

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

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 25 000 \$ 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 générateur d'intérêts pour correspondre à la valeur nette de la succession.

Examinons l'exemple d'un homme non-fumeur de 38 ans. Le tableau ci-dessous compare une Astucieuse temporaire - Assurance-vie permanente Sun Life à une Temporaire 20. Le taux de 6,98 % 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 20 2 500 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 20 Paiements 2 475 000 \$ capital-décès - Temporaire 20			
Année	Âge	Prime Temporaire bonifiée	Prime d'assurance temporaire	Différence de primes	Solde initial	Dépôt	Solde initial + dépôt	Revenu de placement 6,98%	Impôt sur le revenu 50,00%	Solde du placement	Valeur de rachat	Temp. – valeur succ. nette	Plac. – valeur succ. nette	Total – valeur succ. nette	Capital- décès	Valeur de rachat	Valeur successorale nette	Taux de l'autre placement
1	39	2767	1850	917	0	917	917	64	32	949	0	2 500 000	949	2 500 949	2 502 767	0	2 502 767	403,40%
2	40	2767	1850	917	949	917	1 866	130	65	1 932	0	2 500 000	1 932	2 501 932	2 505 534	0	2 505 534	201,36%
3	41	2767	1850	917	1 932	917	2 849	199	99	2 948	0	2 500 000	2 948	2 502 948	2 508 302	125	2 508 302	132,97%
4	42	2767	1850	917	2 948	917	3 865	270	135	4 000	0	2 500 000	4 000	2 504 000	2 511 069	150	2 511 069	99,01%
5	43	2767	1850	917	4 000	917	4 917	343	172	5 089	0	2 500 000	5 089	2 505 089	2 513 836	200	2 513 836	78,79%
6	44	2767	1850	917	5 089	917	6 006	419	210	6 216	0	2 500 000	6 216	2 506 216	2 516 603	250	2 516 603	65,40%
7	45	2767	1850	917	6 216	917	7 133	498	249	7 382	0	2 500 000	7 382	2 507 382	2 519 370	325	2 519 370	55,89%
8	46	2767	1850	917	7 382	917	8 299	579	290	8 589	0	2 500 000	8 589	2 508 589	2 522 138	425	2 522 138	48,79%
9	47	2767	1850	917	8 589	917	9 506	663	332	9 837	0	2 500 000	9 837	2 509 837	2 524 905	550	2 524 905	43,28%
10	48	2767	1850	917	9 837	917	10 755	750	375	11 130	0	2 500 000	11 130	2 511 130	2 527 672	675	2 527 672	38,89%
11	49	2767	1850	917	11 130	917	12 047	841	420	12 467	0	2 500 000	12 467	2 512 467	2 530 439	800	2 530 439	35,31%
12	50	2767	1850	917	12 467	917	13 385	934	467	13 851	0	2 500 000	13 851	2 513 851	2 533 206	925	2 533 206	32,33%
13	51	2767	1850	917	13 851	917	14 769	1 031	515	15 284	0	2 500 000	15 284	2 515 284	2 535 974	1 050	2 535 974	29,81%
14	52	2767	1850	917	15 284	917	16 201	1 131	565	16 766	0	2 500 000	16 766	2 516 766	2 538 741	1 200	2 538 741	27,66%
15	53	2767	1850	917	16 766	917	17 684	1 234	617	18 301	0	2 500 000	18 301	2 518 301	2 541 508	1 350	2 541 508	25,80%
16	54	2767	1850	917	18 301	917	19 218	1 341	671	19 888	0	2 500 000	19 888	2 519 888	2 544 275	1 800	2 544 275	24,17%
17	55	2767	1850	917	19 888	917	20 806	1 452	726	21 531	0	2 500 000	21 531	2 521 531	2 547 042	2 300	2 547 042	22,73%
18	56	2767	1850	917	21 531	917	22 449	1 566	783	23 232	0	2 500 000	23 232	2 523 232	2 549 810	2 700	2 549 810	21,46%
19	57	2767	1850	917	23 232	917	24 149	1 685	843	24 992	0	2 500 000	24 992	2 524 992	2 552 577	3 125	2 552 577	20,32%
20	58	2767	1850	917	24 992	917	25 909	1 808	904	26 813	0	2 500 000	26 813	2 526 813	2 555 344	4 200	2 555 344	19,29%
21	59	0	0	0	26 813	0	26 813	1 871	935	27 748	0	0	27 748	27 748	80 344	4 500	80 344	23,53%
22	60	0	0	0	27 748	0	27 748	1 936	968	28 716	0	0	28 716	28 716	80 344	4 800	80 344	21,97%
23	61	0	0	0	28 716	0	28 716	2 004	1 002	29 718	0	0	29 718	29 718	80 344	5 125	80 344	20,58%
24	62	0	0	0	29 718	0	29 718	2 074	1 037	30 755	0	0	30 755	30 755	80 344	5 425	80 344	19,35%
25	63	0	0	0	30 755	0	30 755	2 146	1 073	31 828	0	0	31 828	31 828	80 344	5 725	80 344	18,25%
26	64	0	0	0	31 828	0	31 828	2 221	1 110	32 939	0	0	32 939	32 939	80 344	6 050	80 344	17,26%
27	65	0	0	0	32 939	0	32 939	2 298	1 149	34 088	0	0	34 088	34 088	80 344	6 350	80 344	16,36%
28	66	0	0	0	34 088	0	34 088	2 379	1 189	35 277	0	0	35 277	35 277	80 344	6 725	80 344	15,55%
29	67	0	0	0	35 277	0	35 277	2 462	1 231	36 508	0	0	36 508	36 508	80 344	7 100	80 344	14,82%
30	68	0	0	0	36 508	0	36 508	2 548	1 274	37 782	0	0	37 782	37 782	80 344	7 475	80 344	14,14%
31	69	0	0	0	37 782	0	37 782	2 636	1 318	39 100	0	0	39 100	39 100	80 344	7 875	80 344	13,52%
32	70	0	0	0	39 100	0	39 100	2 728	1 364	40 464	0	0	40 464	40 464	80 344	8 250	80 344	12,96%
33	71	0	0	0	40 464	0	40 464	2 824	1 412	41 876	0	0	41 876	41 876	80 344	8 650	80 344	12,43%
34	72	0	0	0	41 876	0	41 876	2 922	1 461	43 337	0	0	43 337	43 337	80 344	9 025	80 344	11,95%
35	73	0	0	0	43 337	0	43 337	3 024	1 512	44 849	0	0	44 849	44 849	80 344	9 400	80 344	11,50%
36	74	0	0	0	44 849	0	44 849	3 130	1 565	46 414	0	0	46 414	46 414	80 344	9 800	80 344	11,08%
37	75	0	0	0	46 414	0	46 414	3 239	1 619	48 033	0	0	48 033	48 033	80 344	10 175	80 344	10,69%
38	76	0	0	0	48 033	0	48 033	3 352	1 676	49 709	0	0	49 709	49 709	80 344	10 575	80 344	10,33%
39	77	0	0	0	49 709	0	49 709	3 469	1 734	51 443	0	0	51 443	51 443	80 344	10 950	80 344	9,99%
40	78	0	0	0	51 443	0	51 443	3 590	1 795	53 238	0	0	53 238	53 238	80 344	11 350	80 344	9,67%
41	79	0	0	0	53 238	0	53 238	3 715	1 857	55 096	0	0	55 096	55 096	80 344	11 725	80 344	9,37%
42	80	0	0	0	55 096	0	55 096	3 845	1 922	57 018	0	0	57 018	57 018	80 344	12 125	80 344	9,09%
43	81	0	0	0	57 018	0	57 018	3 979	1 989	59 007	0	0	59 007	59 007	80 344	12 500	80 344	8,82%
44	82	0	0	0	59 007	0	59 007	4 118	2 059	61 066	0	0	61 066	61 066	80 344	12 875	80 344	8,57%
45	83	0	0	0	61 066	0	61 066	4 261	2 131	63 197	0	0	63 197	63 197	80 344	13 225	80 344	8,33%
46	84	0	0	0	63 197	0	63 197	4 410	2 205	65 402	0	0	65 402	65 402	80 344	13 575	80 344	8,11%
47	85	0	0	0	65 402	0	65 402	4 564	2 282	67 683	0	0	67 683	67 683	80 344	13 925	80 344	7,90%
48	86	0	0	0	67 683	0	67 683	4 723	2 361	70 045	0	0	70 045	70 045	80 344	14 475	80 344	7,69%
49	87	0	0	0	70 045	0	70 045	4 888	2 444	72 489	0	0	72 489	72 489	80 344	15 025	80 344	7,50%
50	88	0	0	0	72 489	0	72 489	5 058	2 529	75 018	0	0	75 018	75 018	80 344	15 550	80 344	7,32%
51	89	0	0	0	75 018	0	75 018	5 235	2 617	77 635	0	0	77 635	77 635	80 344	16 100	80 344	7,14%
52	90	0	0	0	77 635	0	77 635	5 417	2 709	80 344	0	0	80 344	80 344	80 344	16 625	80 344	6,98%
53	91	0	0	0	80 344	0	80 344	5 606	2 803	83 147	0	0	83 147	83 147	80 344	17 175	80 344	6,82%
54	92	0	0	0	83 147	0	83 147	5 802	2 901	86 048	0	0	86 048	86 048	80 344	17 725	80 344	6,67%
55	93	0	0	0	86 048	0	86 048	6 004	3 002	89 050	0	0	89 050	89 050	80 344	18 300	80 344	6,52%
56	94	0	0	0	89 050	0	89 050	6 214	3 107	92 157	0	0	92 157	92 157	80 344	18 900	80 344	6,38%
57	95	0	0	0	92 157	0	92 157	6 431	3 215	95 373	0	0	95 373	95 373	80 344	19 525	80 344	6,25%

Prime annuelle					Investir la différence						Temporaire 20 2 500 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 20 Paiements 2 475 000 \$ capital-décès - Temporaire 20			
		Prime <i>Temporaire bonifiée</i>	Prime d'assurance temporaire	Différence de primes	Solde initial	Dépôt	Solde initial + dépôt	Revenu de placement 6,98%	Impôt sur le revenu 50,00%	Solde du placement	Valeur de rachat	Temp. – valeur succ. nette	Plac. – valeur succ. nette	Total – valeur succ. nette	Capital- décès	Valeur de rachat	Valeur successorale nette	Taux de l'autre placement
58	96	0	0	0	95 373	0	95 373	6 655	3 328	98 700	0	0	98 700	98 700	80 344	20 200	80 344	6,12%
59	97	0	0	0	98 700	0	98 700	6 887	3 444	102 144	0	0	102 144	102 144	80 344	20 950	80 344	6,00%
60	98	0	0	0	102 144	0	102 144	7 128	3 564	105 708	0	0	105 708	105 708	80 344	21 800	80 344	5,88%
61	99	0	0	0	105 708	0	105 708	7 376	3 688	109 396	0	0	109 396	109 396	80 344	22 825	80 344	5,77%
62	100	0	0	0	109 396	0	109 396	7 634	3 817	113 213	0	0	113 213	113 213	80 344	25 000	80 344	5,66%