

Rente Viagère:

# REVENU DE RETRAITE

qui dure toute

# La Vie



REVENU GARANTI  
À VIE

IVON T HUGHES

LIFEANNUITIES.COM

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## *Dédicace*

*Ce livre est dédié à la douce mémoire de mon épouse, Sylvie Savaria Hughes, décédée le 30 Novembre 2013.*

*Que Dieu la protège.*

*This book is dedicated to the loving memory of my wife, Sylvie Savaria Hughes, who passed away on November 30th, 2013.*

*May God keep her safe.*

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## PRÉFACE

Demandez à n'importe quel retraité ou préretraité quel est leur plus gros souci financier et la plupart vous répondront qu'ils craignent de vivre plus longtemps que leur argent! À ce stade de la vie, la perspective du marché boursier est effrayante pour presque tout le monde. La sûreté et la sécurité des capitaux sont primordiales. Mais avec les tarifs disponibles pour les CPG et les taux du marché monétaire qui languissent toujours à des niveaux très bas, l'idée de maintenir un niveau de vie acceptable – et faire durer ce revenu pendant des dizaines d'années une fois à la retraite – est en effet une tâche difficile.

Parallèlement, selon les données de Statistique Canada, l'espérance de vie des hommes à la naissance est passée de 68 ans en 1949 à 79 ans en 2007. Les femmes vivent encore plus longtemps : leur espérance de vie moyenne est passée de 74 ans à 83 ans au cours de la même période et celle-ci est encore plus élevée maintenant que nous sommes en 2014! Cela signifie que les retraités d'aujourd'hui ont une tâche beaucoup plus difficile devant eux que ceux des générations précédentes. Alors que les retraités en 1970 n'avaient qu'à faire durer leurs économies pour une dizaine d'années environ, les retraités d'aujourd'hui peuvent avoir à étirer leurs ressources de retraite sur trois et même peut être quatre décennies! Ceux qui ont de très jeunes conjoints doivent les étirer encore davantage -- et ce, en dépit du handicap imposé par des taux d'intérêt très bas comparé au retour sur investissement dont les générations antérieures ont bénéficié.

C'est pourquoi les rentes viagères sont si importantes.

Les rentes viagères sont parmi les produits financiers ayant le plus de valeur sur le marché aujourd'hui. Paradoxalement, elles sont également parmi les produits financiers les plus méconnus et ce, même parmi les professionnels de la finance. Mais lorsqu'il s'agit de résoudre le problème du risque associé à la longévité, les rentes viagères n'ont pas d'égal.

Cette ressource inestimable, écrite par Ivon T. Hughes, est une lecture indispensable pour quiconque se trouvant déjà à la retraite ou se préparant à la retraite. Hughes décortique ces produits financiers pouvant parfois porter à confusion, en un langage clair et facile à comprendre. Le lecteur en sortira avec une meilleure compréhension de la façon dont les rentes viagères fonctionnent et le rôle important qu'elles jouent dans tous portefeuilles de retraite.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## À Propos de Ivon T. Hughes

Ivon T. Hughes est un expert sur les rentes viagères au Canada. Il est également titulaire d'un permis Canadien en courtage de rentes, ayant été dans l'industrie des rentes et de l'assurance-vie depuis plus de 40 ans. En tant que courtier de rentes qualifié, Ivon peut vous aider à concevoir une rente qui s'adapte à vos besoins et peut vous offrir instantanément des soumissions provenant de tous les principaux fournisseurs de rente au Canada.

Le site web d'Ivon, LifeAnnuities.com, est reconnu à l'échelle nationale comme étant une ressource faisant autorité sur le sujet des rentes de tous genres. Tout en parcourant les pages de ce livre, n'hésitez surtout pas à visiter LifeAnnuities.com afin d'obtenir de plus amples informations sur les sujets que vous rencontrerez ici.

### Code d'Éthique

LifeAnnuities.com aspire à opérer sous des normes éthiques élevées. Afin de s'assurer que des normes élevées soient maintenues, nous avons défini les normes auxquelles nous adhérons :

**Compétence** - offrir des services, des conseils ou de l'information uniquement dans les cas où le courtier possède les compétences requises et que le permis de courtage l'autorise.

**Conformité** – se conformer avec toutes les lois fédérales et provinciales ainsi que les règlements et normes internes régissant le processus de vente.

**Confidentialité** - maintenir les informations personnelles et professionnelles des clients dans la plus stricte confidentialité.

**Divulgateion** - informer les clients sur les produits et les services offerts en révélant de manière précise et complète tous les faits nécessaires afin de permettre à celui-ci de prendre une décision éclairée.

**Priorité aux intérêts du client** - donner en tout temps la priorité aux intérêts du client au moment de donner des conseils.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Table des Matières

Introduction.....	7
Qu'est-ce qu'une Rente Viagère?.....	8
Pourquoi Choisir une Rente Viagère?.....	9
Caractéristiques d'une Rente Viagère.....	10
Sources de Financement.....	12
Types de Rentes Viagères au Canada.....	13
Rente Viagère Individuelle.....	13
Rente Viagère Réversible.....	13
Rente Viagère à Terme Fixe.....	13
Rente Viagère à Terme Fixe jusqu'à 18 ans.....	14
Rente Viagère Remboursement Capital-Vie.....	14
Rente Viagère Indexée.....	14
Rente Viagère à Risque Aggravé.....	14
Rente Viagère Coordinée.....	15
Rente Viagère Capital-Vie.....	15
Facteurs de Revenu des Rentes Viagères.....	16
Directives d'investissement des Rentes Viagères.....	17
Types et Âges pour les Rentes Viagères.....	18
Options de Garanties pour les Rentes Viagères.....	19
Qui Bénéficie des Rentes Viagères? .....	20
Les Rentes Viagères sont Garanties à 100%.....	21
Avantages des Rentes Viagères.....	22
Liste des Compagnies Canadiennes de Rente.....	23
Exemple de Soumission de Rente .....	24
Impositions des Rentes Viagères.....	25

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Études de Cas de Rente Viagère.....	27
Étude de cas #1: Rente Individuelle vs Rente Réversible.....	27
Étude de cas #2: Le Coût d'Attendre.....	28
Étude de cas #3: Équilibrer les Revenus pour le Conjoint Restant.....	29
Étude de cas #4: Rente pour payer une Pension Alimentaire.....	30
Étude de cas #5: Rente à Risque Aggravé pour Maximiser le Revenu...	31
Étude de cas #6: S'assurer d'un Revenu à Vie.....	32
Assurés: Protéger votre régime de Rente.....	33
Fêter ses 71 ans.....	35
Glossaire des Termes.....	36
Le Blanchiment d'Argent– Quand est-ce que ça s'applique? .....	38
Avis de Non-Responsabilité.....	39
Politique de Confidentialité.....	41
Conseil Juridique.....	43
Et Maintenant, Qu'est-ce que je fais?.....	44
Votre Planificateur Personnel de Rente Viagère.....	45
Témoignages.....	57

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Introduction

### Revenu Mensuel Garanti à Vie.

C'est le Saint Graal des finances personnelles pour des millions de retraités. Et pour ceux qui épargnent consciencieusement tout au long de leur vie professionnelle, c'est tout à fait réalisable. Mais les retraités commettent encore trop d'erreurs.

- Ils ne mettent pas assez d'argent "garanti" de côté.
- Ils exposent trop de fonds aux risques du marché boursier - qui semble toujours les frapper au pire moment possible.
- Ils exposent trop d'argent au risque des taux d'intérêt - Et sont ainsi forcés de réduire leur revenu de façon inattendue lorsque les taux d'intérêt baissent.
- Trop d'actifs sont exposés au risque de l'inflation.
- Ils ont trop d'argent misé sur une seule industrie ou un seul produit ou stock.
- Ils ne couvrent pas leurs dépenses mensuelles avec de l'argent 'sûr' sur lequel ils peuvent compter.
- Trop d'argent est affecté par le revenu actuel et l'impôt sur les gains en capital.

Il existe plusieurs façons de gagner et de perdre de l'argent et ce dans tous les types de marchés. Mais une seule façon a fait ses preuves pour générer des revenus à travers toutes sortes de marchés, toutes sortes d'économies, d'une année à l'autre, depuis l'antiquité : Les rentes.

Vous devez être préparé pour tous les types de situations d'urgence, tels qu'un changement drastique au niveau de votre santé et de votre logement. En plus des tâches quotidiennes, votre retraite doit être à propos des choses que vous avez peut-être attendu toute votre vie pour faire.

Si vous avez économisé de l'argent dans un régime enregistré comme un REER, ou avec un compte non-enregistré, préférant payer les impôts immédiatement, des félicitations sont de mise. Vous avez fait preuve d'une prévoyance et d'une discipline exemplaire. C'est maintenant le moment de profiter des fruits de votre patience et de votre travail.

Ne laissez pas passer cette occasion!



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Qu'est-ce qu'une Rente Viagère?

Une rente viagère est un contrat avec une compagnie d'assurance qui *garantit un revenu toute votre vie durant*. La rente est le *seul* produit financier disponible sur le marché qui offre un revenu à vie avec la protection et la sécurité d'une garantie écrite. Vous devez fournir une somme forfaitaire de capital, appelée *prime* et en retour, une compagnie d'assurance-vie vous garantit un flux de versements de revenu pour la vie et parfois, selon les termes spécifiques du contrat, pour une autre période de temps désignée.

Si vous ajoutez une *période de garantie*, les paiements se poursuivront tout au long de cette période de temps minimum, peu importe que vous soyez en vie ou non. Cette caractéristique peut être utile si votre prime est non enregistrée et que par exemple, vous souhaitez que le revenu continue jusqu'à ce qu'un enfant ou un petit-enfant atteigne un certain âge.

L'un des principaux avantages du contrat de rente viagère est la façon dont les propriétaires peuvent en personnaliser les déboursements afin d'adapter ceux-ci à leur situation personnelle ou familiale :

- Vous pouvez choisir un paiement garantissant un certain montant de revenu toute votre vie durant. Vous pouvez générer une estimation afin de savoir ce que ce montant sera en utilisant [cet outil en ligne](http://www.lifeannuities.com/calculator.html). ([www.lifeannuities.com/calculator.html](http://www.lifeannuities.com/calculator.html))
- Vous pouvez vous créer une pension personnelle, même si vous n'y êtes pas admissible au travail.
- Vous pouvez garantir un revenu tant que vous ou votre conjoint êtes vivant.
- Vous pouvez garantir les paiements jusqu'à ce qu'un membre de la famille soit assez vieux pour obtenir un diplôme d'études collégiales ou ait atteint l'âge de la majorité.
- Vous pouvez garantir les paiements jusqu'à ce qu'une hypothèque soit remboursée.
- Avec l'achat d'une rente viagère, vous pouvez utiliser les REER comme abri fiscal afin de différer les impôts sur le revenu jusqu'à ce que vous utilisiez l'argent au moment de la retraite.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Pourquoi choisir une Rente Viagère?

### Une Retraite confortable

Une rente offre une série de versements de revenu périodiques pour une source de revenu de retraite fiable et sans soucis.



### Paiements Garantis

Avec les progrès médicaux et les choix de vie plus sains, les gens vivent plus longtemps.  
Les rentes peuvent vous offrir une source de revenu à vie... Vous ne pouvez pas survivre vos paiements!

### Simple

Pas de stress lié à la gestion des placements.  
Pas de portefeuille d'investissements compliqué.  
Aucune crainte d'un crash des marchés boursiers.  
Les rentes vous facilitent la vie, elles ne vous la compliquent pas.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Caractéristiques d'une Rente Viagère

**Simplicité.** Avec une prime forfaitaire payée sur une rente viagère, vous recevez un flux de paiements, généralement sur une base mensuelle, votre vie durant- *garanti*. Si vous voulez un revenu sûr, fiable et garanti et ne voulez pas avoir à vous soucier de la gestion d'un portefeuille de placements, une rente est la meilleure option.

**Longévité.** Le risque de survivre votre revenu est terrifiant. La seule solution *garantie*, cependant, c'est la rente! Les Rentes viagères offrent des paiements pour vous et votre conjoint et forme le pilier d'un revenu garanti.

**Flexibilité.** Il existe de nombreux plans, termes et variations disponibles de rentes viagères. Vous pouvez mélanger les rentes individuelles et réversibles afin d'obtenir les termes de paiement que vous désirez et vous pouvez utiliser soit des fonds enregistrés ou non-enregistrés pour les acheter.

**Paiements.** Vous pouvez débiter votre flux de revenu immédiatement ou vous pouvez le reporter à une date ultérieure de votre choix, selon la compagnie que vous choisissiez.

**Succession.** Un bénéficiaire peut éviter la procédure d'homologation, tout en bénéficiant potentiellement de la puissante caractéristique de protection contre les créanciers qu'offrent les rentes viagères.

**Plus de Revenu.** Les paiements de rentes non-enregistrées sont un mélange d'intérêt et de remboursement de capital. Seule la portion des intérêts est imposable, de sorte que les impôts sur un niveau donné de revenu sont généralement inférieurs à ceux d'autres sources de revenu. Ce qui signifie que le revenu après impôt est souvent plus élevé, toutes choses étant égales.

**Garantir deux revenus.** *Une rente réversible* peut être servie à deux personnes - le rentier principal et le rentier secondaire. Ceux-ci sont généralement conjoints, bien sûr, mais vous pouvez également désigner une autre personne si vous le désirez- y compris un enfant ou un petit-enfant!

# RENTES VIAGÈRES:

## REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

**Aucune Gestion.** Il n'y a pas de gestion à faire ni d'honoraires à verser. Les fonds continueront d'être déposés dans votre compte bancaire pour le reste de votre vie et jusqu'à la fin de la période garantie.

**Opportunité de donner.** La *rente réversible* est un concept puissant vous permettant de donner à vos proches - votre petit-enfant pourrait recevoir chaque année de mamie ou papi, un cadeau fait avec amour et ce pour plusieurs dizaines d'années - longtemps après que vous soyez partis. Remarque : Vous ne pouvez utiliser cette stratégie qu'avec une rente non-enregistrée. Reportez-vous à la section sur *les rentes réversibles* ci-dessous.

**Allégements fiscaux.** Pour les personnes âgées de 65 ans et plus, le revenu imposable provenant d'une rente est admissible pour le Crédit d'impôt de 2 000 \$ par année pour revenu de pension.

**Protection contre l'inflation.** Vous pouvez choisir d'indexer votre paiement de sorte à garder le rythme avec un taux fixe d'inflation, disons de 2 %. Toutefois, comme les paiements débutent avec un plus petit montant, une attention particulière doit être accordée aux facteurs de risque liés à la santé. Vous devez déterminer si vous et/ou votre conjoint serez en mesure de profiter de l'argent, même plus tard dans la vie.

**Sans Frais.** Il n'y a aucun frais d'administration annuel ni aucun autre frais contrairement aux fonds distincts et fonds communs de placement.

**Augmentation des revenus.** Si l'un d'entre vous est atteint d'une maladie par laquelle votre espérance de vie se voit réduite, vous pourriez être en mesure de recevoir un revenu mensuel plus élevé.

**Tranquillité d'esprit.** Votre revenu ne sera jamais plus affecté par les taux d'intérêt, le marché boursier ou le rendement des fonds mutuels.

**Revenu supérieur garanti.** Les rentes sont généralement caractérisées par un meilleur revenu que les contrats d'investissement garantis (CIG). De plus, le revenu de rente est garanti et assuré. Par contraste, le revenu provenant de fonds mutuels n'est jamais garanti.

Pour évaluer le revenu auquel vous pourriez avoir droit, [cliquez ici](http://www.lifeannuities.com/calculator.html) ([www.lifeannuities.com/calculator.html](http://www.lifeannuities.com/calculator.html))

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Sources de Financement

Pour comprendre comment les rentes sont achetées et utilisées au Canada, il est d'abord nécessaire de comprendre les différents types de financement en vertu de la loi canadienne. De manière générale, les Canadiens peuvent faire l'acquisition de rentes en utilisant des fonds enregistrés ou non-enregistrés.

### LES FONDS ENREGISTRÉS

Les fonds enregistrés proviennent habituellement de régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) qui eux-mêmes sont une entente entre vous et une institution financière (une compagnie d'assurance, une société de fiducie ou une banque) enregistrée auprès de l'Agence du revenu du Canada. Vous transférez l'argent à la compagnie d'assurance depuis un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), un régime de pension agréé (RPA), un régime de retraite simplifié (RRS), un régime de pension déterminé, un FERR, CRI ou tout autre régime enregistré.

### LES FONDS NON-ENREGISTRÉS

Il vous est également possible d'acquérir des rentes en utilisant des fonds non-enregistrés. Vous pouvez utiliser de l'argent ne se trouvant pas déjà dans un REER, un RPA, un RRS, un FERR ou quelqu'autre régime enregistré. Si vous utilisez des fonds non-enregistrés, vous bénéficierez d'un retour plus élevé que si vous utilisez des fonds enregistrés, puisque les paiements ne seront que partiellement imposables. Cela est dû au fait que lorsque vous utilisez des fonds non-enregistrés, l'impôt sur l'argent utilisé pour acheter les rentes a déjà été payé.

Une fois que débute la période de remboursement, les rentes non-enregistrées qui répondent à certains critères sont imposées selon la *méthode d'imposition prescrite*.

Si vous choisissez une rente viagère où le revenu total est imposable, ou sa contrepartie, une rente viagère non-enregistrée, ou les deux, vous pouvez être certain à 100 % que ni vous ni votre conjoint ou partenaire (à condition que ce dernier soit inclus en tant que co-rentier) ne survivrez les paiements.

Hughes Trustco n'offre pas de conseils fiscaux. Pour plus d'informations, consultez votre comptable, ou visitez la page Web de l'Agence du revenu du Canada au <http://www.cra-arc.gc.ca>.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Types de Rentes Viagères au Canada

### RENTES VIAGÈRES INDIVIDUELLES

Une rente viagère individuelle offre un revenu tant et aussi longtemps que le propriétaire, ou rentier, est vivant. Lorsque le rentier décède, le revenu s'arrête, à moins que le propriétaire ait opté pour une période de garantie minimale, garantissant que le revenu continuera pendant un nombre minimum d'années à partir du moment où le revenu commence.

### RENTES VIAGÈRES RÉVERSIBLES

Une rente viagère réversible vous offre des paiements réguliers tout au long de votre vie et de celle de votre conjoint, partenaire ou toute autre personne que vous choisirez.

- Avec les fonds enregistrés, les rentiers doivent être conjoints, mais ce n'est pas le cas avec les fonds non-enregistrés.
- Les paiements peuvent diminuer au décès d'un des rentiers.
- Les rentiers ne peuvent pas survivre les paiements.
- La période garantie peut être pour une durée allant de zéro à 40 ans pour les fonds non-enregistrés et jusqu'à 90 ans avec une rente enregistrée, dans le cas de rentiers plus jeunes.
- Les rentes non-enregistrées sont utilisées pour offrir un revenu garanti, surtout dans les situations où l'employeur n'offre pas de régime de retraite.
- Dans une rente enregistrée, si le bénéficiaire n'est pas le conjoint du rentier, les paiements qui restent doivent être rachetés.
- Pour toute rente enregistrée, les paiements à un bénéficiaire qualifié tel un conjoint, peuvent continuer pour la durée de la période de garantie.

### RENTES À TERME FIXE

Une rente à terme fixe offre un revenu pendant un certain nombre d'années. Les paiements sont effectués que le rentier soit en vie pour les recevoir ou non. La durée minimale d'une rente à terme fixe varie avec chaque compagnie. La durée maximale est de 40 ans. Le prix d'achat est entièrement indépendant de l'âge. Pour les fonds enregistrés, la rente doit être garantie pour une période équivalente à la différence entre l'âge actuel du rentier et l'âge de 90 ans.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## RENTES VIAGÈRE À TERME FIXE JUSQU'À 18 ANS

Lorsqu'un enfant ou un petit-enfant financièrement à charge reçoit une somme forfaitaire en vertu d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou d'un régime de pension agréé (RPA) au décès de son père, de sa mère ou d'un grand-parent, il est possible de souscrire une rente pour cet enfant. Le revenu résultant de la rente est imposable entre les mains de l'enfant et cet impôt peut être étalé uniformément sur la période s'écoulant entre la date de souscription de la rente et la date du 19<sup>e</sup> anniversaire de naissance de l'enfant.

## RENTES VIAGÈRE REMBOURSEMENT CAPITAL-VIE

Cette option garantit que, une fois les paiements commencés, si le rentier décède avant d'avoir reçu les paiements équivalant au moins au montant forfaitaire payé, les paiements au bénéficiaire continueront jusqu'à ce que le montant total de ceux-ci soit égal à la prime initiale. Cette caractéristique est uniquement disponible pour les rentes viagères achetées avec des fonds non-enregistrés et est offerte uniquement par certaines compagnies.

## RENTES VIAGÈRE INDEXÉE

Une rente indexée prévoit des augmentations annuelles du revenu afin d'aider à compenser les effets de l'inflation. En vertu de cette option, les paiements augmentent à chaque année, à l'anniversaire de la police, par un montant fixe, par exemple 3 % par année.

L'indexation est disponible pour les rentes individuelles et les rentes réversibles, avec ou sans période de garantie. L'indexation est également disponible pour les rentes enregistrées et non-enregistrées.

## RENTES VIAGÈRE À RISQUE AGGRAVÉ

Parfois appelée « Rente Viagère Adaptée » les rentes à risque aggravé sont des rentes personnalisées conçues pour ceux qui ont une espérance de vie plus courte que la personne moyenne. Elles sont également appelées "rente viagère à risque taré". Puisqu'une personne en mauvaise santé a une espérance de vie plus courte, une rente viagère à risque aggravé peut être en mesure d'offrir un paiement mensuel plus élevé qu'une rente conventionnelle. Pour commencer le processus d'obtention d'une rente à risque aggravé, cliquez ici :

(<http://lifeannuities.com/quotation.html>)

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## RENTE VIAGÈRE COORDONNÉE

Les clients qui souhaitent prendre une retraite anticipée peuvent combler l'écart de revenu entre le moment de leur retraite anticipée et celui où ils commenceront à recevoir des prestations de leur Régime de rentes du Canada ou du Québec (RPC/RRQ) et de la sécurité de la vieillesse (SV) -- normalement 65 ans -- en achetant une rente coordonnée. À l'âge de 65 ans, les paiements seront diminués d'un montant égal à celui des prestations gouvernementales applicables au moment de l'achat, résultant en un revenu inchangé. Si le montant des prestations du RPC/RRQ ou de la pension de vieillesse augmente avant que le rentier atteigne l'âge de 65 ans, la rente ne sera pas affectée par cette hausse des prestations gouvernementales. Une rente achetée avec des fonds enregistrés peut être coordonnée uniquement avec les prestations de sécurité de la vieillesse.

## RENTE CAPITAL-VIE

Cette option garantit que le bénéficiaire recevra un montant forfaitaire égal à la différence entre la prime initiale payée et le montant total des paiements reçus. Cette option est uniquement disponible pour les rentes viagères individuelles achetées avec des fonds *non-enregistrés*.

Les rentes mentionnées ci-dessus sont les rentes à propos desquelles la majorité des gens s'enquière, mais celles-ci sont rarement utilisées. Quelle que soit votre situation, une compagnie peut considérer vos circonstances et vous en proposer ce qui équivaut à une police sur mesure.

Les rentes individuelles et réversibles, avec ou sans période garantie, demeurent de loin les plus populaires. Plus les marchés boursiers amènent votre argent pour une virée dans les montagnes russes, plus une rente garantie semble attrayante. Si vous vous souvenez du grand crash des marchés boursiers de l'automne 2008/2009, vous savez à quel point il est important d'avoir une source de revenu régulière, qu'il s'agisse d'un salaire, une allocation, une pension de travail ou autre. Ne vous laissez jamais prendre par surprise dans le processus d'envisager un revenu garanti.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Facteurs de Revenu Des Rentes Viagères

<b>Taux d'intérêt</b>	Taux d'intérêt au moment du dépôt, des obligations d'État, etc.
<b>Mortalité</b>	Votre espérance de vie.
<b>Le type de rente et les options</b>	Le type de rente viagère et les garanties que vous choisissez.
<b>Période de garantie</b>	Plus la période de garantie est longue, plus le revenu est bas. L'âge Maximum est de 90 ans pour les fonds enregistrés; 115 ans pour les fonds non-enregistrés.
<b>Montant de la prime</b>	Plus la prime forfaitaire est élevée, plus le revenu sera élevé.
<b>Report du revenu</b>	La période de temps entre la date d'achat et la date du début des paiements.
<b>Options de paiements</b>	<p>Versements égaux – Le montant des paiements demeure le même tout au long de la période de paiement.</p> <p>Paiements indexés – Le revenu augmente chaque année d'un pourcentage fixe</p> <p>Réduction des paiements – Le revenu diminue par un certain pourcentage sélectionné au moment de l'achat lorsque l'un des rentiers meurt.</p> <p>Paiements coordonnés – Le revenu de rente diminue quand le RPC/RRQ, ou les paiements de la SV commencent.</p>

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Directives d'Investissement Des Rentes

<b>Investissement</b>	Minimum \$5000 Maximum à la discrétion de la compagnie.
<b>Revenu</b>	Minimum \$100 par mois ou \$500 par année.
<b>Âge à l'établissement</b>	Enregistrée/Fond de Pension: 0 –90 ans Non-Enregistrée: 0 –115 ans
<b>Périodes de garantie</b>	Celles-ci diffèrent avec différentes compagnies selon les lois provinciales et si elles sont achetées avec des fonds enregistrés ou non-enregistrés.
<b>Paiements indexés</b>	Dépendent de la compagnie que vous sélectionnez. Généralement jusqu'à 4 %.
<b>Opérations bancaires</b>	Normalement, les chèques sont déposés chaque mois.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Types et Âge pour les Rentes Viagères

<u>Prime Forfaitaire</u>	<u>Type de rente qui peut être acheté</u>	<u>Période de garantie de revenue Minimum/Maximum</u>
<b>REER immobilisé, CRI</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible	Min = 0 année Max = le moins élevé: jusqu'aux 90 ans du plus jeune des conjoints ou 40 ans
<b>REER Non immobilisé</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible  Rente Viagère à Terme Fixe	Min = 0 année Max = le moins élevé: jusqu'aux 90 ans du plus jeune des conjoints ou 40 ans  Doit être jusqu'aux 90 ans du rentier ou le conjoint le plus jeune.
<b>Non-enregistrée</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible  Rente Viagère à Terme Fixe	Min = 0 année Max = 40 ans ou âge de 115 ans  Min = 3 ans Max = 40 ans ou âge de 115 ans
<b>RER immobilisé</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible	Min = 0 Max = 15 ans
<b>RER Non immobilisé</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible	Min = 0 Max = 15 ans
<b>Fonds de revenu viager / FRR immobilisé</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible	Min = 0 Max = jusqu'à l'âge de 90 ans
<b>FERR</b>	Rente Viagère Rente Viagère Réversible  Rente Viagère à Terme Fixe	Min = 0 Max = jusqu'aux 90 ans du plus jeune des conjoints  Doit être jusqu'aux 90 ans du rentier ou le conjoint le plus

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Options de Garanties des Rentes Viagères

### **Garantie de Remboursement de Prime**

Cette option peut garantir le retour de la prime initiale si le/les rentier(s) décède avant la date du premier paiement. Cette option est souvent disponible si la date de début des paiements est différée.

### **Rente Viagère Individuelle**

La prime initiale sera retournée au bénéficiaire désigné si le rentier décède avant la date de début des paiements. Offre le revenu le plus élevé, toutes choses étant égales. Mais le revenu cesse au décès du rentier.

### **Rente Viagère Réversible**

Si des fonds enregistrés sont utilisés et le principal rentier décède avant la date de début des paiements, la prime sera alors remboursée au corentier. Si des fonds non-enregistrés sont utilisés, le montant de la prime sera remboursé seulement si les deux rentiers décèdent avant la date de début des paiements.

### **Période de Garantie**

Si une période de garantie est choisie, les paiements sont garantis pour la durée de la période sélectionnée, ainsi que pour la vie. Si le dernier rentier survivant décède avant la fin de la période de garantie, dans le cas de fonds non-enregistrés, les paiements seront effectués au bénéficiaire désigné.

### **Valeur de Rachat**

Si le rentier décède et qu'il reste des paiements selon les termes de la garantie, le bénéficiaire désigné peut choisir de continuer de recevoir les paiements ou de recevoir un paiement forfaitaire. Si les fonds sont enregistrés et le bénéficiaire désigné n'est pas le conjoint du rentier au moment du décès, tous paiements de revenu restant doivent être commués en une somme forfaitaire. Les paiements peuvent se poursuivre si les fonds sont non-enregistrés.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Qui Bénéficie D'une Rente Viagère?

Vous utilisez une rente viagère lorsque vous souhaitez convertir votre REER ou d'autres fonds enregistrés ou non-enregistrés en un revenu viager garanti que vous ne pouvez pas survivre. À un moment où les Canadiens vivent plus longtemps que jamais auparavant, il est important que les revenus durent toute la vie. Les rentes viagères ne nécessitent aucune gestion continue; le propriétaire de la police place simplement des fonds dans une rente viagère afin de recevoir des paiements de revenu garantis sa vie durant.

Les Rentes viagères offrent un avantage unique par rapport à d'autres types de produits d'épargne. Au décès, les prestations seront versées directement au bénéficiaire, en évitant les retards, les registres des successions et des frais juridiques. Et lorsque vous désignez certains membres de la famille en tant que bénéficiaire tels que votre conjoint, enfant, petit-enfant ou un parent, les fonds pourraient être protégés des créanciers.

### Âge à l'établissement

Enregistré - 18 à 90 ans

Non-Enregistré - 0 à 115 ans

Un élément clé dans la planification du revenu de retraite est de veiller à ce que les frais de subsistance de base comme l'épicerie, le loyer et les services publics soient toujours couverts, peu importe ce qui arrive. Le revenu provenant d'une rente viagère peut compléter d'autres sources de revenu, mais les rentes sont le seul produit financier sur le marché qui offre un revenu à vie sur une base garantie.

Mais ce n'est pas la seule considération ou raison d'acheter une rente viagère. La tranquillité d'esprit que vous aurez à savoir que tout est réglé peut être un sentiment nouveau et très apprécié. Réduire la complexité inutile est toujours bénéfique. La sécurité et la protection des rentes peuvent vous aider à simplifier votre vie en faisant des choses comme par exemple fermer des comptes bancaires inutiles ou annuler des cartes de crédit non utilisées. Simplifier votre vie est tout simplement intelligent.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Les Rentes Viagères sont *Garanties à 100%*

Caractéristique	Avantage
Revenu à vie	Vous ne pouvez jamais survivre votre revenu de retraite. Les Rentes Réversibles offrent également un revenu à vie pour un conjoint.
Planification Fiscale et Successorale	Revenu fiscalement avantageux avec les rentes non-enregistrées. Le revenu peut être admissible à un crédit d'impôt et au partage des revenus de pension.
Revenu protégé à 100%	Assuris.com garantit au propriétaire de la police jusqu'à \$2000 par mois en revenu avec chaque compagnie.
Revenu protégé à 85%	Si le montant du paiement mensuel dépasse \$2000, le 85% de protection est appliqué. Ainsi, si le revenu est de \$3000, 85% de ce montant ou \$2550 est couvert.
Différentes compagnies	Le rentier principal devrait considérer partager le capital entre les compagnies payant le plus afin d'obtenir une couverture d'assurance de 100 %.
Différents rentiers	Si les sommes non-enregistrées peuvent être partagées, on devrait envisager d'appliquer pour des polices avec différents rentiers principaux.

Remarque : Les fonds communs de placement, les actions ou les obligations ne bénéficient pas de la protection d'Assuris ou de toute autre entité. Il est vrai que ces derniers offrent un potentiel de croissance du capital, mais seules les rentes ont un revenu garanti, par écrit, et seules les rentes et les produits d'assurance bénéficient de la protection d'Assuris.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Avantages des Rentes Viagères

- Idéale pour assurer un revenu de retraite régulier.
- Les paiements continueront, inchangés, pour la vie ou le terme désigné, indépendamment des fluctuations des taux d'intérêt.
- En tant que partie intégrante d'un plan diversifié de revenu de retraite, les rentes réduisent les risques et offrent la stabilité et la fiabilité. Elles sont idéales pour les revenus de retraite.
- Les rentes offrent des régimes personnels de retraite pour ceux sans plan de pension.
- Les rentes peuvent faire partie intégrante de la planification de la succession. La combinaison des prestations garanties, de la désignation des bénéficiaires afin d'éviter le processus d'homologation ainsi que la protection contre les créanciers en font un outil précieux.
- Adaptées pour les investisseurs qui ne peuvent pas ou ne veulent pas gérer activement une partie ou la totalité de leurs économies.
- Elles offrent une protection idéale contre les risques de la longévité: aucun de nous ne sait combien de temps il vivra. Avec une rente viagère, vous n'avez jamais à vous soucier de survivre votre argent. De plus, la rente réversible peut également garantir un revenu pour un conjoint survivant.
- Les rentes viagères payent plus que les CPG pour le même dollar.
- Il n'y a aucune décision d'investissement ou de gestion. Vous pouvez dépenser chaque dollar de votre revenu actuel sans vous soucier de vos futurs chèques de paie.
- Assuris offre 100 % de couverture d'assurance pour les montants allant jusqu'à \$ 2,000 par mois.
- Les rentes prescrites sont fiscalement avantageuses comparativement aux autres options de placement de revenus.

Pour une consultation sans obligation, visitez [www.lifeannuities.com](http://www.lifeannuities.com).



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Liste des Compagnies Canadiennes de Rente

Seules les compagnies d'assurance-vie canadiennes peuvent vendre des rentes au Canada, mais pas toutes les compagnies d'assurance-vie canadiennes offrent des rentes viagères. Voici une liste partielle des principales compagnies d'assurance-vie offrant des rentes au Canada.

- Assumption Vie
- BMO Société d'Assurance-Vie
- Canada Vie
- Desjardins Sécurité Financière
- Empire Vie
- Assurance Vie Équitable du Canada
- Great-West Compagnie d'Assurance Vie
- Industrielle Alliance Assurance et Services Financiers
- La Capitale Assurance et Services Financiers
- Manuvie
- RBC Compagnie d'Assurance Vie
- Standard Life Compagnie d'Assurance
- Financière Sun Life
- Transamerica Vie

Pour lire une brochure de ces compagnies visitez [www.lifeannuities.com/brochures](http://www.lifeannuities.com/brochures)

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Exemples de Soumission de Rentes

### Soumission de Rente Réversible

#### Rentier Principal

Nom Jane Smith  
Date de Naissance 29 Juillet, 1945  
Sexe Feminin

#### Rentier Secondaire

Nom John Smith  
Date de Naissance 1er Octobre, 1938  
Sexe Masculin

#### Détails de la Rente

Type de Rente Réversible  
Type de Fonds REER  
Période de Garantie 15 ans  
Capital \$57,000  
Date d'achat 1er Octobre, 2014  
Date de Début des Paiements 1er Novembre, 2014

Compagnie	Revenu Mensuel	Portion Mensuelle Imposable
1	\$285.69	\$285.69
2	\$284.92	\$284.92
3	\$284.92	\$284.92
4	\$279.26	\$279.26
5	\$277.69	\$277.69
6	\$277.07	\$277.07
7	\$271.42	\$271.42

Remarque: Ces chiffres sont offerts à titre indicatif seulement. Les résultats réels peuvent varier. Pour un devis spécifiquement applicable à votre situation, [cliquez ici](http://www.lifeannuities.com/quotation.html) (www.lifeannuities.com/quotation.html).

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Imposition des Rentes Viagères

### Rentes Non Prescrites

Les paiements de rentes non prescrites sont un mélange d'intérêt et de capital et l'intérêt est imposé à mesure qu'il s'accumule – aussi appelé impôt sur les gains accumulés. Le niveau d'imposition est plus élevé pendant les premières années et diminue sur la durée de vie du contrat à mesure que le capital diminue. Il en résulte différents paiements mensuels chaque année.

### Impôt sur les Gains Accumulés

- La rente doit être non enregistrée.
- La rente peut être Individuelle, Réversible ou à Terme Fixe.
- La garantie des paiements ne peut pas dépasser le 91<sup>e</sup> anniversaire de naissance du rentier.
- Les paiements doivent débuter au plus tard le 31 décembre de l'année après l'achat.
- Pour les rentes à terme fixe, le propriétaire et le bénéficiaire doivent être la même personne.
- Pour les rentes Individuelles, le rentier, le propriétaire de la police et le bénéficiaire doivent être la même personne.
- L'acheteur /rentier doit être une personne (pas une compagnie) ou une fiducie désignée.
- Les paiements ne peuvent pas être indexés.
- Si une rente se qualifie comme une rente prescrite, la plupart des compagnies émettront automatiquement celle-ci comme rente prescrite sauf si un client demande autrement.

### Rentes Prescrites

Les paiements d'une rente prescrite sont traités comme un mélange uniforme d'intérêt et de capital. Dans ce cas vos paiements restent uniformes pour la durée de vie du contrat.

### Fonds de Pension et Plans de Retraite Enregistrés

Tout revenu de rente provenant de ces plans est imposable à 100%.

Pour initier le processus de consultation afin de découvrir quel type de rente répond le mieux à vos besoins, visitez [www.lifeannuities.com](http://www.lifeannuities.com).

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Traitement fiscal des rentes non enregistrées

Seul le volet intérêt du paiement de rentes non enregistrées est imposable. Tout le reste est libre d'impôt, puisqu'en théorie vous avez déjà payé les impôts sur la prime que vous avez versée.

## Option de retenue à la source

Avec les rentes enregistrées et avec certaines rentes non enregistrées, le propriétaire de la rente peut opter pour avoir l'impôt retenu à la source. Toutefois, les polices non enregistrées avec l'impôt sur les gains accumulés ne peuvent être retenues à la source.

## Revenu de pension admissible

- Pour les personnes âgées de 65 ans et plus
- Pour les personnes de moins de 65 ans
- Pour les personnes de tous âges

## Partage des revenus

Le revenu provenant d'une rente Individuelle peut qualifier pour le partage des revenus afin de permettre à l'assuré de transférer à son conjoint, jusqu'à 50 pour cent du revenu imposable gagné avec la rente viagère. Le partage du revenu est effectué par l'assuré sur la déclaration d'impôt annuelle. Un feuillet d'impôt sera émis à l'assuré pour le montant imposable total.

## Crédit d'impôt pour revenu de pension

Le revenu provenant d'une rente peut qualifier pour le crédit d'impôt Fédéral pour revenu de pension. Ce crédit peut être réclamé dans la partie des crédits d'impôt non remboursables de la déclaration d'impôt du client si le celui-ci reçoit un revenu de pension admissible. Le crédit maximum pour l'année 2014 est de 2,000 \$.

## Protection potentielle contre les créanciers

Si la rente est achetée avec de l'argent immobilisé, le contrat et les revenus peuvent être protégés des créanciers conformément à la législation sur les pensions applicable.

Si la rente est achetée avec de l'argent non immobilisé pendant la période de garantie, le contrat ainsi que le revenu peuvent être protégés.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Études de Cas

Étude de Cas #1: Rente Individuelle vs. Rente Réversible

<b>Le Problème</b>	<b>Est-ce que ce couple devrait acheter une Rente Individuelle ou Réversible pour le mari?</b>
Les Faits	Nous avons un mari âgé de 66 ans avec une femme âgée de 62 ans gravement malade, avec une espérance de vie diminuée.
Les Questions	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Comment sera considérée la question de qui pourrait mourir en premier?</li><li>2. Comment seront financés les soins de l'épouse qui est très malade avenant que le mari décède en premier?</li><li>3. Est-ce que la différence de revenu généré par une rente individuelle vs une rente réversible est un facteur important dans la décision?</li><li>4. Devrait-elle appliquer avec son mari pour une rente à risque aggravé?</li></ol>
Les Réponses	<p>Même dans le cas où son mari décède avant elle, son espérance de vie demeure réduite. Mais quoi qu'il en soit, elle continuera de recevoir des paiements pour la balance des 20 ans de garantie.</p> <p>Une rente réversible paiera \$300 de moins qu'une rente individuelle sur le mari seul dans une police avec une période de garantie de 20 ans.</p>
Les Choix	Elle ne vivra pas un autre 20 ans. Le montant supplémentaire de \$300 pourra aider l'un ou l'autre survivant.
La Décision	Il a été décidé de ne pas appliquer pour une rente à risque aggravé mais plutôt pour une rente individuelle sur le mari, garantie pour 20 ans et à vie.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Étude de Cas #2: Le Coût d'Attendre

<b>Le Problème</b>	<b>Une veuve qui a désespérément besoin d'un revenu garanti.</b>
<b>Les Faits</b>	<p>La cliente est récemment devenue veuve à l'âge de 50 ans après 30 ans de mariage avec un homme plus âgé qui avait pris soin d'elle financièrement toute sa vie.</p> <p>Sans aucune notion des finances, elle a perdu beaucoup de capitaux dans les marchés boursiers et de nombreux achats de fonds mutuels.</p>
<b>Les Questions</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Comment peut-elle stopper la perte de capital?</li><li>2. Comment peut-elle obtenir un revenu garanti?</li><li>3. Pourquoi son mari n'a-t-il pas prévu pour ces éventualités?</li></ol>
<b>Les Réponses</b>	<p>Les pertes de capital ont érodé tout espoir de récupérer les fonds perdus.</p> <p>En conséquence, elle veut placer ses fonds non enregistrés dans un endroit sûr qui lui garantira un revenu.</p>
<b>Les Choix</b>	<p>Elle a considéré des obligations du gouvernement, mais était préoccupée par d'éventuelles fluctuations de la valeur.</p> <p>Elle a considéré les hypothèques inversées, mais s'est bientôt sentie dépassée.</p>
<b>La Décision</b>	<p>La réponse facile - et celle qu'elle a choisie - était une série de rentes viagères avec différentes compagnies débutant les paiements à des moments différents.</p>

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Étude de Cas #3: Équilibrer les Besoins Financiers avec les Intérêts Familiaux

Le Problème	<b>Comment trouver l'équilibre entre les besoins d'une veuve en matière de revenu et les divers intérêts de la famille.</b>
Les Faits	La cliente, âgée de 78 ans, est veuve. Son mari lui a légué divers biens immobiliers et une entreprise qui est géré par un des fils. La succession est également partagée entre de nombreux autres membres de la famille.
Les Questions	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Est-ce qu'elle devrait distribuer la succession immédiatement?</li><li>2. Qu'en est-il de sa préoccupation au sujet des soins de longue durée et son désir de demeurer indépendante?</li><li>3. Serait-il préférable pour elle de nommer un fiduciaire pour administrer les différents aspects de la succession?</li></ol>
Les Réponses	Les questions sont plus faciles à poser que les réponses ne sont à trouver. La famille était divisée par de grandes différences d'âge, sociales ainsi que par la richesse.
Les Choix	Elle voulait que la famille demeure unie autant que possible, de sorte qu'elle n'avait vraiment pas d'autre choix que de prendre l'intérêt de tous à cœur.
La Décision	Elle s'est gardée suffisamment de fonds pour une rente généreuse qui sera suffisante pour payer des soins à long terme si nécessaire. Le problème du reste de la succession a été remis entre les mains d'un mandataire indépendant.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Étude de Cas #4: Utiliser une Rente pour Payer une Pension Alimentaire

<b>Le Problème</b>	<b>Comment financer une pension alimentaire, sans la possibilité d'interruption de paiements.</b>
Les Faits	Dans ce cas, les clients sont divorcés. Dans les documents de règlement, le mari avait accepté de faire des versements mensuels réguliers, mais il y avait un conflit à savoir comment ceux-ci allait être effectués.
Les Questions	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Comment chaque parti peut-il s'assurer que l'accord sera maintenu, sans autre intervention de la cour?</li><li>2. Comment le mari peut-il s'acquitter de ses responsabilités tout en ayant espoir de récupérer une partie des fonds versés?</li><li>3. Comment surmonter le manque de confiance?</li></ol>
Les Réponses	<p>Donner suffisamment de fonds à investir à son ex-épouse pour produire le revenu.</p> <p>Acheter une rente à son nom, mais faire de son ex-épouse le bénéficiaire et lui-même le bénéficiaire de tous paiements restant dans le cas du décès de celle-ci.</p> <p>La payer mensuellement avec un chèque.</p>
Les choix	Il n'était pas disposé à lui donner un montant en capital qu'elle pourrait dépenser et elle n'était pas disposée à acheter une rente pour elle-même.
La Décision	Il a finalement été décidé d'acheter une rente aux deux noms avec l'ex-épouse recevant le revenu. Au décès de celle-ci, il recevra le revenu.

# RENTES VIAGÈRES:

## REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Étude de Cas #5: Maximiser le Revenu pour le Personnes ayant des Problèmes de Santé

Le Problème	<b>Une maladie pulmonaire évolutive a diminué l'espérance de vie d'un époux de 60 ans.</b>
Les faits	Il n'y a aucune possibilité de rétablissement dans ce cas; la maladie progressera jusqu'à ce que mort s'ensuive.
Les Questions	Comment s'assurer que son épouse recevra le soutien financier nécessaire maintenant et après son décès?
Les Réponses	En raison de sa maladie, il a été décidé d'appliquer pour une rente réversible sur une base de risque aggravé. Cela implique soumettre des rapports médicaux à la compagnie d'assurance, attestant des ravages de la maladie.
Les Choix	Il n'y avait pas d'autre choix dans ce cas puisque les fonds disponibles étaient limités et la conjointe n'avait aucune connaissance en finance.
La Décision	<p>Il a été décidé d'appliquer pour une rente réversible et des rapports médicaux ont été présentés pour appuyer l'application pour la rente à risque aggravé.</p> <p>Bien qu'il avait 60 ans, l'assureur l'a qualifié, selon les chartes de mortalité, comme étant âgé de 64 ans. En conséquence, il a été en mesure d'augmenter son revenu de \$90 par mois.</p>

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Étude de Cas #6: S'assurer que le Revenu Continu pour la Vie

<b>Le Problème</b>	<b>Garantir un Revenu pour l'épouse survivante</b>
Les Faits	Un homme de 71 ans avec une femme plus jeune qui ne souhaite pas être impliquée dans les décisions d'investissement.
Les Questions	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Quel est le résultat possible s'il décède en premier et que son épouse doit gérer les décisions d'investissement de son FERR chaque année ou quand cela est nécessaire?</li><li>2. Où peut-il trouver un meilleur rendement avec des versements mensuels réguliers assurés qu'un CPG à faible taux?</li></ol>
Les Réponses	<p>S'il décède aujourd'hui, son épouse devra aller de l'avant avec le FERR et les choix d'investissement déjà effectués, ou acheter une rente.</p> <p>Une autre alternative serait d'acheter une rente réversible avec paiements garantis pour sa vie et celle de son épouse.</p> <p>L'un des FERR gagne 3% alors qu'il est forcé de retirer 7,38 % cette année et plus au cours des prochaines années. Épuisant ainsi son capital chaque année ce qui finira par épuiser complètement le FERR.</p>
Les Choix	En raison du refus et de l'incapacité de son épouse à gérer les investissements il n'y a qu'un seul choix possible.
La Décision	Une rente réversible a été achetée afin de garantir un revenu pour chacun d'eux.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Assuris: Protéger votre Régime de Rentes

**Assuris** est un organisme à but non lucratif qui protège l'assurance vie des canadiens ou les titulaires de polices de rentes au Canada, au cas où leur compagnie d'assurance-vie ferait faillite.

Le rôle d'Assuris est de protéger les titulaires de polices en réduisant au minimum la perte de prestations ainsi qu'assurer un transfert rapide de leurs polices à une compagnie solvable où leurs prestations protégées continueront. Conformément à la réglementation fédérale, provinciale et territoriale, chaque compagnie d'assurance-vie autorisée à vendre de l'assurance au Canada se doit de joindre Assuris.

### À Propos d'Assuris

Établis en 1990, Assuris est désigné par le Ministre fédéral des Finances en vertu de la Loi sur les sociétés d'assurances du Canada, et spécifié dans le Règlement d'application de la Loi sur les assurances du Québec.

### Êtes-vous protégé par Assuris?

Si vous êtes un citoyen canadien ou un résident, et que vous avez acheté un produit auprès d'une compagnie d'assurance-vie Canadienne membre, vous êtes protégé par Assuris.

### Comment Assuris vous protégé-t-il?

Si votre compagnie d'assurance-vie fait faillite, vos polices seront transférées à une compagnie solvable. Assuris garantit que vous allez conserver au moins 85 % des prestations d'assurance qui vous ont été promises et 100% des paiements annuels jusqu'à concurrence de 2000 \$ par mois, pour chaque police de rente avec une compagnie différente. Les prestations d'assurance incluent les prestations de décès, les prestations pour frais de santé, les prestations de revenu mensuelles de rentes et la valeur en espèces des polices d'assurance-vie permanente.

Vos produits de dépôt seront également transférés à une compagnie solvable. Les produits de dépôt comprennent les rentes à provision cumulative, les polices d'assurance vie universelle et les comptes de participations laissées en dépôt. Pour ces produits, Assuris garantit que vous allez retenir 100 % de votre valeur accumulée jusqu'à concurrence de \$ 100,000.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Pour un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) investi dans une rente à provision cumulative, Assuris offre une protection séparée des autres produits de dépôt. Pour un CELI, Assuris garantit que les titulaires de polices conserveront 100% de la valeur accumulée jusqu'à concurrence de \$ 100,000.

## **La Protection d'Assuris pour les Rentes**

Assuris garantit que vous recevrez jusqu'à \$ 2,000 par mois, ou 85% de la prestation mensuelle promise, en fonction du montant qui sera le plus élevé.

## **Qu'en est-il des Rentes Multiples?**

Si votre capital vous fournira un revenu de plus de \$ 2,000 par mois, il est conseillé d'utiliser 2 ou plusieurs compagnies différentes. Si, par exemple, votre capital vous fournira un revenu de \$3,000 par mois, suffisamment de fonds devraient être transférés à une compagnie afin d'acheter une rente de \$ 2,000 par mois et la balance des fonds devraient être transférés à la prochaine compagnie offrant la rémunération la plus élevée et ainsi de suite. Ainsi vous vous assurez une couverture à 100 % de votre revenu.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Fêter ses 71 ans

Vos Régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) doivent être converti en une ou plusieurs des options de prestations de retraite suivantes *avant la fin de l'année civile au cours de laquelle vous atteignez l'âge de 71 ans.*

- Une Rente
- Un fond enregistré de revenu de retraite (FERR)
- Un retrait en espèces

### Fonds Enregistrés de Revenu de Retraite (FERRs)

Ceux-ci agissent comme une extension de votre régime enregistré d'épargne-retraite, ou REER. Vos placements continuent de croître à l'abri de l'impôt, mais vous devez arrêter les contributions et retirer un certain montant de votre FERR chaque année.

### Les Avantages des FERR

- Vous conservez le contrôle sur vos investissements
- Offre la flexibilité de modifier votre revenu et de faire des retraits en espèces

### Les Inconvénients des FERR

- Vous pourriez survivre votre FERR
- Requiert une gestion continue
- Épuise votre capital si le montant que vous devez retirer dépasse le montant que vous gagnez sur le dépôt

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Glossaire des Termes

**Rentier** – La personne dont l'espérance de vie est utilisée afin de déterminer la police. Pour les Rentes à Terme Fixe le rentier est la personne dont la vie est utilisée afin de déterminer la durée de la rente. Le rentier est généralement le propriétaire de la police.

**Transformation en Rente** – La transformation en rente consiste à faire la conversion de vos « avoirs de retraite » accumulés en une série de versements périodiques qui s'étirent sur une période de temps de votre choix, conformément aux dispositions du contrat de rente.

**Rente** – Une rente convertit une somme fixe d'argent en une série de versements périodiques qui procurent une source régulière de revenu, en général pendant la retraite.

**Bénéficiaire** – La personne désignée pour recevoir les prestations de décès payables après la mort du rentier, le cas échéant.

**Rente Différée** – Une rente dont les paiements de revenu commencent à une date ultérieure précise. L'avantage est que le propriétaire est en mesure de fixer les taux d'intérêt aujourd'hui, même si celui-ci n'aura besoin du revenu qu'à une date ultérieure.

**Période de Distribution** – La période de temps, soit un nombre spécifié d'années ou à vie, sur laquelle la distribution des paiements au rentier est effectuée. Les gains deviennent imposables lorsque le rentier commence à recevoir les paiements. Pendant la période de distribution, les versements sont fixes.

**Rente Non Enregistrée Immédiate** – Type de rente où la compagnie d'assurance commence les paiements immédiatement, pour une période de temps spécifiée ou pour la vie, en échange d'une contribution non renouvelable de votre part. Des paiements réguliers peuvent être reçus sur une base mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle. Une portion de chaque paiement représente des intérêts imposables et l'autre partie représente le retour de votre capital, libre d'impôt.



# RENTES VIAGÈRES:

## REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

**Rente à Risque Aggravé** – Les rentes à risque aggravé sont spécialement conçues pour ceux qui souffrent de graves problèmes de santé. Ce type de rente procurera des paiements de revenu plus élevés qu'une rente standard à condition que le rentier soit admissible à une classification en fonction de l'âge.

**Rente Indexée** – Les rentes indexées aident à lutter contre les effets de l'inflation en augmentant automatiquement le revenu sur une base annuelle. Ces augmentations sont faites selon un pourcentage prédéterminé. Vous pouvez choisir d'augmenter votre paiement annuel de n'importe quel montant jusqu'à 4%.

**Rente Réversible** – Afin d'offrir une sécurité maximale, les rentes réversibles offrent des paiements de revenu pour la durée de vie d'un rentier principal et celle d'un deuxième rentier (généralement un conjoint). Les paiements au survivant peuvent continuer pour le même montant, ou pour un montant réduit prédéterminé.

**Rente viagère** – Comme le nom l'indique, une rente viagère offre au rentier, des paiements de revenu pour toute la durée de sa vie.

**Rente Individuelle ou Réversible avec Période de Garantie** – Comme les Rentes standards, ces produits procurent des paiements de revenu pour la vie du rentier. De plus, cependant, ces rentes vont également garantir qu'un certain nombre de paiements seront versés, que le rentier soit en vie ou non.

**Rente à Terme Fixe** - Ces produits offrent des paiements de revenu uniquement pour un nombre spécifique d'années. Ces paiements ne sont pas tributaires à la survie du rentier.

Pour une consultation gratuite afin de découvrir le type de rente, ou la combinaison de rentes qui pourrait vous convenir visitez [www.lifeannuities.com](http://www.lifeannuities.com).

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## -Le Blanchiment d'Argent- Quand est-ce que ça s'applique?

### Qu'est-ce que le Blanchiment d'argent?

Le blanchiment d'argent est le terme générique utilisé pour décrire le processus par lequel les criminels camouflent l'origine et le propriétaire réel des revenus tirés d'activités criminelles en faisant en sorte que ces revenus semblent provenir de sources légitimes.

Les processus par lesquels les biens obtenus de façon criminelle peuvent être blanchis sont vastes. Bien que les capitaux d'origine criminelle puissent être blanchis avec succès sans l'aide du secteur financier, la réalité est que des centaines de milliards de dollars d'origine criminelle sont blanchis chaque année par les institutions financières. La nature des services et des produits offerts par l'industrie des services financiers (c'est-à-dire la gestion, le contrôle et la possession d'argent et des biens appartenant à autrui) signifie qu'elle est vulnérable à l'abus par les blanchisseurs d'argent.

La loi Fédérale sur les produits de la criminalité exige que les compagnies d'assurance-vie obtiennent des documents d'identification pour tous clients payant une prime de \$ 100,000 ou plus pour toute rente viagère non-enregistrée.

### Exceptions:

- Toute police ayant été achetée avec des fonds enregistrés ou immobilisés, et
- Toute rente viagère et rente à terme fixe payées en totalité avec des fonds déjà détenus par la compagnie.

Une fois que le contrat est émis, il ne peut être modifié en aucune façon. Une période d'essai de 10 jours n'est pas incluse dans le contrat de rente. Une fois que le contrat est émis, ni le propriétaire de la police ni la compagnie d'assurance ne peut modifier le montant ou les conditions de la rente.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Avis Général de Non-Responsabilité

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. n'a ménagé aucun effort afin de présenter les informations contenues sur ce site avec précision, mais les ajouts, les suppressions et les changements peuvent se produire. Le Groupe Hughes Trustco Ltd. n'a aucune obligation de mettre à jour ce site et toute information présentée peut être erronée et peut contenir des inexactitudes ou des erreurs. L'information est également limitée en nature et ne contient pas tous les termes applicables, conditions, limitations ou exclusions des produits et services référencés.

Le site Web met en lumière des produits et services d'assurance et d'investissement et ne doit pas être interprété comme de la publicité.

Les utilisateurs du présent site conviennent que le Groupe Hughes Trustco Ltd. n'a aucune responsabilité en ce qui concerne des mesures prises à la suite de ou en relation avec toute consultation des informations figurant sur le site. Vous vous engagez à utiliser ce site et à soumettre des informations à vos propres risques.

Certaines zones de notre site peuvent vous suggérer des liens vers d'autres sites externes sur lesquels nous n'avons aucun contrôle ou influence et dont nous ne sommes pas propriétaire. Nous faisons référence à certains sites internet que nous croyons susceptibles de vous intéresser, mais nous ne sommes pas responsables du contenu ou des pratiques en termes de confidentialité utilisées par d'autres propriétaires de site web. L'information contenue sur ces sites n'est pas sanctionnée par le Groupe Hughes Trustco Ltd.

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. travaille à protéger ce site. Veuillez toutefois noter que des tiers non autorisés pourraient obtenir accès illégalement à ce site. Veuillez faire preuve de discernement en envoyant des informations via Internet.

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. recueille régulièrement des données sur l'utilisation de ce site Web, telles que combien de personnes visitent le site, à quelle heure elles visitent, les sections visitées, la durée de leur navigation, etc. Soyez assurés que les données sur les visiteurs sont recueillies de façon anonyme et agrégée. Cela signifie qu'aucune information personnelle n'est associée à ces données. Visitez la Politique de Confidentialité de notre site pour de plus amples informations sur notre engagement à protéger les renseignements fournis par le biais de l'Internet.

# RENTES VIAGÈRES:

## REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

Toute marque de service, marque de commerce ou marque déposée est la propriété exclusive de son propriétaire à moins d'indication contraire. Tous droits réservés. Les téléchargements, copies ou les miroirs de ce site sont interdits sans le consentement préalable du Groupe Hughes Trustco Ltd.

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. peut modifier ou mettre à jour cette déclaration de temps à autre sans préavis. Cette déclaration n'est pas destinée à créer et ne crée pas de droits contractuels ou tout autres droits légaux pour ou au nom d'un tiers. Veuillez nous envoyer un courriel si vous avez des questions supplémentaires.

Cette publication contient les opinions de l'auteur et ne reflètent pas nécessairement les opinions du Groupe Hughes Trustco Ltd. Si vous n'êtes pas un résident canadien, cette publication ne vous est pas destinée. Cette publication n'est pas destinée à fournir des conseils juridiques ou en comptabilité. Comme la situation de chaque individu est différente, il est conseillé de consulter vos propres conseillers professionnels afin d'obtenir des conseils en fonction de votre situation spécifique.

L'auteur et le Groupe Hughes Trustco Ltd. ne font aucune représentation quant à l'exactitude de toutes informations sur les sites liés et n'accepteront aucune responsabilité en cas d'éventuelles inexactitudes dans des informations qui ne sont pas entretenus par eux, tels que sur les sites liés. Les informations contenues dans cette communication sont sujet à changement sans préavis.

Les calculatrices financières utilisées sur ce site web le sont à des fins uniquement illustratives et les résultats obtenus ne devraient pas être considérés comme une indication précise de vos futures besoins financiers au moment de la retraite. Comme la situation de chaque individu est différente et peut changer au fil du temps, les résultats sont limités par l'exactitude des hypothèses que vous émettez en fournissant les informations utilisées dans le calcul. Nous ne garantissons pas que cette calculatrice est fiable, exacte ou complète ou qu'elle sera compatible avec votre ordinateur.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Politique de Confidentialité

Nous nous engageons à protéger votre vie privée ainsi qu'à protéger vos informations personnelles et professionnelles. Quelle que soit la manière dont vous nous communiquez des informations, nous utilisons de moyens de sécurités rigoureux afin de nous assurer que vos renseignements personnels sont protégés.

Nous maintenons et protégeons vos informations et les utilisons uniquement aux fins prévues. À aucun moment et en aucune circonstance allons nous vendre, louer ou autrement divulguer vos informations personnelles à des tiers. Si, par exemple, vous fournissez des informations dans le bus d'obtenir un devis que par la suite vous refusez, cette information sera détruite. Aucune information ne sera divulguée, sauf lorsque cela est nécessaire pour la délivrance d'un produit ou permis par la loi.

De temps à autres, vous recevrez un relevé des produits acquis ou répertoriés, dont l'information est protégée par un serveur sécurisé sur Internet. Les informations personnelles sont conservées uniquement dans le bus de maintenir vos fichiers à jour. Et, en tout temps, une copie de cette information vous sera fournie et sera modifiée, le cas échéant.

### **Limitation d'utilisation, de la communication et de la conservation**

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. n'utilise pas les informations personnelles à des fins autres que celles pour lesquelles elles ont été recueillis, sauf avec le consentement de l'individu ou comme l'exige la loi. Une fois que l'information personnelle n'est plus requise pour répondre aux fins identifiées ou autres exigences légales, elle sera détruite, supprimée ou rendues anonymes.

Le Groupe Hughes Trustco Ltd. utilise parfois les services d'entreprises externes afin d'assister dans la communication avec certains individus (ex. des sondages et la distribution de courriel) ou comme moyen d'offrir des services plus efficaces à ces individus (ex. prise en charge de la technologie). Nos fournisseurs externes sont contractuellement tenus d'assurer la confidentialité de ces informations, de les utiliser uniquement aux fins demandées et de détruire l'information lorsque celle-ci n'est plus nécessaire. Les informations d'un client sont partagées avec les fournisseurs de services externes uniquement dans la mesure requise pour la prestation de ces services.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

De plus, le Groupe Hughes Trustco Ltd. ne fournit ni ne vend aucun renseignements personnels à un tiers.

## La protection des renseignements personnels

Les informations personnelles, quelle que soit leur forme, seront protégées par des mesures de sécurité correspondants au niveau de confidentialité des renseignements. Ces mesures de sécurité protégeront les renseignements personnels contre la perte ou le vol, ainsi que contre tout accès non autorisé, la divulgation, la copie, l'utilisation ou la modification. Les mesures de sécurité incluent:

- Des mesures physiques, par exemple, le verrouillage des classeurs et la restriction de l'accès aux bureaux pendant les heures de fermeture.
- Des mesures organisationnelles, par exemple, des laissez-passer de sécurité et limite d'accès aux renseignements personnels basée le besoin de savoir.
- Des mesures technologiques, par exemple, l'utilisation de mots de passe et de cryptage.
- Des mesures procédurales, par exemple, la destruction des renseignements personnels confidentiels.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Conseil Juridique

Ni le groupe Hughes Trustco Ltd. ni ses représentants ne sont autorisés à donner des conseils juridiques ou fiscaux. Les informations contenues sur ce site web sont notre interprétation des diverses lois fiscales et règlements du moment et ne représentent pas un substitut à la consultation avec votre conseiller fiscal.

### Interdiction de Réimprimer

L'autorisation de réimprimer ou reproduire électroniquement tout document ou graphique, en tout ou en partie, sauf pour usage personnel, est expressément interdite, sauf avec autorisation écrite du groupe Hughes Trustco Ltd.

Les taux sur ce site web sont fournis par des tiers et sont sujets à changements sans préavis. Le Groupe Hughes Trustco Ltd. ne possède ni ne garantit ces taux. En outre, alors que nous avons fait tous les efforts possibles afin de transcrire avec précision les informations qui nous ont été communiquées, nous reconnaissons que nous avons peut-être fait certaines erreurs et nous ne donnons aucune garantie quant à l'exactitude de cette information.

Il est possible que vous ne vous qualifiez pas pour certains des taux indiqués. Ceux-ci sont offerts à titre de comparaison uniquement, afin de vous aider à sélectionner les compagnies qui vous conviennent le mieux. Il y a de nombreux facteurs à considérer, autres que les taux de cotisation, au moment de choisir une police de rente viagère.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Et Maintenant, Qu'est-ce Que Je Fais?

Maintenant que vous vous êtes instruits à propos des rentes et leur rôle vital pour ce qui est de fournir un revenu pour les retraités, les veuves et autres, l'étape suivante consiste à appliquer vos connaissances à votre situation personnelle. Le meilleur moyen de le faire est de planifier une consultation avec un professionnel licencié, des rentes ou de l'assurance.

Il n'y a jamais d'obligation lors de cette consultation, et le service est gratuit.

Au cours de cette consultation, le professionnel des rentes discutera avec vous de vos objectifs, vos rêves et vos désirs. Il discutera également de tous les risques potentiels pouvant mettre en péril la réalisation de vos objectifs financiers.

Le professionnel des rentes passera également en revue vos dépenses prévues au moment de la retraite afin de vous aider à déterminer le revenu minimum dont vous auriez besoin pour maintenir votre style de vie une fois à la retraite ou en cas de décès d'un conjoint, ainsi que les besoins en fait de revenu pour tout d'un être cher survivant.

Votre professionnel des rentes est un expert agréé sur les produits de rente disponibles, leur fonctionnement ainsi que les différents types de rentes et leurs nombreuses caractéristiques. L'expert des rentes fera certaines recommandations et dirigera votre attention sur certaines idées, mais la décision finale bien sûr, vous appartient.

### **Maintenant, Que faire**

Par conséquent, votre prochaine étape à ce stade, est de contacter [www.lifeannuities.com](http://www.lifeannuities.com) en visitant notre site web. Si vous préférez, vous pouvez également nous appeler au 1-877-842-3863. Peu de temps après, vous serez contacté par un courtier professionnel en rente de votre région, et il ou elle prendra votre dossier en main.

Entretemps, vous trouverez ci-dessous une fiche pratique qui vous guidera à travers le processus, vous invitera à mettre la main sur des documents clés ainsi que d'autres informations vitales et vous aidera à démarrer l'analyse. En bout de ligne, notre objectif est toujours de vous procurer, à vous et vos proches, le meilleur revenu possible sur *une base garantie*.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Votre Planificateur Personnel de Rente

Alors que nous sommes pressés par la vie à élever une famille, poursuivre une carrière et accumuler des biens, nous nous arrêtons rarement assez longtemps pour faire le bilan de où nous en sommes exactement, à la fois au niveau personnel et financier. Nous remplissons consciencieusement nos relevés commerciaux, nos formulaires de crédit, nos déclarations d'impôt sur le revenu ainsi que d'innombrables autres formes exigées par les gouvernements et les entreprises. Mais pour tous les documents que nous préparons pour d'autres dans le cours de notre vie adulte, peu d'entre nous arrivent jamais à compléter l'un des documents les plus importants que nous puissions préparer pour nous-même et nos proches – un document de planification successorale personnelle.

Ce document est utile à plusieurs points de vue:

- 1.) Il peut fournir d'importants renseignements personnels sur vous et votre famille qui seront très utiles à votre exécuteur (représentant personnel) au moment de régler votre succession. Par exemple, votre exécuteur pourra facilement localiser vos bénéficiaires, trouver un coffret de sûreté et mettre la main sur les résumés, les titres, les certificats, les testaments, les accords de fiducie, les polices d'assurance-vie et tous autres documents importants.
- 2.) Il fournit une liste de tous vos actifs et passifs. Ce n'est pas seulement pour le bénéfice de votre exécuteur testamentaire. À travers le processus d'élaboration de ce document, vous serez en mesure de prendre des décisions éclairées touchant votre état financier actuel, qu'il s'agisse de réaligner, de vendre ou d'acheter certains biens. Par exemple : Avez-vous suffisamment d'assurance-vie? Possédez-vous trop d'assurance-vie, maintenant que vos enfants sont adultes? Avez-vous trop d'argent comptant et pas assez dans un compte d'épargne ou un fond de placement garanti (CPG)? Est-il temps de vendre certains stocks et/ou obligations? Devriez-vous faire d'autres investissements? Est-ce le bon moment pour réduire vos biens immobiliers dans le but d'atteindre une plus grande liquidité?

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

- 3.) Le registre de vos actifs et passifs, ainsi que la valeur nette qui en résulte, peut être la base de votre plan de succession et vos plans pour assurer le futur bien-être de votre famille. Non seulement révélera-t-il la taille de votre succession, mais il vous aidera également, vous et vos héritiers, à planifier pour les impôts qui seront dus au titre des diverses phases de la distribution.

Vous devez à vous-même et votre famille de terminer votre registre de planification successorale maintenant. A cette fin, nous vous proposons nos services, soit pour vous aider dès le début ou pour vous aider dans la mise en œuvre des mesures indiquées dans le processus. Ensemble, nous pouvons formuler un plan financier qui répondra à vos besoins et ceux de votre famille dans l'avenir.

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## INFORMATION PERSONNELLE

Nom: \_\_\_\_\_

Célibataire

Marié

Divorcé

Contrat de Mariage

Adresse: \_\_\_\_\_

Ville \_\_\_\_\_ Province \_\_\_\_\_ Code Postal \_\_\_\_\_

Date de Naissance: \_\_\_\_\_ Lieu de Naissance: \_\_\_\_\_

Nom du Conjoint: \_\_\_\_\_ Date de Naissance du conjoint: \_\_\_\_\_

Lieu de Mariage: \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_

Régime Matrimonial:  Communauté  Séparation des biens  la société d'acquêts

## Enfants

Nom

Date de Naissance

Adresse

\_\_\_\_\_  
Nom complet de l'enfant

\_\_\_\_\_  
jj/mm/aaaa

\_\_\_\_\_  
Rue, Ville, Province, Code Postal

\_\_\_\_\_  
Nom complet de l'enfant

\_\_\_\_\_  
jj/mm/aaaa

\_\_\_\_\_  
Rue, Ville, Province, Code Postal

\_\_\_\_\_  
Nom complet de l'enfant

\_\_\_\_\_  
jj/mm/aaaa

\_\_\_\_\_  
Rue, Ville, Province, Code Postal

\_\_\_\_\_  
Nom complet de l'enfant

\_\_\_\_\_  
jj/mm/aaaa

\_\_\_\_\_  
Rue, Ville, Province, Code Postal

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## AUTRES PERSONNES À CHARGE

Nom	Date de Naissance	Lien	Adresse
_____	_____	_____	_____
Nom Complet du Dépendent	jj/mm/aaaa	Lien	Rue, Ville, Province, Code Postal
_____	_____	_____	_____
Nom Complet du Dépendent	jj/mm/aaaa	Lien	Rue, Ville, Province, Code Postal
_____	_____	_____	_____
Nom Complet du dépendent	jj/mm/aaaa	Lien	Rue, Ville, Province, Code Postal

Votre Numéro d'Assurance Social: \_\_\_\_\_

Nom & Adresse de votre Employeur: \_\_\_\_\_

Avez-vous un testament?  Oui  Non

Est-ce que votre conjoint(e) à un testament?  Oui  Non

Dans l'affirmative, où sont-ils situés?

\_\_\_\_\_

Date des Testaments?

\_\_\_\_\_

Nom et Adresse de l'exécuteur (Représentant Personnel):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Nom et Adresse de l'avocat ou du notaire ayant préparé le Testament:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Dossiers et Certificats

Les Certificats de Naissance et/ou de Nationalité et de Mariage sont situés:

\_\_\_\_\_

Les titres, résumés, baux, reçus pour fin d'impôt (et autres documents importants) sont situés:

\_\_\_\_\_

Les polices d'assurance-vie sont situées:

\_\_\_\_\_

Les actions et certificats d'obligations sont situés:

\_\_\_\_\_

Concession funéraire  Oui  Non  
ou un mausolée?

Location : \_\_\_\_\_

Le titre de propriété est situé:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Coffre Bancaire:  Oui  Non

Banque \_\_\_\_\_

Tenu conjointement avec \_\_\_\_\_

Où est la clé? \_\_\_\_\_ Numéro \_\_\_\_\_

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## FEUILLE DE CALCUL DE LA VALEUR NETTE

### SECTION A: ACTIFS

#### Agent comptant (comptes d'épargne et de chèques, C.P.G.'s)

Type de Compte	Institution Financière	Numéro de Compte	Montant
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____

Total: \$ \_\_\_\_\_

#### Assurance Vie

Nom de la Compagnie	Assuré(e)	Propriétaire	Bénéficiaire	Couverture	Valeur en espèce
_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____
_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____
_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____
_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____
_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____

Total \$ \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_

#### Rentes

Description	Bénéficiaire	Prix d'Achat	Valeur Actuelle
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Valeur Actuelle Totale \$ \_\_\_\_\_



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Biens Immobiliers

Description & Emplacement	Date D'Achat	Valeur Marchande
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total: \$ _____

## Actions et Obligations (Incluant les Fonds Communs)

Description	Achat	Prix	Valeur Marchande
_____			\$ _____
_____			\$ _____
_____			\$ _____
_____			\$ _____
_____			\$ _____
_____			\$ _____
			Total \$ _____

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Pensions: FERRs, REERs, Etc.

Description	Bénéficiaire	Valeur
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Valeur Totale \$ _____

## Compagnies Non Cotées dont je suis propriétaire (entreprises individuelles, sociétés de personnes, sociétés commerciales)

Nom de la Compagnie	Adresse	Coût	Valeur de l'Intérêt
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____
_____	_____	_____	\$ _____
			Total: \$ _____

## Dettes qui me sont dues (Prêts Hypothécaire, Effets à Recevoir, Billets à Ordre)

Nom du débiteur	Adresse	Montant Dû
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____

Total Dû: \$ \_\_\_\_\_



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## SECTION B: PASSIFS

### Hypothèques

Description de la propriété	Nom du Crédeur	Solde
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total: \$ _____

### Dettes, Prêts à Versements

(prêts bancaires, prêt-auto et personnel, prêts sur assurance-vie, etc.)

Description	Nom du Crédeur	Solde
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total: \$ _____

### Passifs à Court Terme

(ex: cartes de crédit, cartes de crédit de magasin, crédits renouvelables)

_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total \$ _____

Description	Nom du Crédeur	Solde
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total \$ _____

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Toutes Les Autres Dettes à Court Terme

Description	Nom du Crédeur	Solde
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
		Total: \$ _____
		TOTAL DU PASSIF: \$ _____

## MA VALEUR NETTE

Total de Tous les Actifs en Section A.....	\$ _____
Moins le Total de tous les Passifs en Section B .....	\$ _____
Valeur Nette Estimée.....	\$ _____



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE

## Témoignages

★★★★★

"Ivon a été extrêmement serviable en nous procurant des devis comparatifs pour ensuite s'occuper efficacement de tous les aspects de la mise en place de mes rentes de retraite."

"Je suis heureux de vous annoncer que je viens tout juste de recevoir mes premiers paiements trimestriels exactement selon le calendrier prévu.

Ivon était très réceptif à répondre aux questions et donner des conseils. Je suis plus que satisfait de la qualité du service fourni par Ivon et son équipe et Je recommanderais vivement le Groupe Hughes Trustco à quiconque envisageant l'achat de rentes."

--Allan F. de la Colombie Britannique

★★★★★

"J'ai contacté votre compagnie parce que j'ai trouvé votre site bien structuré, informatif et facile à utiliser "

--Paul de l'Ontario

★★★★★

"Réponse très rapide, très bon service"

--Ken Thompson - I.P.E.



# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



"J'ai utilisé vos services il y a quelques années pour ma mère (rentes) et nous avons été très satisfaits de vos services."

--Robert d'Ottawa



"Ivon était toujours disponible et a répondu à toutes mes questions avec précision et patiemment..."

Il y a plusieurs mois, j'ai engagé Ivon Hughes du groupe Hughes Trustco afin d'explorer les rentes pour moi et ma femme.

Comme j'avais l'intention d'utiliser à la fois des fonds enregistrés (REER) et non enregistrés, Ivon m'a expliqué que différentes règles fiscales s'appliqueraient. Comme cela allait de toute évidence affecter mon revenu après impôt, cela m'a aidé à prendre certaines décisions stratégiques. Et une idée importante qu'il m'a donnée était de diviser le capital afin de profiter du 100 % de couverture d'assurance disponible garantissant les paiements.

Nous avons eu beaucoup de problèmes avec la banque qui détenait les fonds détenus dans un REER qui utilisait des excuses techniques afin de conserver le capital, en fait, il a fallu plus de 7 semaines pour le transfert, dépassant les 45 jours garantis de revenu que j'avais en place.

Toutefois, Ivon a surmonté ce problème et a pris soin des frais de transfert. Entre-temps, j'étais constamment mis à jour avec des devis afin de s'assurer que j'allais obtenir le meilleur taux pour tous mes fonds. Les polices non enregistrées ont été délivrés rapidement.

Ivon était toujours disponible et a répondu à toutes mes questions avec précision et patiemment. Si vous envisagez acheter une rente, il est votre homme."

--Louis de l'Ontario

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



"Il n'était pas facile de faire confiance à quelqu'un avec nos économies, mais nous sommes heureux d'avoir fait confiance à Ivon "

"Il y a un an, nous avons vendu notre maison et acheté des rentes avec le produit. Ce n'est pas sans inquiétude que nous avons converti la plupart de nos économies en un régime de pension. Mais il en résulte que notre revenu mensuel a plus que doublé. Nous allons recevoir ce revenu jusqu'à ce que nous soyons tous les deux décédés et avenant que nous mourrons tous les deux demain, les paiements continueront pour les prochains 19 ans. 100 % du montant initial nous aura été remboursé dans 20 ans.

Le site web Lifeannuities.com est le meilleur que j'ai trouvé pour obtenir des taux de rente approximatifs, et lorsque j'ai demandé des devis, ils ont été fournis rapidement, au téléphone ou le jour suivant. Je ne peux pas dire la même chose pour les agents d'assurance que j'ai consultés directement.

Avec M. Hughes nous avons pu faire l'achat de rentes auprès de trois compagnies différentes afin de minimiser les risques et optimiser notre revenu.

Il n'était pas facile de faire confiance à quelqu'un avec nos économies, mais nous sommes heureux d'avoir fait confiance à Ivon. Merci, Ivon."

--Fernand et Thérèse V. Toronto, Ontario



## Acheter notre première rente

"Nous tenons à vous remercier pour l'aide et les conseils que vous nous avez fournis à l'achat de notre première rente. Nous avons l'intention de continuer d'utiliser vos services comme nous continuons à bâtir notre portefeuille de rentes avec des achats de rentes périodiques au cours des prochaines années."

--Deborah & David F. de Sharon, Ontario

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



“Très simple d'obtenir rapidement des informations et des réponses!”

“L’achat d'une rente est la seule et unique expérience que j'aie eu avec le Groupe Hughes Trustco et il était très simple d'obtenir rapidement des informations et des réponses à mes questions par courriel, téléphone donc, oui c'était une expérience très positive et je n'hésiterais pas à recommander M. Hughes et sa compagnie.”

--Catherine D. de Picton, Ontario



"Merci, Monsieur Hughes, pour toute votre aide dans l'obtention du meilleur taux de rente, et de votre diligence dans la coordination du transfert de ma pension.”

“Votre persévérance dans vos rapports avec tous les partis concernés a été grandement appréciée, et c'était un soulagement de savoir que vous alliez gérer pour moi la myriade de paperasse.”

--Kathryn K.



"Bravo à vous pour avoir réglé de manière satisfaisante la rente que vous avez proposée, et que par la suite j'ai acceptée. "

“Je suis d'avis que cette rente va satisfaire mes besoins dans un avenir prévisible. C'est en grande partie grâce au succès des trois FERR que vous avez mis en place pour moi il y a 20 ans que je me suis senti rassuré que votre régime de rentes permettrait, encore une fois, de satisfaire mes besoins.

Je vous remercie pour le temps et les efforts que vous avez mis pour assurer, telle que promis, la réalisation de cette entente.” Cordialement, Donald Mooney

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



"J'ai été très heureux avec le service amical et je recommande vivement Ivon ainsi que Lifeannuities.com."

Ayant récemment célébré mon 71ième anniversaire, j'ai été confronté à la nécessité de décider quoi faire avec les fonds dans mon REER et j'ai décidé de mettre un montant substantiel dans une rente viagère afin de générer un revenu garanti pour moi et ma femme pendant nos années de retraite.

J'ai parcourus l'internet et j'ai trouvé LifeAnnuities.com. Après avoir vérifié avec deux des douze compagnies d'assurance-vie que LifeAnnuities.com dit représenter afin de m'assurer que tout était tel que représenté sur le site, J'ai rempli le formulaire que j'y ai trouvé. Ivon Hughes m'a contacté peu de temps après et discuté avec moi des divers types de rentes et les façons de maximiser les produits d'investissement dans une rente. Il a ensuite comparé les taux de rendement offert par les différentes compagnies d'assurances pour le type de couverture que je recherchais.

Lorsque la compagnie d'assurance a fait une erreur dans une demande de fonds auprès de la banque qui détenait mon REER, Ivon a aidé à rectifier les choses rapidement et efficacement.

J'ai été très heureux avec le service amical et je recommande vivement Ivon ainsi que Lifeannuities.com pour la planification et l'établissement d'une rente. "

--B. d'Hamilton.



"M. Hughes, je vous remercie pour le travail que vous avez fait sur la soumission de rente."

"Vous avez répondu très rapidement. Au cours de nos discussions, vous avez affiché un niveau élevé de connaissances des diverses options de revenu disponible pour les investisseurs et vous avez émis un commentaire clair et incisif sur l'état du marché et des produits disponibles"

--Ross, Ontario

# RENTES VIAGÈRES:

REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



"Merci Ivon, pour votre réponse rapide et franche."

J'apprécie tous vos récents efforts et ceux d'il y a dix ans pour répondre à mes besoins d'assurance.

Bonne continuation."

--Terry, Ontario



"Les taux que vous avez obtenus pour nous étaient meilleurs que ce que nous espérions"

"Merci de votre travail soutenu pour l'obtention de nos rentes réversibles avec CRI et REER.

Il semble qu'il n'y a pas beaucoup de conseillers financiers intéressés à aider leurs clients à acheter des rentes, alors nous nous considérons très chanceux de vous avoir trouvé, ainsi que votre site web.

Les taux que vous avez obtenus pour nous étaient meilleurs que ce que nous espérions. Nous avons particulièrement apprécié la façon dont vous nous avez donné des choix et nous avez tenus informés par téléphone et par courriel. Vous avez été capable de nous aider à atteindre nos objectifs, tout en étant des plus agréable et communicatif."

--C. et B., Saint John, NB

---

## REVENU DE RETRAITE QUI DURE TOUTE LA VIE



# REVENU POUR LA VIE

Ce livre, écrit par un expert de l'industrie et vétéran des rentes avec 40 ans d'expérience, est une aide précieuse pour la compréhension de ces instruments financiers souvent mal compris. Dans ce guide, vous apprendrez :

- Comment sécuriser un flux de revenu – garanti.
- Comment générer un revenu à vie pour le conjoint qui vous survit – garanti.
- Comment calculer vos nécessités de base à la retraite et les couvrir avec des fonds garantis.
- Comment faire en sorte que vous ne surviviez pas votre argent, peu importe combien de temps vous vivez.
- Comment personnaliser votre rente pour répondre à votre situation personnelle et familiale.
- Comment empêcher l'inflation d'éroder votre pouvoir d'achat.
- Comment faire tout ce qui précède sans exposer votre pécule aux risques du marché boursier.

Ce guide incontournable est la seule ressource disponible sur la façon d'acheter une rente, spécifiquement conçu pour le marché canadien.

.....

*"L'auteur, Ivon T Hughes, est un client de longue date de Cannex puisque celui-ci croit fermement en la comparaison des taux de toutes les compagnies et c'est ce que nous offrons à LifeAnnuities.com. Et il est un ardent promoteur des rentes dans le cadre de la gestion du patrimoine."*

- Alex Melvin, President, CANNEX Financial Exchanges Limited

*"Nous avons révisé La Planification Financière Personnelle par Kwok Ho et Chris Robinson (Captus Press, 5ième ed., 2012) afin d'accroître l'accent mis sur l'utilisation de la rente viagère dans la planification de retraite. Ivon T. Hughes et le Groupe Hughes Trustco ont gracieusement fournis les soumissions de rente qui nous avons inclus dans ce manuel et ils ont discuté des considérations pratiques des rentes afin d'informer davantage notre travail."*

- Chris Robinson, Dr CPA, CA, CFP, Professeur de finance à l'École des Études Administratives, Université de York and Fellow du Conseil des Normes de Planification Financière.