

Une protection d'assurance vie et un accès au capital **dans une même police**

Vous êtes peut-être un propriétaire d'entreprise prospère qui a besoin d'une assurance vie pour financer une convention de rachat, couvrir la perte d'un employé essentiel ou payer les impôts qui seront dus sur votre succession après votre décès. Il se peut également que vous souhaitiez tirer parti d'occasions d'affaires et de croissance et que vous ne vouliez pas engager votre capital dans une police d'assurance.

Le défi consiste à savoir comment souscrire l'assurance dont vous avez besoin tout en conservant l'accès à des capitaux pour investir dans votre entreprise.

La réponse pourrait être d'utiliser l'effet de levier.

Prenons par exemple le cas de Marsha...

- elle est propriétaire d'une entreprise de gestion et de promotion immobilière et âgée de 45 ans
- d'importantes occasions de croissance se présentent à son entreprise et elle réinvestit ses bénéfices dans de nouveaux projets
- Marsha est à l'aise avec l'endettement alors qu'elle tire parti de nouveaux projets
- elle est prête à verser 3 000 000 \$ sur une période de 10 ans

Liste de vérification des critères relatifs à l'assurance de Marsha

- ✓ elle souhaite préserver la valeur de son patrimoine au moyen d'une assurance vie permanente de 5 500 000 \$
- ✓ elle veut disposer de liquidités tout en conservant son capital
- ✓ elle préfère un régime d'assurance qui nécessite une gestion minimale et offre de solides garanties et un rendement stable

La solution : Régime de financement d'entreprise assuré

Le régime est conçu pour aider les propriétaires d'entreprise à bénéficier de la protection d'assurance permanente dont ils ont besoin tout en ayant une incidence minimale sur leur flux de trésorerie. Il leur donne également accès à des fonds à utiliser à des fins commerciales.

Dans cet exemple, le conseiller en assurance de Marsha lui propose la police Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance. Cela lui permettrait d'obtenir une assurance vie de 5 655 165 \$ ainsi que la valeur de rachat à court terme élevée qu'elle recherche. La police présente également les avantages suivants :

- un boni de rendement annuel qui offre une croissance supplémentaire avec report d'impôt sur la prestation de décès et la valeur de rachat;
- des actifs gérés en collaboration avec BMO Marchés des capitaux et BMO Gestion d'actifs;
- une valeur de rachat moins sensible aux scénarios défavorables.



Assurance vie entière de BMO Assurance Simple. Souple. Garantie.

- facile à comprendre
- primes garanties
- valeurs de rachat garanties
- boni de rendement qui ajoute automatiquement des garanties d'assurance libérée et des valeurs de rachat
- adaptable à vos besoins
- souscrit auprès de l'une des institutions financières les plus respectées du Canada

De plus, le conseiller en assurance de Marsha lui a présenté une projection de valeurs qui compare la police à une autre option d'investissement¹ :

Âge	Dépenses nettes cumulatives*	Valeur nette de la succession		Avantage du régime de financement d'entreprise assuré	Taux de rendement interne*	Taux de rendement équivalent*
		Régime de financement d'entreprise assuré	Autre option d'investissement			
55	465 743 \$	6 322 193 \$	258 928 \$	6 036 266 \$	59,8 %	119,7 %
80	2 583 920 \$	9 580 625 \$	2 135 765 \$	7 444 860 \$	7,3 %	14,6 %
85	3 015 170 \$	11 290 027 \$	2 659 979 \$	8 630 048 \$	6,3 %	12,6 %
90	3 446 420 \$	12 942 447 \$	3 249 470 \$	9 692 977 \$	5,6 %	11,1 %

La garantie de base de Marsha comprend une valeur de rachat garantie au moment de l'acquisition de la police. Qui plus est, un montant de garantie d'assurance libérée qui comprend également une valeur de rachat garantie est ajouté à la police, ce qui augmente le montant total auquel Marsha peut accéder.

Lorsqu'elle atteindra l'âge de 85 ans, elle prévoit laisser une succession de 11 290 027 \$ si elle profite du régime de financement d'entreprise assuré (même après le remboursement du solde impayé du prêt), comparativement à 2 659 979 \$ avec l'autre option d'investissement, soit une différence de 8 630 048 \$. De plus, le bilan de l'entreprise de Marsha afficherait un montant inutilisé du compte de dividende en capital (CDC) de 2 300 203 \$² si elle optait pour le régime, qui pourrait être affecté au versement des bénéfices futurs aux actionnaires à l'abri de l'impôt.

Notre engagement

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous sommes engagés à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. Il importe que vous sachiez quels renseignements nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourra les consulter.

Pour connaître notre politique à cet égard, veuillez consulter la rubrique Confidentialité sur bmoassurance.com.

Pour nous joindre

Pour obtenir de plus amples renseignements sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous.

BMO Société d'assurance-vie

1-877-742-5244

bmoassurance.com



¹ En supposant un dépôt annuel de 300 000 \$ pendant 10 ans. Aucun financement de l'intérêt. Taux d'illustration : 4,75 %. Taux de prêt bancaire : 5,75 %. Autre placement : 100 % de revenu fixe à 4,00 %. Ratio prêt-valeur de rachat de 100 %. Source : La Vague 57.0.

² Le crédit au CDC est créé au versement de la prestation de décès et est calculé comme une prestation de décès moins le prix de base rajusté. Le prêt compris dans la prévision basée sur le régime de financement d'entreprise assuré est remboursé à même la prestation de décès, mais ne réduit pas le solde du CDC. La prestation de décès nette (après le remboursement du prêt) peut être distribuée sous forme de dividende en capital, mais ce montant est souvent inférieur au crédit au CDC créé. Le solde excédentaire au CDC qui reste après la distribution de tous les fonds reçus au décès est appelé montant inutilisé du CDC. Le montant inutilisé du CDC peut avoir une valeur immédiate si l'entreprise dispose de fonds supplémentaires, mis à part le produit de l'assurance, pour verser des dividendes, une valeur future si des bénéfices sont générés après le décès et sont versés sous forme de dividendes, ou aucune valeur si des fonds supplémentaires ne sont pas disponibles et que les activités cessent au décès.

* Dépenses nettes cumulatives : primes et intérêts moins retenues d'impôt. Taux de rendement effectif : taux de rendement interne obtenu sur la prestation de décès totale. Taux de rendement équivalent : taux de rendement équivalent requis sur un portefeuille de placements imposables.

Le contenu du présent document est fourni à titre informatif et peut être modifié sans préavis. L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.