

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 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 28 ans. Le tableau ci-dessous compare une Astucieuse temporaire - Assurance-vie permanente Sun Life à une Temporaire 20. Le taux de 6,29 % 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.

Année	Âge	Prime annuelle			Investir la différence					Temporaire 20 725 000 \$ cap. nominal initial					Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 20 Paiements 700 000 \$ capital-décès - Temporaire 20			
		Prime Temporaire bonifiée	Prime d'assurance temporaire	Différence de primes	Solde initial	Dépôt	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	
								6,29%	50,00%									
1	29	772	380	391	0	391	391	25	12	404	0	725 000	404	725 404	725 772	0	194,29%	
2	30	772	380	391	404	391	795	50	25	820	0	725 000	820	725 820	726 543	0	109,53%	
3	31	772	380	391	820	391	1 212	76	38	1 250	0	725 000	1 250	726 250	727 315	50	76,04%	
4	32	772	380	391	1 250	391	1 641	103	52	1 693	0	725 000	1 693	726 693	728 087	75	58,18%	
5	33	772	380	391	1 693	391	2 084	131	66	2 150	0	725 000	2 150	727 150	728 858	100	47,10%	
6	34	772	380	391	2 150	391	2 541	160	80	2 621	0	725 000	2 621	727 621	729 630	125	39,56%	
7	35	772	380	391	2 621	391	3 013	190	95	3 107	0	725 000	3 107	728 107	730 402	175	34,10%	
8	36	772	380	391	3 107	391	3 499	220	110	3 609	0	725 000	3 609	728 609	731 173	225	29,96%	
9	37	772	380	391	3 609	391	4 000	252	126	4 126	0	725 000	4 126	729 126	731 945	300	26,72%	
10	38	772	380	391	4 126	391	4 518	284	142	4 660	0	725 000	4 660	729 660	732 717	375	24,11%	
11	39	772	380	391	4 660	391	5 051	318	159	5 210	0	725 000	5 210	730 210	733 488	425	21,96%	
12	40	772	380	391	5 210	391	5 601	352	176	5 778	0	725 000	5 778	730 778	734 260	525	20,16%	
13	41	772	380	391	5 778	391	6 169	388	194	6 363	0	725 000	6 363	731 363	735 032	600	18,64%	
14	42	772	380	391	6 363	391	6 754	425	212	6 967	0	725 000	6 967	731 967	735 804	725	17,33%	
15	43	772	380	391	6 967	391	7 358	463	231	7 590	0	725 000	7 590	732 590	736 575	825	16,19%	
16	44	772	380	391	7 590	391	7 981	502	251	8 232	0	725 000	8 232	733 232	737 347	950	15,19%	
17	45	772	380	391	8 232	391	8 624	543	271	8 895	0	725 000	8 895	733 895	738 119	1 075	14,31%	
18	46	772	380	391	8 895	391	9 286	584	292	9 579	0	725 000	9 579	734 579	738 890	1 175	13,53%	
19	47	772	380	391	9 579	391	9 970	627	314	10 284	0	725 000	10 284	735 284	739 662	1 250	12,82%	
20	48	772	380	391	10 284	391	10 675	672	336	11 011	0	725 000	11 011	736 011	740 434	1 600	12,19%	
21	49	0	0	0	11 011	0	11 011	693	346	11 357	0	0	11 357	11 357	40 434	1 700	40 434	25,99%
22	50	0	0	0	11 357	0	11 357	714	357	11 714	0	0	11 714	11 714	40 434	1 825	40 434	24,28%
23	51	0	0	0	11 714	0	11 714	737	368	12 083	0	0	12 083	12 083	40 434	1 925	40 434	22,77%
24	52	0	0	0	12 083	0	12 083	760	380	12 463	0	0	12 463	12 463	40 434	2 050	40 434	21,42%
25	53	0	0	0	12 463	0	12 463	784	392	12 855	0	0	12 855	12 855	40 434	2 175	40 434	20,21%
26	54	0	0	0	12 855	0	12 855	809	404	13 259	0	0	13 259	13 259	40 434	2 375	40 434	19,13%
27	55	0	0	0	13 259	0	13 259	834	417	13 676	0	0	13 676	13 676	40 434	2 600	40 434	18,14%
28	56	0	0	0	13 676	0	13 676	860	430	14 107	0	0	14 107	14 107	40 434	2 800	40 434	17,25%
29	57	0	0	0	14 107	0	14 107	887	444	14 550	0	0	14 550	14 550	40 434	3 000	40 434	16,44%
30	58	0	0	0	14 550	0	14 550	915	458	15 008	0	0	15 008	15 008	40 434	3 200	40 434	15,70%
31	59	0	0	0	15 008	0	15 008	944	472	15 480	0	0	15 480	15 480	40 434	3 400	40 434	15,01%
32	60	0	0	0	15 480	0	15 480	974	487	15 967	0	0	15 967	15 967	40 434	3 600	40 434	14,39%
33	61	0	0	0	15 967	0	15 967	1 005	502	16 469	0	0	16 469	16 469	40 434	3 850	40 434	13,81%
34	62	0	0	0	16 469	0	16 469	1 036	518	16 987	0	0	16 987	16 987	40 434	4 125	40 434	13,27%
35	63	0	0	0	16 987	0	16 987	1 069	534	17 522	0	0	17 522	17 522	40 434	4 400	40 434	12,78%
36	64	0	0	0	17 522	0	17 522	1 102	551	18 073	0	0	18 073	18 073	40 434	4 675	40 434	12,31%
37	65	0	0	0	18 073	0	18 073	1 137	568	18 641	0	0	18 641	18 641	40 434	4 975	40 434	11,88%
38	66	0	0	0	18 641	0	18 641	1 173	586	19 228	0	0	19 228	19 228	40 434	5 250	40 434	11,48%
39	67	0	0	0	19 228	0	19 228	1 210	605	19 833	0	0	19 833	19 833	40 434	5 550	40 434	11,10%
40	68	0	0	0	19 833	0	19 833	1 248	624	20 456	0	0	20 456	20 456	40 434	5 875	40 434	10,75%
41	69	0	0	0	20 456	0	20 456	1 287	643	21 100	0	0	21 100	21 100	40 434	6 175	40 434	10,42%
42	70	0	0	0	21 100	0	21 100	1 327	664	21 764	0	0	21 764	21 764	40 434	6 500	40 434	10,10%
43	71	0	0	0	21 764	0	21 764	1 369	685	22 448	0	0	22 448	22 448	40 434	6 875	40 434	9,81%
44	72	0	0	0	22 448	0	22 448	1 412	706	23 154	0	0	23 154	23 154	40 434	7 275	40 434	9,53%
45	73	0	0	0	23 154	0	23 154	1 457	728	23 883	0	0	23 883	23 883	40 434	7 675	40 434	9,27%
46	74	0	0	0	23 883	0	23 883	1 502	751	24 634	0	0	24 634	24 634	40 434	8 075	40 434	9,02%
47	75	0	0	0	24 634	0	24 634	1 550	775	25 409	0	0	25 409	25 409	40 434	8 475	40 434	8,78%
48	76	0	0	0	25 409	0	25 409	1 599	799	26 208	0	0	26 208	26 208	40 434	8 900	40 434	8,56%
49	77	0	0	0	26 208	0	26 208	1 649	824	27 032	0	0	27 032	27 032	40 434	9 300	40 434	8,34%
50	78	0	0	0	27 032	0	27 032	1 701	850	27 883	0	0	27 883	27 883	40 434	9 725	40 434	8,14%
51	79	0	0	0	27 883	0	27 883	1 754	877	28 760	0	0	28 760	28 760	40 434	10 125	40 434	7,95%
52	80	0	0	0	28 760	0	28 760	1 809	905	29 664	0	0	29 664	29 664	40 434	10 550	40 434	7,76%
53	81	0	0	0	29 664	0	29 664	1 866	933	30 598	0	0	30 598	30 598	40 434	10 950	40 434	7,58%
54	82	0	0	0	30 598	0	30 598	1 925	962	31 560	0	0	31 560	31 560	40 434	11 350	40 434	7,41%
55	83	0	0	0	31 560	0	31 560	1 985	993	32 553	0	0	32 553	32 553	40 434	11 725	40 434	7,25%
56	84	0	0	0	32 553	0	32 553	2 048	1 024	33 577	0	0	33 577	33 577	40 434	12 125	40 434	7,10%
57	85	0	0	0	33 577	0	33 577	2 112	1 056	34 633	0	0	34 633	34 633	40 434	12 500	40 434	6,95%

Prime annuelle				Investir la différence				Temporaire 20 725 000 \$ cap. nominal initial				Assurance-vie permanente Sun Life + RDPD 25 000 \$ capital-décès - 20 Paiements 700 000 \$ capital-décès - Temporaire 20					
Année	Âge	Prime Temporaire bonifiée	Prime d'assurance temporaire	Solde initial	Dépôt	Solde initial + dépôt	Revenu de placement	Impôt sur le revenu	Solde du placement	Valeur de rachat	Temp. – valeur succ.	Plac. – valeur succ.	Total – valeur succ.	Valeur de rachat	Valeur successorale nette	Taux de l'autre placement	
			Différence de primes			6,29%	50,00%				nette	nette	nette				
58	86	0	0	34 633	0	34 633	2 179	1 089	35 722	0	0	35 722	35 722	40 434	12 850	40 434	6,81%
59	87	0	0	35 722	0	35 722	2 247	1 124	36 846	0	0	36 846	36 846	40 434	13 500	40 434	6,67%
60	88	0	0	36 846	0	36 846	2 318	1 159	38 005	0	0	38 005	38 005	40 434	14 150	40 434	6,54%
61	89	0	0	38 005	0	38 005	2 391	1 195	39 201	0	0	39 201	39 201	40 434	14 775	40 434	6,41%
62	90	0	0	39 201	0	39 201	2 466	1 233	40 434	0	0	40 434	40 434	40 434	15 425	40 434	6,29%
63	91	0	0	40 434	0	40 434	2 544	1 272	41 705	0	0	41 705	41 705	40 434	16 100	40 434	6,17%
64	92	0	0	41 705	0	41 705	2 624	1 312	43 017	0	0	43 017	43 017	40 434	16 750	40 434	6,06%
65	93	0	0	43 017	0	43 017	2 706	1 353	44 370	0	0	44 370	44 370	40 434	17 450	40 434	5,95%
66	94	0	0	44 370	0	44 370	2 791	1 396	45 766	0	0	45 766	45 766	40 434	18 150	40 434	5,85%
67	95	0	0	45 766	0	45 766	2 879	1 440	47 206	0	0	47 206	47 206	40 434	18 900	40 434	5,75%
68	96	0	0	47 206	0	47 206	2 970	1 485	48 691	0	0	48 691	48 691	40 434	19 700	40 434	5,65%
69	97	0	0	48 691	0	48 691	3 063	1 532	50 222	0	0	50 222	50 222	40 434	20 600	40 434	5,55%
70	98	0	0	50 222	0	50 222	3 160	1 580	51 802	0	0	51 802	51 802	40 434	21 625	40 434	5,46%
71	99	0	0	51 802	0	51 802	3 259	1 629	53 432	0	0	53 432	53 432	40 434	22 825	40 434	5,37%
72	100	0	0	53 432	0	53 432	3 361	1 681	55 112	0	0	55 112	55 112	40 434	25 000	40 434	5,29%