



Financière
Liberté 55

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

Voire sécurité financière

NUMÉRO 4, 2010

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

L'assurance contre les maladies graves pour enfant

Même si personne ne veut envisager qu'un malheur grave puisse frapper son enfant, se préparer aujourd'hui à l'inattendu peut aider à réduire considérablement le fardeau financier de demain.

Imaginez que votre enfant devienne gravement malade et qu'il soit par exemple atteint d'un cancer constituant un danger de mort, d'un diabète de type 1, de la perte de la parole, de surdité ou encore d'une méningite bactérienne.

Que voudriez-vous faire? Souhaiteriez-vous prendre congé pour passer du temps avec votre enfant?

Aimeriez-vous obtenir un deuxième avis médical sur la maladie de votre enfant et son traitement?

Une somme d'argent forfaitaire vous aiderait-elle à vous concentrer sur le rétablissement de votre enfant plutôt que sur vos finances?

Aimeriez-vous prévoir l'assurabilité de votre enfant à l'âge adulte?

Et si votre enfant a la chance de rester en santé, aimeriez-vous que les primes que vous avez versées vous soient remboursées?

Si vous avez répondu oui à l'une de ces questions, pensez à souscrire une assurance contre les maladies graves pour enfant. Cette assurance fournit aux familles des ressources financières qui les soutiennent durant la période de soins et de rétablissement d'un enfant atteint d'une maladie grave et permet l'assurabilité future de l'enfant.

De l'argent quand vous en avez le plus besoin!

L'assurance contre les maladies graves pour enfant prévoit le versement d'une prestation forfaitaire si

l'on diagnostique à votre enfant l'une des maladies graves définies dans la police et si la période de survie (30 jours en général) est satisfaite.

Un soutien accru quand vous en avez le plus besoin!

- La plupart des services d'orientation médicale peuvent fournir un deuxième avis médical sur le diagnostic, recommander des traitements, trouver des spécialistes réputés et coordonner les soins administrés dans des hôpitaux à l'extérieur du Canada.
- Certains offrent aussi des services de consultation et de soutien en cas de maladie grave pour vous aider, vous et votre enfant, à faire face aux différents problèmes pouvant se présenter (c.-à-d. l'aiguillage vers des ressources de soins aux enfants ou aux personnes âgées, la gestion du stress, la consultation financière).

Protégez l'assurabilité de votre enfant

Certains assureurs offrent une option de transformation de l'assurance à l'expiration – habituellement vers l'âge de 25 ans – sans tarification, en une police d'assurance contre les maladies graves pour adultes.

Aucune demande de règlement – considérez la garantie de remboursement de la prime

Optez pour une police qui offre un avenant de remboursement de la prime si vous n'avez présenté aucune demande de règlement et que vous souhaitez récupérer 100 pour cent des primes versées admissibles.



Bernard Morin, Planificateur Financier
Conseiller en sécurité financière
Conseiller en régime d'assurance collective
ProAction Services Financiers inc.
Représentant en épargne collective
Les services d'investissement Quadrus Ltée
797, boulevard Lebourgneuf, Bureau 300
Québec QC G2J 0B5
Bureau: (418)622-7077 poste 235
Télécopieur: (418)622-7292
Sans frais: 1-800-879-5861
bernard.morin@financierliberte55.com
Site Web: www.proactionservicesfinanciers.com

Les produits d'assurance, y compris les polices de fonds distincts, sont offerts par l'entremise des ProAction Services Financiers inc., et Bernard Morin offre des fonds communs de placement par l'entremise des Services d'investissement Quadrus Ltée.

Le refinancement hypothécaire – est-ce pour vous?

Avez-vous accumulé une valeur nette avec votre maison? Si c'est le cas et que vous avez une dette dont le taux d'intérêt est élevé, vous pourriez envisager le refinancement de votre prêt hypothécaire pour rembourser cette dette et transformer plusieurs paiements en un seul.

Parlons dette

Les dettes de cartes de crédit peuvent être écrasantes si nous n'arrivons pas à les contrôler. Un solde de 2 000 \$ sur la carte de crédit de votre magasin favori peut sembler minime au départ, mais si vous prenez plusieurs années pour le rembourser, les frais d'intérêt peuvent être substantiels.

Ces deux exemples montrent à quel point les dettes à haut taux d'intérêt peuvent être onéreuses, particulièrement lorsqu'on effectue uniquement le paiement minimum chaque mois.

Total des frais d'intérêt et de la période requise pour rembourser la dette en n'effectuant que le paiement minimum

Solde	Taux d'intérêt	Calcul du paiement minimum (% du solde)	Paiement mensuel minimum*	Frais d'intérêt total	Mois/années requis pour rembourser la dette
6 000 \$	15 %	3 %	180 \$	4 148,17 \$	208 mois/17,3 ans
2 500 \$	19 %	3 %	75 \$	2 565,84 \$	189 mois/15,7 ans
2 500 \$	24 %	3 %	75 \$	4 554,76 \$	256 mois/21,3 ans
2 000 \$	28 %	3 %	60 \$	6 055,39 \$	300 mois/25 ans

*Le paiement minimum diminue à mesure que la dette diminue.

Total des frais d'intérêt et de la période requise pour rembourser la dette en effectuant un paiement fixe

Solde	Taux d'intérêt	Paiement fixe	Frais d'intérêt total	Mois/années requis pour rembourser la dette
6 000 \$	15 %	200 \$	1 567,13 \$	38 mois/3,1 ans
2 500 \$	19 %	100 \$	707,74 \$	33 mois/2,7 ans
2 500 \$	24 %	100 \$	1 000,28 \$	35 mois/2,9 ans
2 000 \$	28 %	100 \$	725,57 \$	28 mois/2,3 ans

Comment le refinancement peut aider

Si vous êtes prêt à réduire votre dette, le refinancement de votre prêt hypothécaire pourrait être la réponse. Considérez cet exemple :

- Couple avec deux enfants
- Revenu annuel combiné de 85 000 \$
- Prêt hypothécaire actuel de 77 000 \$ sur une maison évaluée à 300 000 \$
- Dette totale de 127 000 \$ avec des paiements mensuels de 3 200 \$

Avant le refinancement

Actif	Dettes
Maison 300 000 \$	Prêt hypothécaire 77 000 \$
REER – mari 6 000 \$	Marge de crédit 18 000 \$
RRSP – épouse 10 000 \$	Marge de crédit 13 000 \$
	Prêt REER 7 000 \$
	Cartes de crédit 12 000 \$

Après le refinancement

En procédant au refinancement, ce couple accroît le montant du prêt hypothécaire à 137 000 \$ et rembourse leurs cartes de crédit, leurs marges de crédit et leur prêt REER.

Ils choisissent un prêt hypothécaire à taux fixe d'une durée de cinq ans à un taux d'intérêt de 5,5 pour cent. Leur paiement hypothécaire mensuel est de 995,86 \$, avec une période d'amortissement de 18 ans. Cela représente plus de 2 000 \$ par mois de moins que ce qu'ils payaient pour leur prêt hypothécaire et leurs autres dettes avant le refinancement. Ils cotisent également 10 000 \$ à un REEE pour leurs enfants et ont maintenant la possibilité de faire des cotisations mensuelles.

Actif	Dettes
Maison 300 000 \$	Prêt hypothécaire 137 000 \$
REER – mari 6 000 \$	
RRSP – épouse 10 000 \$	
REEE 10 000 \$ (5 000 \$ par enfant)	

L'exemple ci-dessus est de nature générale et à titre d'exemple seulement. Les calculs sont approximatifs et s'appuient sur des paiements hypothécaires accélérés effectués à toutes les deux semaines et ne constituent pas un montant approuvé.

Ce que vous devez savoir sur le refinancement

Il pourrait y avoir des frais liés au refinancement de votre prêt hypothécaire. Cependant, ces frais sont souvent couverts par un ou deux mois d'amélioration du flux de trésorerie découlant du refinancement.

Si vous décidez de procéder au refinancement avant le moment du renouvellement de votre prêt hypothécaire, vous pourriez obtenir un taux pondéré et ne pas subir de pénalité.

Il est parfois avantageux de payer la pénalité et d'opter pour un taux d'intérêt inférieur pour le refinancement de votre prêt hypothécaire au lieu de votre taux d'intérêt actuel.

Si vous êtes intéressé par le refinancement, communiquez avec votre conseiller en sécurité financière. Ce dernier vous mettra en contact avec un spécialiste en planification hypothécaire qui pourra vous aider à trouver une solution qui vous convient.

Protéger votre succession avec l'assurance-vie

Plusieurs personnes croient que la planification successorale ne s'adresse qu'aux gens qui ont des revenus élevés. En fait, si vous ou votre entreprise détenez des actifs, vous pourriez avoir besoin de planification successorale.

Un plan successoral aborde la façon de gérer vos actifs de votre vivant et la manière de les distribuer à votre décès. Il peut impliquer votre famille, vos associés en affaires ou votre œuvre de bienfaisance préférée. Un bon plan successoral tient également compte de la façon de minimiser les impôts.

Votre succession et l'impôt

L'Agence du revenu du Canada considère que vous disposez de tous vos actifs immobilisés juste avant votre décès. Cela comprend les actifs enregistrés, comme les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et les fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR). Cela comprend également les actifs non enregistrés comme les fonds communs de placement, les actions, les fonds distincts

et les propriétés immobilières, y compris le chalet familial.

Les gains en capital sur ces actifs peuvent être assujettis à l'impôt sur le revenu au cours de l'année du décès. Vous pouvez reporter une partie de l'impôt en transférant des actifs à votre conjoint au moment du décès. Cependant, au décès de votre conjoint, cet impôt devra être payé. Selon la province où vous habitez, l'impôt sur le revenu peut atteindre 50 pour cent. (C'est le taux marginal d'imposition le plus élevé au Canada en septembre 2010.)

Grâce à la planification successorale, la bonne nouvelle est que vous pouvez réduire l'imposition de votre succession et vous assurez qu'une plus grande part de vos actifs soit transmise

à vos héritiers. Une police d'assurance-vie peut être une façon efficace de le faire.

Planification successorale au moyen de l'assurance-vie

En plus de vous procurer la sécurité financière en période difficile, l'assurance-vie peut se révéler un outil intéressant pour la planification successorale, comme ces diagrammes le montrent.

Comme l'illustre le premier diagramme, l'impôt sur le revenu peut réduire sensiblement votre succession en obligeant vos bénéficiaires à vendre des actifs ou à faire un emprunt pour défrayer les impôts. Mais, comme le montre le deuxième diagramme, l'assurance-vie peut représenter un outil efficace pour vos bénéficiaires pour compenser l'impôt et préserver une plus grande part de votre succession.

La prestation de décès de l'assurance-vie n'est généralement pas imposable. Ainsi, l'assurance-vie constitue généralement une façon rentable de défrayer l'impôt anticipé au décès. Elle peut contribuer à laisser une succession plus grande à votre famille et un héritage plus important à votre œuvre de bienfaisance préférée.

Votre conseiller en sécurité financière peut aider

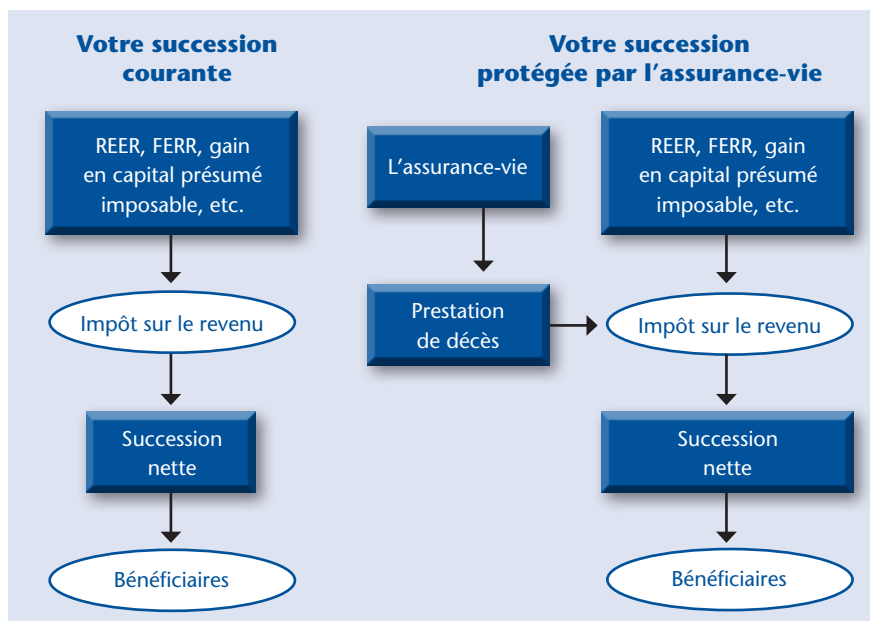
Votre conseiller en sécurité financière peut vous aider à choisir une police d'assurance-vie qui répond à vos besoins et à votre situation spécifiques.

Ces renseignements étaient à jour en septembre 2010 et sont de nature générale. Ils ne visent pas à fournir des conseils d'ordre juridique ou fiscal. Tout a été mis en œuvre pour en assurer la véracité, cependant des erreurs et des omissions peuvent toujours se produire. Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens, lesquels peuvent être appelés à changer. Pour des questions particulières, vous devriez consulter un expert juridique, comptable ou fiscal.

La protection contre les créanciers est tributaire des décisions du tribunal et de la législation applicable, lesquelles peuvent changer et sont susceptibles de varier dans chaque province. Elle ne peut jamais être garantie. Les clients devraient s'adresser à leur avocat pour obtenir davantage de précisions sur la possibilité de protection contre les créanciers à l'égard de leur situation particulière.

Une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts est présentée dans la notice explicative.

Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer.



L'ASSURANCE CONTRE LES MALADIES GRAVES – SUITE DE LA PAGE 1

Cette garantie peut être utilisée comme bon vous semble. Vous pouvez choisir de partager l'argent avec votre enfant pour :

- Récupérer les coûts associés à l'éducation de votre enfant
- Effectuer le versement initial à l'achat d'une maison ou d'un véhicule
- Financer un voyage à la découverte d'un autre coin du monde

Pour en savoir davantage sur l'assurance contre les maladies graves pour enfant, consultez votre conseiller en sécurité financière.

La retraite quelque part à l'horizon?

Même si votre retraite est encore lointaine, il faut bien comprendre qu'il est aussi important de réduire votre part de risque à un niveau avec lequel vous êtes confortable pendant que vous épargnez pour la retraite qu'au moment de planifier votre revenu de retraite.

Connaissez les risques, planifiez-en la gestion

Que vous soyez à la retraite, près de l'être ou économisez en vue de la prendre, plusieurs se préoccupent et se posent des questions sur leur revenu de retraite. Des questions comme :

- Aurais-je assez d'économies pour générer le revenu dont j'ai besoin pour prendre ma retraite?
- Est-ce que mes économies dureront pendant toute ma vie?
- Que puis-je faire pour m'assurer que mes économies ne soient pas grugées par un faible rendement du marché?

Ce sont de bonnes questions.

Les Canadiens vivent plus longtemps et en santé

Le risque de survivre à vos économies est bien réel :

- L'espérance de vie des Canadiens était de 80,4 ans en 2008, une augmentation par rapport à 77,8 ans en 1991*
- Une personne sur deux âgée actuellement de 65 ans vivra jusqu'à 90 ans

Une planification de la retraite fructueuse doit tenir compte du fait que vous pourriez dépasser votre espérance de vie.

Le coût de la vie est plus élevé

L'incidence de l'inflation est plus importante à la retraite, car contrairement à votre revenu, les dépenses peuvent continuer d'augmenter.

À un taux d'inflation de seulement un pour cent, le pouvoir d'achat d'un dollar sera réduit à seulement 78 cents dans 25 ans.

La volatilité du marché frappe plus durement ceux qui sont au début de leur retraite

Les baisses de marché tôt à la retraite lorsque vous retirez un revenu peuvent gruger vos économies à un rythme accéléré.

Vous avez besoin des solutions personnalisées

Répondre à ces préoccupations requiert des solutions produits et des stratégies qui vous procurent :

- Un potentiel de croissance qui suivra l'inflation
- Des garanties pour aider à maximiser votre revenu de retraite et à assurer sa pérennité
- Des façons de gérer l'incertitude des marchés
- Un accès à une vaste gamme de fonds de placement pour tous les niveaux de risque

Envisagez la protection et la versatilité des polices de fonds distincts

Les polices de fonds distincts sont des solutions souples qui peuvent être structurées de multiples façons pour répondre aux circonstances spécifiques de votre vie. Elles offrent plusieurs choix de fonds et d'options qui vous donnent la capacité de générer un revenu viager lorsque vous commencez à retirer de vos économies. Elles peuvent également vous fournir une protection contre le risque de la volatilité des marchés et celui du potentiel de croissance dû à l'exposition aux marchés des valeurs.

Combinez tous ces éléments aux avantages que peuvent fournir les polices de fonds distincts – comme une protection éventuelle contre les créanciers et diverses options de garanties applicables à l'échéance et à la prestation de décès – et elles peuvent devenir une part importante de votre solution de revenu de retraite.

*Source : « L'espérance de vie au Canada atteint 80,4 ans : Statistiques Canada », Les Nouvelles de Radio-Canada, le lundi 14 janvier 2008

Toute décision de placement doit être prise après mûre réflexion. La notice explicative, que vous pouvez vous procurer auprès de votre conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective de la Financière Liberté 55, contient d'importants renseignements sur les fonds distincts de la London Life et le prospectus simplifié des fonds contient d'importants renseignements sur la Gamme de fonds Quadrus. Nous vous invitons à lire ces documents attentivement avant d'investir.

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Les placements dans des fonds communs de placement et des fonds distincts peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Leur valeur fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

SOUS RÉSERVE DES GARANTIES APPLICABLES EN CAS DE DÉCÈS OU À L'ÉCHÉANCE, TOUTE FRACTION DE LA PRIME OU TOUTE AUTRE SOMME AFFECTÉE À UN FONDS DISTINCT AUX TERMES DE L'OPTION DE PLACEMENT FONDS LIBERTÉ OU PORTEFEUILLE SENTINELLE EST INVESTIE AUX RISQUES DU PROPRIÉTAIRE DE POLICE, LA VALEUR DE CE PLACEMENT POUVANT AUGMENTER OU DIMINUER SELON LES FLUCTUATIONS DE LA VALEUR MARCHANDE DE L'ACTIF DU FONDS DISTINCT.



Financière
Liberté 55

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

Financière Liberté 55 est une division de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie.

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, les Services d'investissement Quadrus Itée sont un cabinet en planification financière et un cabinet de courtage en épargne collective. Au Québec, la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.