



Une division de la London Life,  
Compagnie d'Assurance-Vie

# vosre sécurité financière

## Réduire le coût de votre assurance-vie sans pour autant sacrifier votre protection

L'assurance-vie temporaire est un moyen abordable et rentable de souscrire une assurance-vie.

Si vous détenez présentement une police temporaire de 10 ans, et avez besoin d'une protection pour une plus longue période, cette protection peut devenir encore plus abordable en transformant votre police ou votre avenant temporaire de 10 ans en une nouvelle police temporaire de 20 ans.

### Transformer pour épargner

Si vous détenez présentement une police temporaire de 10 ans, vous avez la possibilité de la renouveler sans avoir à fournir de preuve de bonne santé. Cependant, lors du renouvellement, les primes augmentent en fonction de votre âge actuel, et quelques fois de façon importante.

Si vous la transformez en une police temporaire de 20 ans à l'intérieur des cinq premières années de votre police temporaire de 10 ans, vous immobilisez les primes pour la période de 20 ans, évitant ainsi un renouvellement potentiellement coûteux de la police temporaire de 10 ans.

En fait, en effectuant le calcul sur une période de 25 ans, en présupposant qu'une transformation a eu lieu au cours de la cinquième année de la police, vous pouvez réaliser

une économie pouvant atteindre 35 pour cent selon votre âge, votre sexe, vos habitudes de consommation de tabac et d'autres facteurs tout en obtenant le même montant de protection d'assurance.

### Ajouter de la valeur au moyen de la transformation

Transformer une police d'assurance-vie temporaire de 10 ans en une police temporaire de 20 ans vous permet d'obtenir la protection dont vous avez besoin et au coût que vous pouvez vous permettre aujourd'hui tout en vous permettant de répondre à l'évolution ultérieure de vos besoins d'assurance-vie.

### Comment cela fonctionne

Vous pouvez éviter une augmentation de taux après dix ans si vous transformez tout simplement votre police temporaire de 10 ans au cours des cinq premières années d'établissement de la police. Vous n'avez pas à fournir de preuve d'assurabilité, ce qui vous permet de conserver votre catégorie de risque et les mêmes taux qu'au moment de l'établissement de la police originale.

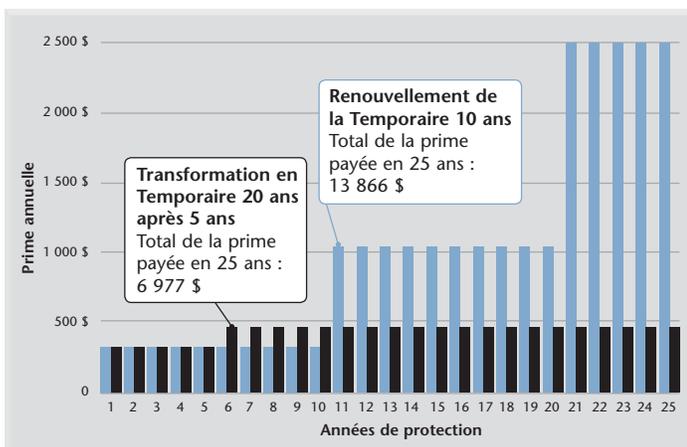
Les polices et avenants temporaires de 10 ans doivent être en vigueur pendant au moins 12 mois avant la transformation, et vous devez faire une demande de transformation avant le cinquième anniversaire de la police temporaire de 10 ans ou la date à laquelle l'assuré atteint l'âge de 65 ans, selon la date la plus rapprochée des deux. Certaines restrictions s'appliquent à la disponibilité de la transformation.

### La transformation vous convient-elle?

La transformation en une police temporaire de 20 ans à la cinquième année pourrait vous convenir si vous êtes certain de vouloir de l'assurance-vie pour une durée de plus de cinq ans. En transformant votre police temporaire de 10 ans en une police temporaire de 20 ans au cours des cinq premières années de votre police originale, vous pourriez réaliser des économies substantielles.

Si vous en êtes déjà à la cinquième année de votre police temporaire de 10 ans et que vous êtes convaincu de ne pas avoir besoin d'assurance-vie dans cinq ans d'ici, au moment du renouvellement de votre police, la transformation pourrait ne pas être votre meilleure option.

Pour de plus amples renseignements, communiquez avec votre conseiller en sécurité financière.



\* Hypothèses : Protection de 500 000 \$, homme, non-fumeur, taux ordinaire, prime versée selon une périodicité annuelle, valeur actualisée nette calculée en fonction d'un taux de quatre pour cent. Calcul effectué sur une période de 25 ans, en supposant que la transformation a lieu au cinquième anniversaire de police. Les taux sont ceux en vigueur en date de novembre 2011. Les taux de la Temporaire 20 ans peuvent changer avant que soit exercée l'option de transformation. Les primes et l'économie réalisée sur les primes grâce à la transformation varient selon le montant de la protection, ainsi que l'âge, le sexe, la situation fumeur/non-fumeur et la catégorie de risque de la personne assurée. Ce document n'est pas complet sans les illustrations de la London Life correspondantes portant la même date.



*Accroître la confiance pour investir*

## Demeurer à l'extérieur des marchés met en péril l'atteinte de vos objectifs financiers

Si vous avez décidé qu'il valait mieux cesser d'investir dans les marchés, vous n'êtes pas le seul. Plusieurs investisseurs demeurent sur leur garde face aux répercussions du ralentissement économique et craignent de voir fondre leur épargne. C'est une préoccupation tout à fait légitime, surtout lorsque les grands titres des quotidiens nous rappellent constamment à quel point il peut être risqué d'investir.

Cependant, le fait de demeurer à l'extérieur des marchés comporte également ses propres risques.

Plusieurs investisseurs possèdent encore de l'argent sous forme de liquidités ou de placements à court terme encaissables comme des fonds du marché monétaire, des certificats de placement garantis (CPG) et des comptes bancaires à faible taux d'intérêt.

Ces investisseurs demeurent à l'extérieur des marchés afin de protéger leur capital contre la volatilité des marchés. Cette stratégie peut avoir des conséquences à long terme sur leur sécurité financière. En limitant le potentiel de croissance que peuvent offrir les marchés boursiers, les investissements générant peu ou pas d'intérêt empêchent ces personnes de garder le pas avec le taux d'inflation. En bout de ligne, en adoptant une telle stratégie, ils risquent de ne pas avoir suffisamment d'argent pour atteindre leurs objectifs.

En période de volatilité des marchés, il est important, le cas échéant, de posséder dans votre portefeuille global des fonds de placement ayant une composante en actions. En incluant dans votre programme de sécurité financière de solides principes de placement et en investissant dans une perspective à long terme, vous avez des meilleures chances d'atteindre ces objectifs.

### Utiliser de solides principes de placement

Les deux principes clés de la gestion de la volatilité consistent à maintenir une perspective à long terme et à diversifier adéquatement ses placements. La répartition de l'actif consiste à combiner une variété de placements dans votre portefeuille – comme des obligations et des actions de différentes régions géographiques – selon votre seuil de tolérance au risque. Votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement peut d'ailleurs vous aider à la mettre en place.

Posséder une vaste gamme de placements et une perspective à long terme fonctionne parfaitement avec la stratégie de placement qu'on appelle la répartition de l'actif. Cette dernière est un concept assez simple à expliquer mais beaucoup plus difficile à mettre en œuvre. Mais si elle est effectuée correctement, il en résulte un portefeuille de placements conçu pour générer

le meilleur rendement en fonction du seuil de tolérance au risque du client.

La mise en œuvre de ce modèle n'est pas simple. Vous devez choisir le bon mélange de placements, y compris une bonne diversification des catégories d'actif, des régions géographiques, des styles de gestion des placements et des secteurs.

### Fonds de répartition de l'actif

Les fonds de répartition de l'actif sont des portefeuilles constitués de fonds individuels. Ces portefeuilles sont bâtis de façon stratégique en utilisant une méthode de gestion des placements sophistiquée. Ils sont conçus pour vous permettre de participer aux mouvements à la hausse des marchés tout en protégeant votre capital lors des ralentissements. L'objectif est de générer des rendements stables qui tiennent compte du seuil de tolérance au risque. De plus, les fonds sont automatiquement rééquilibrés afin de toujours s'harmoniser à votre seuil de tolérance au risque. Vous choisissez le fonds qui correspond le mieux à vos besoins et participez au marché boursier, au montant que vous désirez, sans jamais être lourdement engagé.

Les fonds de répartition de l'actif éliminent le facteur émotif dans le fait d'investir. Voilà qui peut vous aider à mettre l'accent sur le long terme – même lorsque les marchés deviennent volatils.

Les portefeuilles sont gérés par une équipe de professionnels expérimentés. Les gestionnaires de placements comprennent les liens qui existent entre les enjeux économiques et le comportement des marchés et comment ces facteurs génèrent des rendements. Ils utilisent des recherches internes et externes auxquelles la plupart des investisseurs n'ont pas accès pour prendre des décisions de placement éclairées en votre nom.

Tout ce travail vise en fait à poursuivre l'atteinte les objectifs des fonds et ultimement le meilleur intérêt de chaque détenteur de parts – y compris vous.

Discutez dès aujourd'hui avec votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement de la façon dont les fonds de répartition de l'actif pourraient vous aider à atteindre vos objectifs de placement.

## Le saviez-vous?

**Une personne ayant investi 100 000 \$ dans un CPG pour une durée de cinq ans obtiendrait 110 408 \$ avant impôt, en présupposant d'un taux d'intérêt composé de deux pour cent. Est-ce le genre de rendement que vous recherchez?**

**Si l'on tient compte de l'inflation, le rendement est encore moindre. En termes de pouvoir d'achat, en présupposant d'un modeste taux d'inflation de 2,5 pour cent pour la même période de cinq ans, les 100 000 \$ auraient une valeur relative de seulement 97 525 \$.**

# Concevoir votre programme de sécurité financière en tenant compte des prêts hypothécaires

Si vous désirez assurer votre dette hypothécaire, vous voudrez peut-être considérer l'achat d'une assurance-vie temporaire personnelle. Elle est transformable et paie le bénéficiaire que vous avez désigné lorsque la personne assurée décède.

De l'autre côté, avec l'assurance-vie hypothécaire offerte par un établissement de crédit, le prêteur est le propriétaire de la police et rembourse le prêt hypothécaire à votre décès. De même, l'assurance-vie hypothécaire offre habituellement une protection décroissante et n'est pas transférable. Ainsi, si vous déménagez ou changez d'établissement de crédit, vous pourriez devoir faire une demande pour une autre police.

De plus, si vous effectuez des versements additionnels à votre prêt hypothécaire, votre protection d'assurance-vie hypothécaire diminue, alors voilà un autre point à ne pas négliger. Ainsi, plus vous trimez dur pour rembourser votre prêt hypothécaire, plus votre assurance-vie hypothécaire diminue rapidement alors que vos paiements demeurent les mêmes.

C'est vous qui êtes au cœur de l'assurance-vie temporaire personnelle et non l'endroit où vous vivez. Certaines compagnies vous permettent d'économiser sur les frais de contrat de l'assurance-vie temporaire personnelle pour la durée complète de la police si vous la jumelez à un prêt hypothécaire. Vous serez surpris de constater à quel point le fait d'assurer votre prêt hypothécaire avec une assurance-vie temporaire personnelle peut également vous être profitable ultérieurement.

Supposons, par exemple, que vous souscriviez une police d'assurance-vie temporaire personnelle de 10 ans, et que vous soyez en mesure de rembourser votre prêt hypothécaire plus tôt que prévu en utilisant certaines options de remboursement anticipé, tel qu'un versement annuel forfaitaire. Avec certaines compagnies, vous pouvez rembourser de façon anticipée jusqu'à 15 pour cent du capital original. Si vous utilisez un boni annuel, un remboursement d'impôt sur le revenu ou un héritage, vous pourriez économiser des milliers de dollars d'intérêts tout en remboursant votre prêt hypothécaire plus tôt.

De plus, lorsque votre prêt hypothécaire est remboursé, vous possédez encore le plein montant de votre protection d'assurance-vie personnelle pour assurer la protection financière de votre famille.

Un prêt hypothécaire peut faire partie des assises d'un programme de sécurité financière complet. Lorsque vous aurez trouvé la bonne maison, trouvez le bon prêt hypothécaire et la bonne protection d'assurance-vie hypothécaire.



**Les règles fiscales et les interprétations peuvent changer.**

**Vous trouverez une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts dans la notice explicative. Tout montant alloué à un fonds distinct est investi au risque du propriétaire de police et peut augmenter ou diminuer de valeur.**



Financière  
Liberté 55

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

Financière Liberté 55 et le symbole social sont des marques de commerce de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Services d'investissement Quadrus Itée et le symbole social, Gamme de fonds Quadrus et Fusion sont des marques de commerce des Services d'investissement Quadrus Itée utilisées avec permission par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Au Québec, la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.