091	1 400	10 615 091	39,89%
13	54	7 508	5 603	1 904	29 329	1 904	31 233	2 363	1 181	32 415	0	10 525 000	32 415	10 557 415	10 622 598	1 800	10 622 598	36,73%
14	55	7 508	5 603	1 904	32 415	1 904	34 319	2 596	1 298	35 617	0	10 525 000	35 617	10 560 617	10 630 106	2 250	10 630 106	34,04%
15	56	7 508	5 603	1 904	35 617	1 904	37 521	2 839	1 419	38 941	0	10 525 000	38 941	10 563 941	10 637 613	2 700	10 637 613	31,71%
16	57	0	0	0	38 941	0	38 941	2 946	1 473	40 414	0	0	40 414	40 414	137 613	2 825	137 613	32,78%
17	58	0	0	0	40 414	0	40 414	3 058	1 529	41 943	0	0	41 943	41 943	137 613	2 975	137 613	29,97%
18	59	0	0	0	41 943	0	41 943	3 173	1 587	43 529	0	0	43 529	43 529	137 613	3 125	137 613	27,58%
19	60	0	0	0	43 529	0	43 529	3 293	1 647	45 176	0	0	45 176	45 176	137 613	3 275	137 613	25,52%
20	61	0	0	0	45 176	0	45 176	3 418	1 709	46 885	0	0	46 885	46 885	137 613	3 850	137 613	23,73%
21	62	0	0	0	46 885	0	46 885	3 547	1 774	48 658	0	0	48 658	48 658	137 613	4 125	137 613	22,16%
22	63	0	0	0	48 658	0	48 658	3 681	1 841	50 499	0	0	50 499	50 499	137 613	4 400	137 613	20,78%
23	64	0	0	0	50 499	0	50 499	3 820	1 910	52 409	0	0	52 409	52 409	137 613	4 675	137 613	19,55%
24	65	0	0	0	52 409	0	52 409	3 965	1 983	54 391	0	0	54 391	54 391	137 613	4 975	137 613	18,46%
25	66	0	0	0	54 391	0	54 391	4 115	2 057	56 449	0	0	56 449	56 449	137 613	5 250	137 613	17,47%
26	67	0	0	0	56 449	0	56 449	4 271	2 135	58 584	0	0	58 584	58 584	137 613	5 550	137 613	16,59%
27	68	0	0	0	58 584	0	58 584	4 432	2 216	60 800	0	0	60 800	60 800	137 613	5 875	137 613	15,78%
28	69	0	0	0	60 800	0	60 800	4 600	2 300	63 100	0	0	63 100	63 100	137 613	6 175	137 613	15,05%
29	70	0	0	0	63 100	0	63 100	4 774	2 387	65 487	0	0	65 487	65 487	137 613	6 500	137 613	14,38%
30	71	0	0	0	65 487	0	65 487	4 954	2 477	67 964	0	0	67 964	67 964	137 613	6 875	137 613	13,77%
31	72	0	0	0	67 964	0	67 964	5 142	2 571	70 535	0	0	70 535	70 535	137 613	7 275	137 613	13,20%
32	73	0	0	0	70 535	0	70 535	5 336	2 668	73 204	0	0	73 204	73 204	137 613	7 675	137 613	12,68%
33	74	0	0	0	73 204	0	73 204	5 538	2 769	75 973	0	0	75 973	75 973	137 613	8 075	137 613	12,20%
34	75	0	0	0	75 973	0	75 973	5 748	2 874	78 847	0	0	78 847	78 847	137 613	8 475	137 613	11,75%
35	76	0	0	0	78 847	0	78 847	5 965	2 983	81 829	0	0	81 829	81 829	137 613	8 900	137 613	11,34%
36	77	0	0	0	81 829	0	81 829	6 191	3 095	84 925	0	0	84 925	84 925	137 613	9 300	137 613	10,95%
37	78	0	0	0	84 925	0	84 925	6 425	3 212	88 137	0	0	88 137	88 137	137 613	9 725	137 613	10,59%
38	79	0	0	0	88 137	0	88 137	6 668	3 334	91 471	0	0	91 471	91 471	137 613	10 125	137 613	10,25%
39	80	0	0	0	91 471	0	91 471	6 920	3 460	94 931	0	0	94 931	94 931	137 613	10 550	137 613	9,93%
40	81	0	0	0	94 931	0	94 931	7 182	3 591	98 522	0	0	98 522	98 522	137 613	10 950	137 613	9,63%
41	82	0	0	0	98 522	0	98 522	7 454	3 727	102 249	0	0	102 249	102 249	137 613	11 350	137 613	9,35%
42	83	0	0	0	102 249	0	102 249	7 736	3 868	106 117	0	0	106 117	106 117	137 613	11 725	137 613	9,08%
43	84	0	0	0	106 117	0	106 117	8 028	4 014	110 131	0	0	110 131	110 131	137 613	12 125	137 613	8,83%
44	85	0	0	0	110 131	0	110 131	8 332	4 166	114 297	0	0	114 297	114 297	137 613	12 500	137 613	8,59%
45	86	0	0	0	114 297	0	114 297	8 647	4 324	118 621	0	0	118 621	118 621	137 613	12 850	137 613	8,36%
46	87	0	0	0	118 621	0	118 621	8 974	4 487	123 108	0	0	123 108	123 108	137 613	13 500	137 613	8,15%
47	88	0	0	0	123 108	0	123 108	9 314	4 657	127 765	0	0	127 765	127 765	137 613	14 150	137 613	7,94%
48	89	0	0	0	127 765	0	127 765	9 666	4 833	132 598	0	0	132 598	132 598	137 613	14 775	137 613	7,75%
49	90	0	0	0	132 598	0	132 598	10 032	5 016	137 613	0	0	137 613	137 613	137 613	15 425	137 613	7,57%
50	91	0	0	0	137 613	0	137 613	10 411	5 206	142 819	0	0	142 819	142 819	137 613	16 100	137 613	7,39%
51	92	0	0	0	142 819	0	142 819	10 805	5 402	148 221	0	0	148 221	148 221	137 613	16 750	137 613	7,22%
52	93	0	0	0	148 221	0	148 221	11 214	5 607	153 828	0	0	153 828	153 828	137 613	17 450	137 613	7,06%
53	94	0	0	0	153 828	0	153 828	11 638	5 819	159 647	0	0	159 647	159 647	137 613	18 150	137 613	6,91%
54	95	0	0	0	159 647	0	159 647	12 078	6 039	165 686	0	0	165 686	165 686	137 613	18 900	137 613	6,76%
55	96	0	0	0	165 686	0	165 686	12 535	6 268	171 954	0	0	171 954	171 954	137 613</td			

Prime annuelle				Investir la différence				Temporaire 15 10 525 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 15 Paiements 10 500 000 \$ 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	7,57%	50,00%	192 215	199 486	0	0	192 215	192 215	137 613	22 825	137 613
58	99	0	0	0	185 209	14 012	7 006	192 215	0	0	192 215	192 215	137 613	22 825	137 613	6,23%
59	100	0	0	0	192 215	14 542	7 271	199 486	0	0	199 486	199 486	137 613	25 000	137 613	6,11%