

# Création du patrimoine

## Stratégies visant à atteindre vos objectifs personnels



Les stratégies dont vous avez besoin pour atteindre vos objectifs personnels et financiers sont aussi individuelles que vous l'êtes. Donc, bien que nous ne puissions faire des recommandations précises pour l'instant, nous voulons vous donner un exemple de la façon dont l'assurance peut servir à gérer les risques, quant au plan du mode de vie que vous avez établi vous-même et votre famille, et du rôle qu'elle joue à l'égard de votre portefeuille de placement diversifié.

Un de nos conseillers en sécurité financière<sup>1</sup> à TD Waterhouse® a élaboré le scénario d'une famille type afin d'illustrer la façon dont certaines stratégies d'assurance pourraient lui donner la tranquillité d'esprit dont elle a besoin à cette étape de sa vie financière. Veuillez vous rappeler qu'il existe une variété d'autres stratégies susceptibles de convenir à votre situation. Nous espérons travailler avec vous à l'élaboration d'un plan adapté à vos besoins et qui vous sera exclusif.

### Imaginez François et Sylvie<sup>2</sup>...

- François est âgé de 51 ans, non-fumeur et il gagne 300 000 \$ par année.
- Sylvie a 43 ans et est aussi non-fumeuse.
- Le couple a trois enfants de 9 ans, 18 ans et 21 ans.
- Il détient une assurance-crédit sur une ligne de crédit en plus d'une police d'assurance vie temporaire sur la vie de François, laquelle viendra à échéance dans 11 ans.
- François a également un régime complet d'avantages sociaux.

### Circonstances et préoccupations personnelles

- Les parents de François ont tous deux plus de 80 ans et il s'inquiète de leur capacité de vivre de façon autonome à long terme. Il détient une procuration de leur part, mais il ne connaît pas les détails de leur situation financière.
- François et Sylvie se sont engagés à donner une éducation universitaire à leurs trois enfants. Un est déjà à l'université.
- Étant responsables de leurs parents et de leurs enfants, François et Sylvie reconnaissent que la sécurité financière de leur famille est exposée à un certain nombre d'événements qui pourraient mettre en péril leur plan financier.

### Aperçu de leur situation financière

Actif		Passif	
■ Espèces et quasi-espèces	200 000 \$	■ Emprunt	0 \$
■ Placements non enregistrés	95 000 \$	■ Prêt hypothécaire	300 000 \$
■ Placements enregistrés	225 000 \$	■ Ligne de crédit	20 000 \$
■ Maison	450 000 \$		
■ Chalet	350 000 \$		



## Les recommandations de notre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse<sup>3</sup>

En guise de première étape de l'élaboration d'un plan pour François et Sylvie, notre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse effectuerait un examen global de leur situation personnelle et financière et établirait les fonds disponibles pour de l'assurance. Le couple dispose de 25 000 \$ par année pour assurer la santé financière de la famille.

Après une analyse prudente, le conseiller recommande une combinaison de stratégies dont la conservation du revenu et du patrimoine et les prestations versées du vivant de l'assuré afin de répondre aux besoins immédiats du couple, tout en offrant la souplesse nécessaire au cas où leurs besoins changeraient au fil des ans.

Le tableau suivant résume les divers produits qui peuvent être utilisés pour réaliser ces stratégies lorsque le couple est en bonne santé pour adopter ces stratégies. Sur la page suivante, on trouve la répartition des fonds disponibles parmi les produits spécifiques choisis, puis un aperçu des détails des couvertures ainsi qu'une justification pour chaque recommandation.

### OPTIONS DE CONSERVATION DU REVENU ET DU PATRIMOINE

#### Assurance vie temporaire

- Offre une prestation de décès pendant un nombre déterminé d'années (p. ex., durée de 10 ans) ou jusqu'à ce que l'assuré atteigne un âge précis.
- Offre un montant de couverture assez élevé pour une prime relativement peu élevée, ce qui la rend idéale pour des situations nécessitant une protection temporaire (p.ex., jusqu'à ce que les enfants deviennent autonomes) ou lorsque le financement est limité.
- En général, le coût de la couverture demeure inchangé pendant la durée du contrat et la police peut être prolongée ou convertie en une protection permanente sans fournir de preuve de assurabilité.

#### Assurance temporaire 100 ans\*

- Protection peu coûteuse garantie pendant toute la vie et dont les primes sont exigibles jusqu'à l'âge de 100 ans.
- Offre une prestation de décès nivelée et des primes garanties.

#### Assurance vie universelle\*

- Combine la protection permanente de prestation de décès avec des options de placement assorties d'avantages fiscaux.
- L'élément placement peut augmenter les placements à imposition reportée au-delà des limites du RER et améliorer les rendements des placements à revenu fixe.
- Le coût de l'assurance peut être bas au début et augmenter avec l'âge de l'assuré, ou demeurer inchangé pendant la durée de la police.
- Une couverture conjointe permet à plus d'une personne d'être assurée sur une seule police, réduisant ainsi les coûts.
- Vous choisissez les options de placement.

#### Assurance vie entière\*

- Demeure en vigueur pendant toute la vie de l'assuré et offre un accroissement de la valeur de rachat assorti d'avantages fiscaux.
- L'élément placement de la police est géré professionnellement.
- Les garanties intégrées comprennent une prime fixe et une prestation de décès minimale.

### OPTIONS DE PRESTATIONS VERSÉES DU VIVANT DE L'ASSURÉ

#### Assurance contre les maladies graves

- Fournit un paiement forfaitaire si un assuré reçoit un diagnostic de problème médical, tel qu'une crise cardiaque, un cancer ou un accident vasculaire cérébral.
- Il n'existe aucune restriction sur la façon dont l'argent peut être utilisé.
- Des dispositions facultatives de la police peuvent prévoir un remboursement partiel ou entier des primes, si aucune réclamation n'a été faite ou au décès.

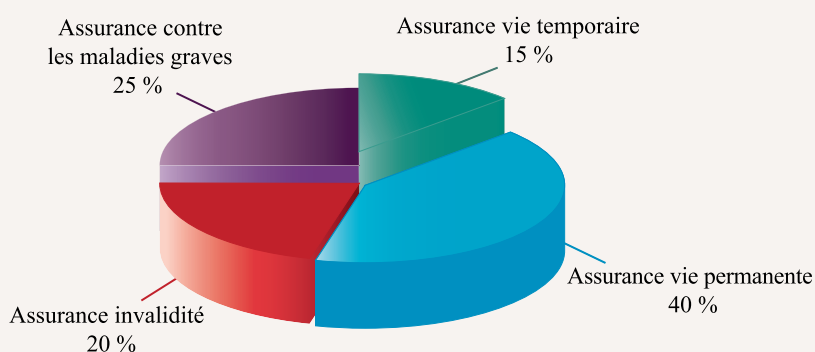
#### Assurance invalidité

- Remplace le revenu, si vous ne pouvez pas travailler en raison d'une maladie ou d'une blessure.
- Vous pouvez coordonner le délai de carence avec toute autre assurance invalidité que vous pourriez posséder et aussi restreindre la définition du mot «occupation» afin qu'il signifie ce pourquoi vous avez été formé, par rapport à «n'importe quelle occupation» que vous êtes capable d'occuper physiquement.
- Des dispositions supplémentaires peuvent comprendre des augmentations du coût de la vie et un remboursement des primes, si aucune réclamation n'a été faite.

\* L'assurance temporaire 100 ans, l'assurance universelle et l'assurance vie entière sont toutes des produits d'assurance vie permanente.

## Répartition des fonds

Le tableau qui suit illustre la répartition approximative des fonds disponibles pour atteindre les objectifs du couple. Ces fonds s'ajoutent aux primes d'assurance-crédit variables sur leur ligne de crédit.



## Couverture recommandée

Type de couverture	Montant de la prestation pour François	Montant de la prestation pour Sylvie	Justification
<b>Assurance vie temporaire</b> (durée de 15 ans)	800 000 \$	500 000 \$	Les politiques d'assurance vie couvriront l'hypothèque jusqu'à ce que leur plus jeune fils entre à l'université et elles fourniront assez d'argent pour payer les frais de scolarité des trois enfants s'il y a lieu. Les polices peuvent être converties en une assurance vie sur deux têtes payable au dernier décès, en tout temps, avant le 65 <sup>e</sup> anniversaire de François, s'ils désirent accroître leur protection permanente.
<b>Assurance contre les maladies graves</b> (durée de 20 ans)	100 000 \$	200 000 \$	Cette police donnera au couple l'assurance d'être en mesure de recevoir les soins médicaux, dont il a besoin, et de ne pas être un fardeau pour ses enfants en cas d'un problème médical. La police prévoit un remboursement de toutes les primes, si aucune réclamation n'est faite avant le décès.
<b>Assurance contre les maladies graves</b> (durée de 10 ans)	200 000 \$		Une police contre les maladies graves, d'une durée de 10 ans, est une façon rentable de fournir une prestation supplémentaire à François pendant les années où ses risques sont le plus élevés <sup>4</sup> . Cette police peut être prolongée ou convertie en un produit d'assurance fixe jusqu'à l'âge de 75 ans.
<b>Assurance invalidité</b> (avec une période d'attente de 2 ans et des prestations payables jusqu'à l'âge de 65 ans)	7 159 \$ par mois (libre d'impôt) jusqu'à un maximum de 1 029 600 \$		L'assurance invalidité de François à son travail a une clause «tout emploi» signifiant que s'il devenait invalide et qu'après trois ans il pouvait occuper n'importe quel emploi autre que celui pour lequel il a été formé, il ne recevrait plus sa prestation d'invalidité. En utilisant son assurance personnelle pour compléter son assurance collective, la famille aurait la tranquillité d'esprit en sachant que les prestations d'invalidité pour le seul soutien de famille se poursuivront aussi longtemps que François ne sera pas en mesure d'accomplir son propre travail, et ce, jusqu'à l'âge de 65 ans.
<b>Assurance vie universelle</b> (avec une prestation de décès croissante et une répartition des coûts de l'assurance)	Couverture au dernier décès de 500 000 \$		François et Sylvie veulent s'assurer que les biens qu'ils ont accumulés seront transmis à leurs enfants et que ceux-ci pourront profiter du chalet qu'ils ont contribué à restaurer plutôt que d'être dans l'obligation de le vendre pour payer des impôts. Grâce à cette police permanente, les enfants auront l'argent pour régler les impôts payables au décès et d'autres dettes au décès de leur deuxième parent.

## Assurez votre bien-être financier

En qualité de client de TD Waterhouse, vous avez accès à une équipe exceptionnelle de professionnels des domaines bancaire, immobilier, fiduciaire, de l'assurance et des placements. Nous travaillons en collaboration afin de faire fructifier vos actifs et de les protéger ainsi que de vous aider à réaliser ce qui est important pour vous dans le transfert de votre patrimoine aux générations futures. En tant que partie intégrante de cette équipe, votre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse est un spécialiste objectif qui a été formé avec soin pour vous offrir une stratégie sur mesure à l'aide de produits d'assurance d'une variété de chefs de file en matière d'assurance.

Protégez vos objectifs personnels et financiers ainsi que le bien-être de votre famille. Découvrez les recommandations en matière de stratégie spécifique que votre conseiller vous suggérera pour votre situation particulière.

*Nous sommes heureux de pouvoir vous être utiles.*

<sup>1</sup> Les conseillers en sécurité financière TD Waterhouse sont des agents d'assurance autorisés de Services d'assurance TD Waterhouse Inc. Ils offrent des produits d'assurance d'une variété de chefs de file en matière d'assurance.

<sup>2</sup> Les personnes et les situations décrites ici sont fictives. Les étapes de vie sont présentées à titre d'exemples seulement et ne visent pas à refléter toutes les étapes ou stratégies offertes aux clients. Ces exemples ont pour but d'aider les clients à établir leurs besoins. Même si les hypothèses et les valeurs utilisées dans ces exemples étaient raisonnables au moment de leur préparation, en utilisant le droit fiscal en vigueur à ce moment, elles servent exclusivement aux fins d'illustration. Les circonstances mettent l'accent sur les attributs des produits et des stratégies décrits.

<sup>3</sup> Les stratégies d'assurance décrites ne conviennent pas à toutes les personnes. Des stratégies d'assurance particulières doivent être évaluées par rapport aux objectifs de chaque personne et de concert avec un conseiller en sécurité financière TD Waterhouse ou avec un autre professionnel.

<sup>4</sup> La moitié de toutes les crises cardiaques surviennent pendant les années actives. Source : Fondation des maladies du cœur du Canada.

Tous les produits et services d'assurance sont offerts par l'entremise d'agents autorisés de Services d'assurance TD Waterhouse Inc., une filiale du Groupe Financier Banque TD. La couverture continue de tous les produits d'assurance est assujettie à certaines restrictions, limites et modalités, tel qu'il est décrit dans les documents relatifs à la police spécifique. Veuillez vous assurer de lire attentivement tous les documents de référence.

®Marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion. Services d'assurance TD Waterhouse Inc. est un utilisateur licencié.

