



Le revenu de retraite sur
lequel vous pouvez compter...
C'est garanti!



Craignez-vous que votre épargne-retraite s'épuise trop tôt? **Avec une rente, la certitude financière est à portée de main.**

Qu'est-ce qu'une rente et quels sont mes choix?

Dans le cadre d'une rente, vous versez une somme forfaitaire, c'est-à-dire le paiement de prime, à une compagnie d'assurance. En retour, la compagnie garantit le versement de revenus réguliers à vie ou pendant une période déterminée. Vos versements de revenu sont calculés en fonction des taux d'intérêt et du montant que vous payez. Selon le type de rente que vous choisissez, l'espérance de vie d'une personne de votre âge et de votre sexe peut également peser dans la balance.

Contrairement aux placements traditionnels, vous n'avez pas à vous soucier de la gestion de vos placements ou des fluctuations du marché. Votre revenu est établi au moment de l'achat de la rente. Il n'y a aucune surprise.



Rente viagère

Cette rente vous assure un revenu garanti à vie.

Envisagez d'acheter une rente viagère si :

- Vous êtes à la recherche d'une source de revenu garanti à vie, généralement en vue de la retraite. Choisissez l'option de rente viagère conjointe si vous souhaitez que le revenu soit également versé à votre conjoint sa vie durant.
- Vous souhaitez compléter le revenu provenant d'autres sources de revenu garanti à vie, comme le Régime de pensions du Canada (RPC), la Sécurité de la vieillesse (SV) ou un régime de retraite à prestations déterminées.
- Vous souhaitez disposer d'un « revenu de base » garanti suffisant pour payer vos frais de subsistance essentiels.

Rente certaine

Cette rente vous permet de percevoir un revenu pendant la période de votre choix.

Envisagez d'acheter une rente certaine si :

- Vous avez besoin d'un revenu régulier pendant un certain nombre d'années, plutôt que toute votre vie.
- Vous avez besoin d'un revenu pour atteindre un objectif, par exemple pour combler le fossé entre le moment où vous cessez de travailler et celui où vous commencez à toucher une pension.
- Vous souhaitez laisser un héritage à vos proches. Si vous décédez avant que les versements aient été effectués, une prestation de décès sera versée à vos bénéficiaires.



Les rentes viagères et les rentes certaines offrent d'autres avantages :

Protection contre la volatilité des marchés

Les paiements sont établis au moment de l'achat de la rente. Les fluctuations du marché n'ont aucune incidence sur le revenu que vous recevez.

Protection contre l'inflation potentielle

Vous pouvez choisir d'augmenter votre revenu annuel d'un pourcentage fixe afin de compenser l'inflation.

Protection contre les créanciers

La désignation d'un bénéficiaire à l'égard de votre rente vous permet de protéger vos revenus des créanciers, sous réserve de certaines conditions.

Traitement fiscal préférentiel

Les rentes enregistrées peuvent vous permettre de percevoir des revenus à l'abri de l'impôt, tandis que les rentes non enregistrées peuvent être vous émises sur la base d'une assiette fiscale « prescrite », ce qui permet de reporter le paiement de l'impôt.

Avantages en matière de planification successorale

La désignation d'un bénéficiaire peut vous permettre d'éviter le processus d'homologation et de transférer le patrimoine à vos bénéficiaires de façon privée et économique.

Protection Assuris

BMO Assurance est membre d'Assuris. Assuris est l'organisme sans but lucratif qui protège les titulaires de police canadiens en cas de faillite de leur compagnie d'assurance. Pour en savoir plus sur cette protection, consultez le site [assuris.ca](https://www.assuris.ca)



Traitement fiscal

Vous pouvez choisir d'acheter votre rente avec les fonds d'un régime enregistré ou avec des fonds non enregistrés. La source des fonds déterminera le traitement fiscal de vos paiements de rente.

Rentes enregistrées

Le titulaire d'une rente est imposé sur l'ensemble des revenus de celle-ci versés au cours d'une année civile, et ce, au cours de l'année où le versement est effectué.

Sources de fonds enregistrées que vous pouvez utiliser pour acheter une rente

- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
- Compte de retraite immobilisé (CRI)
- Fonds de revenu viager (FRV)
- Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)
- Régime de pension agréé (RPA)
- Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)

Rentes non enregistrées

- Rentes achetées avec des fonds qui n'ont pas bénéficié des avantages fiscaux d'un REER ou d'un FERR.
- La partie de la rente composée du capital n'est pas imposable. L'imposition de la partie composée des intérêts varie selon qu'il s'agit d'une rente prescrite ou non prescrite.
- Si le titulaire est admissible à une rente prescrite, un montant d'intérêt uniforme est imposé chaque année, lequel est calculé selon la méthode de l'allocation uniforme. Votre conseiller peut vous aider à déterminer si votre rente est admissible à l'imposition prescrite.
- Si votre rente n'est pas admissible à l'imposition visée par règlement, nous calculerons la portion des intérêts de votre revenu sur une base amortie, de sorte qu'une part plus importante de celui-ci soit imposable au cours des premières années et qu'une part moins importante le soit au cours des dernières années.



Protégez votre revenu de retraite futur en achetant une rente auprès de BMO Assurance

Nombreux sont ceux qui craignent de ne pas être financièrement préparés à la retraite, d'épuiser leurs revenus trop tôt et d'être confrontés aux menaces combinées de la volatilité des marchés et de l'inflation. Ces craintes figurent en tête de liste des préoccupations.

La bonne nouvelle, c'est qu'un revenu garanti, que ce soit à vie ou pendant la période de votre choix, peut très largement vous apporter un sentiment de sécurité et de liberté à votre retraite. BMO Assurance offre une sélection de rentes concurrentielles et faciles à comprendre pour vous aider à atteindre vos objectifs de revenu de retraite.

Votre conseiller peut vous aider à choisir la rente de BMO Assurance qui répond à vos besoins particuliers.



À propos de BMO Groupe financier

Qui nous sommes

8^e banque
en importance en Amérique du Nord selon la valeur de l'actif

1 251 G\$
en actif total

1817
Au service des clients depuis plus de 200 ans

Trois groupes d'exploitation



Services bancaires
Particuliers et entreprises



BMO Gestion de patrimoine



BMO Marchés des capitaux

Nous servons

13 millions
de clients dans le monde

8 millions
de particuliers et d'entreprises au Canada

Plus de 4 millions
de particuliers, de petites entreprises et de grandes entreprises aux États-Unis



Corporate Knights a classé **BMO** comme la banque la plus durable en Amérique du Nord pour la quatrième année d'affilée en 2023.¹

Communiquez avec nous



1-877-742-5244



Apprenez-en plus sur le site
bmoassurance.com

BMO  **Assurance**

¹ **BMO classé parmi les banques les plus durables en Amérique du Nord par Corporate Knights pour la quatrième année d'affilée | BMO Marchés des capitaux**

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 a préséance. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres indépendants 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.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

352F (2023/06/30)

24-0169