

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 femme 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 6,76 % 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 6,76%	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	2 135	1 325	810	0	810	810	55	27	837	0	2 500 000	837	2 500 837	2 502 135	0	2 502 135	327,29%
2	40	2 135	1 325	810	837	810	1 647	111	56	1 702	0	2 500 000	1 702	2 501 702	2 504 269	0	2 504 269	170,02%
3	41	2 135	1 325	810	1 702	810	2 512	170	85	2 597	0	2 500 000	2 597	2 502 597	2 506 404	100	2 506 404	114,08%
4	42	2 135	1 325	810	2 597	810	3 407	230	115	3 522	0	2 500 000	3 522	2 503 522	2 508 539	125	2 508 539	85,68%
5	43	2 135	1 325	810	3 522	810	4 331	293	146	4 478	0	2 500 000	4 478	2 504 478	2 510 673	150	2 510 673	68,55%
6	44	2 135	1 325	810	4 478	810	5 287	357	179	5 466	0	2 500 000	5 466	2 505 466	2 512 808	200	2 512 808	57,11%
7	45	2 135	1 325	810	5 466	810	6 276	424	212	6 488	0	2 500 000	6 488	2 506 488	2 514 943	275	2 514 943	48,93%
8	46	2 135	1 325	810	6 488	810	7 297	493	247	7 544	0	2 500 000	7 544	2 507 544	2 517 077	350	2 517 077	42,80%
9	47	2 135	1 325	810	7 544	810	8 354	564	282	8 636	0	2 500 000	8 636	2 508 636	2 519 212	450	2 519 212	38,03%
10	48	2 135	1 325	810	8 636	810	9 445	638	319	9 765	0	2 500 000	9 765	2 509 765	2 521 347	550	2 521 347	34,22%
11	49	2 135	1 325	810	9 765	810	10 574	714	357	10 931	0	2 500 000	10 931	2 510 931	2 523 481	650	2 523 481	31,10%
12	50	2 135	1 325	810	10 931	810	11 741	793	397	12 138	0	2 500 000	12 138	2 512 138	2 525 616	750	2 525 616	28,50%
13	51	2 135	1 325	810	12 138	810	12 947	875	437	13 385	0	2 500 000	13 385	2 513 385	2 527 751	875	2 527 751	26,30%
14	52	2 135	1 325	810	13 385	810	14 195	959	480	14 674	0	2 500 000	14 674	2 514 674	2 529 886	975	2 529 886	24,42%
15	53	2 135	1 325	810	14 674	810	15 484	1 046	523	16 007	0	2 500 000	16 007	2 516 007	2 532 020	1 100	2 532 020	22,78%
16	54	2 135	1 325	810	16 007	810	16 817	1 136	568	17 385	0	2 500 000	17 385	2 517 385	2 534 155	1 400	2 534 155	21,36%
17	55	2 135	1 325	810	17 385	810	18 194	1 229	615	18 809	0	2 500 000	18 809	2 518 809	2 536 290	1 725	2 536 290	20,10%
18	56	2 135	1 325	810	18 809	810	19 619	1 326	663	20 282	0	2 500 000	20 282	2 520 282	2 538 424	1 975	2 538 424	18,98%
19	57	2 135	1 325	810	20 282	810	21 091	1 425	713	21 804	0	2 500 000	21 804	2 521 804	2 540 559	2 250	2 540 559	17,98%
20	58	2 135	1 325	810	21 804	810	22 613	1 528	764	23 377	0	2 500 000	23 377	2 523 377	2 542 694	3 200	2 542 694	17,08%
21	59	0	0	0	23 377	0	23 377	1 580	790	24 167	0	0	24 167	24 167	67 694	3 400	67 694	22,83%
22	60	0	0	0	24 167	0	24 167	1 633	816	24 984	0	0	24 984	24 984	67 694	3 600	67 694	21,31%
23	61	0	0	0	24 984	0	24 984	1 688	844	25 828	0	0	25 828	25 828	67 694	3 850	67 694	19,96%
24	62	0	0	0	25 828	0	25 828	1 745	873	26 700	0	0	26 700	26 700	67 694	4 125	67 694	18,76%
25	63	0	0	0	26 700	0	26 700	1 804	902	27 602	0	0	27 602	27 602	67 694	4 400	67 694	17,69%
26	64	0	0	0	27 602	0	27 602	1 865	933	28 535	0	0	28 535	28 535	67 694	4 675	67 694	16,73%
27	65	0	0	0	28 535	0	28 535	1 928	964	29 499	0	0	29 499	29 499	67 694	4 975	67 694	15,86%
28	66	0	0	0	29 499	0	29 499	1 993	997	30 495	0	0	30 495	30 495	67 694	5 250	67 694	15,07%
29	67	0	0	0	30 495	0	30 495	2 061	1 030	31 526	0	0	31 526	31 526	67 694	5 550	67 694	14,36%
30	68	0	0	0	31 526	0	31 526	2 130	1 065	32 591	0	0	32 591	32 591	67 694	5 875	67 694	13,70%
31	69	0	0	0	32 591	0	32 591	2 202	1 101	33 692	0	0	33 692	33 692	67 694	6 175	67 694	13,10%
32	70	0	0	0	33 692	0	33 692	2 276	1 138	34 830	0	0	34 830	34 830	67 694	6 500	67 694	12,55%
33	71	0	0	0	34 830	0	34 830	2 353	1 177	36 007	0	0	36 007	36 007	67 694	6 875	67 694	12,04%
34	72	0	0	0	36 007	0	36 007	2 433	1 216	37 223	0	0	37 223	37 223	67 694	7 275	67 694	11,57%
35	73	0	0	0	37 223	0	37 223	2 515	1 258	38 481	0	0	38 481	38 481	67 694	7 675	67 694	11,14%
36	74	0	0	0	38 481	0	38 481	2 600	1 300	39 781	0	0	39 781	39 781	67 694	8 075	67 694	10,73%
37	75	0	0	0	39 781	0	39 781	2 688	1 344	41 125	0	0	41 125	41 125	67 694	8 475	67 694	10,36%
38	76	0	0	0	41 125	0	41 125	2 779	1 389	42 514	0	0	42 514	42 514	67 694	8 900	67 694	10,00%
39	77	0	0	0	42 514	0	42 514	2 873	1 436	43 950	0	0	43 950	43 950	67 694	9 300	67 694	9,67%
40	78	0	0	0	43 950	0	43 950	2 970	1 485	45 435	0	0	45 435	45 435	67 694	9 725	67 694	9,37%
41	79	0	0	0	45 435	0	45 435	3 070	1 535	46 970	0	0	46 970	46 970	67 694	10 125	67 694	9,08%
42	80	0	0	0	46 970	0	46 970	3 174	1 587	48 557	0	0	48 557	48 557	67 694	10 550	67 694	8,80%
43	81	0	0	0	48 557	0	48 557	3 281	1 640	50 197	0	0	50 197	50 197	67 694	10 950	67 694	8,54%
44	82	0	0	0	50 197	0	50 197	3 392	1 696	51 893	0	0	51 893	51 893	67 694	11 350	67 694	8,30%
45	83	0	0	0	51 893	0	51 893	3 506	1 753	53 646	0	0	53 646	53 646	67 694	11 725	67 694	8,07%
46	84	0	0	0	53 646	0	53 646	3 625	1 812	55 459	0	0	55 459	55 459	67 694	12 125	67 694	7,85%
47	85	0	0	0	55 459	0	55 459	3 747	1 874	57 332	0	0	57 332	57 332	67 694	12 500	67 694	7,65%
48	86	0	0	0	57 332	0	57 332	3 874	1 937	59 269	0	0	59 269	59 269	67 694	12 850	67 694	7,45%
49	87	0	0	0	59 269	0	59 269	4 005	2 002	61 271	0	0	61 271	61 271	67 694	13 500	67 694	7,26%
50	88	0	0	0	61 271	0	61 271	4 140	2 070	63 341	0	0	63 341	63 341	67 694	14 150	67 694	7,09%
51	89	0	0	0	63 341	0	63 341	4 280	2 140	65 481	0	0	65 481	65 481	67 694	14 775	67 694	6,92%
52	90	0	0	0	65 481	0	65 481	4 424	2 212	67 694	0	0	67 694	67 694	67 694	15 425	67 694	6,76%
53	91	0	0	0	67 694	0	67 694	4 574	2 287	69 981	0	0	69 981	69 981	67 694	16 100	67 694	6,60%
54	92	0	0	0	69 981	0	69 981	4 728	2 364	72 345	0	0	72 345	72 345	67 694	16 750	67 694	6,46%
55	93	0	0	0	72 345	0	72 345	4 888	2 444	74 789	0	0	74 789	74 789	67 694	17 450	67 694	6,31%
56	94	0	0	0	74 789	0	74 789	5 053	2 527	77 315	0	0	77 315	77 315	67 694	18 150	67 694	6,18%
57	95	0	0	0	77 315	0	77 315	5 224	2 612	79 927	0	0	79 927	79 927	67 694	18 900	67 694	6,05%

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 6,76%	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	79 927	0	79 927	5 401	2 700	82 628	0	0	82 628	82 628	67 694	19 700	67 694	5,93%
59	97	0	0	0	82 628	0	82 628	5 583	2 791	85 419	0	0	85 419	85 419	67 694	20 600	67 694	5,81%
60	98	0	0	0	85 419	0	85 419	5 772	2 886	88 305	0	0	88 305	88 305	67 694	21 625	67 694	5,69%
61	99	0	0	0	88 305	0	88 305	5 967	2 983	91 288	0	0	91 288	91 288	67 694	22 825	67 694	5,58%
62	100	0	0	0	91 288	0	91 288	6 168	3 084	94 372	0	0	94 372	94 372	67 694	25 000	67 694	5,48%