

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 Sam...

- Développeur TI prospère âgé de 55 ans
- Il détient des bénéfices non répartis importants pouvant être réinvestis dans de nouveaux projets.
- Ses enfants travaillent activement au sein de l'entreprise.
- Sam est à l'aise avec l'endettement alors qu'il tire parti de nouveaux projets.
- Il est prêt à verser 2500 000 \$ sur une période de 5 ans.

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

- ✓ Il a besoin d'une assurance vie permanente dans le cadre de son plan de continuité des activités.
- ✓ Il veut disposer de liquidités et profiter de primes souples tout en conservant son capital.
- ✓ Il est intéressé par le potentiel de croissance des rendements boursiers, mais ne peut pas supporter les fluctuations qu'ils supposent.

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 au moyen de l'effet de levier.

Dans le cadre du régime, le conseiller en assurance de Sam propose La Gamme Dimension Prospérité, une police d'assurance vie universelle (VU) à très faible coût. Elle est conçue expressément pour les particuliers et les propriétaires d'entreprise à valeur nette élevée qui cherchent à accroître leur patrimoine au moyen du compte de placement à imposition différée de la police. Dans un premier temps, elle fournit à Sam 7238 000 \$ d'assurance vie et les avantages suivants :

- Un boni sur fonds cumulés maximisé qui ajoute un rendement annuel supplémentaire de 0,50 % au rendement de la police¹.
- Un rendement lié aux actions du compte indiciel bonifié (CIB) et une garantie que le taux créditeur ne sera jamais négatif.

De plus, le régime de financement d'entreprise assuré combine l'assurance vie et un prêt de tiers. Afin de maximiser la garantie exigée par le prêteur, le conseiller de Sam lui a suggéré de tirer parti du programme d'annulation des frais de rachat de BMO Assurance. Cela optimisera la valeur de sa police et réduira par la suite le montant de la garantie personnelle qu'il devra fournir pour ce prêt.



Programme d'annulation des frais de rachat sur les polices d'assurance VU²

Si vous cherchez à utiliser la valeur de rachat de votre police d'assurance vie universelle comme garantie pour un prêt de tiers, BMO Assurance peut vous aider à optimiser la valeur de votre police (et à réduire par la suite le montant de garantie personnelle que vous devez fournir pour le prêt). Si (vous) le titulaire de la police fait défaut sur le prêt et que le prêteur exige ensuite d'être remboursé, BMO Assurance annulera les frais de rachat, donnant ainsi au prêteur accès à une plus grande partie de la valeur du fonds de la police. Pour en savoir plus, adressez-vous à votre conseiller en assurance.

Le CIB d'actions nord-américaines

- Taux d'intérêt crédité quotidien
- Rendement nivelé en fonction du rendement des marchés boursiers canadiens et américains
- Volatilité réduite
- Rendement plus constant
- Aucun risque de rendement négatif

De plus, le conseiller en assurance de Sam lui a présenté une projection de valeurs qui compare la police à une autre option d'investissement³:

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			
60	162 354	5 693 633	91 842	5 601 791	197,60 %	393,87 %
65	443 604	3 019 920	266 934	2 752 986	40,32 %	80,38 %
80	1 287 354	3 636 918	946 065	2 690 853	7,90 %	15,74 %
85	1 568 604	3 947 572	1 231 701	2 715 871	5,82 %	11,60 %
90	1 849 854	4 249 979	1 551 506	2 698 473	4,49 %	8,94 %

Les dépenses nettes de Sam s'élevaient à seulement 162 354 \$ sur une période de cinq ans. Il a répondu à ses besoins en matière d'assurance tout en disposant des fonds nécessaires pour saisir d'autres occasions d'affaires. De plus, comme Sam satisfait à toutes les exigences du programme d'annulation des frais de rachat, la garantie supplémentaire requise pour assurer le prêt a été considérablement réduite. Il peut également être certain que, s'il fait défaut sur le prêt et que le prêteur exige d'être remboursé, BMO Assurance annulera les frais de rachat, donnant ainsi accès à une plus grande partie de la valeur du fonds de la police.

Lorsqu'il atteindra l'âge de 85 ans, Sam prévoit laisser une succession de 3 947 572 \$ à ses enfants dans le cadre de son plan de continuité des activités avec le régime de financement d'entreprise assuré (même après le remboursement du solde impayé du prêt). Comparez ce montant à ce que rapporterait l'autre option d'investissement, soit 613 268 \$. Il existe une différence de 3 334 304 \$. De plus, le bilan financier de Sam, s'il optait pour le régime, afficherait un montant inutilisé du compte de dividende en capital (CDC) de 1 576 622 \$⁴ 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

60 Yonge Street, Toronto (Ontario) M5E 1H5
1-877-742-5244 | bmoassurance.com



Ici, pour vous.^{MC}

¹ Un boni sur fonds cumulés de 0,25% payable sur tous les comptes à intérêt indiciels, comptes à intérêt garanti (CIG) et comptes indiciels garantis en fonction du marché (CIGM) est versé à compter de la fin de la première année d'assurance si le solde de ces comptes correspond à au moins 200 % de la prime annuelle minimale cumulée à la fin de cette année d'assurance. Un supplément de 0,25 % est versé lorsque la valeur du fonds dépasse 200 000 \$, pour un boni sur fonds cumulés total de 0,50 %. Une fois qu'il a été établi à un anniversaire d'assurance mensuel donné, le boni sur fonds cumulés continuera d'être versé en fonction de la valeur combinée des comptes à intérêt indiciels, des CIG et des CIGM.

² Certaines restrictions s'appliquent.

³ En supposant un dépôt annuel de 500 000 \$ pendant cinq ans pour la Gamme Dimension avec le Maximiseur de l'investissement (prestation de décès fixe). Taux d'illustration : 3,50 % (CIB). Taux de prêt bancaire : 4,50 %. Autre placement : 100 % de revenu fixe à 4,00 %. Source : La Vague 44.0.

⁴ 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.

^{MC/MD} Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.