

L'assurance démystifiée – vidéo assurance vie permanente

Transcription

Notre talent parle face à la caméra.

L'assurance vie permanente! Allons-y!

Un nouvel écran s'ouvre sur une introduction animée avec les supers suivantes :

Manuvie présente : L'assurance démystifiée

Le sujet d'aujourd'hui : L'assurance vie permanente

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Assurance vie permanente).

Il s'agit d'une assurance vie qui offre une couverture à vie. L'assurance vie permanente est généralement utilisée comme outil de planification successorale, car elle n'expire pas. Je vous explique :

Étant donné que l'assurance vie permanente vous couvre pour le reste de votre vie, il est probable que le capital-décès (ou la somme forfaitaire) sera versé à vos bénéficiaires durant vos vieux jours.

À ce moment-là, vous n'aurez probablement que peu ou pas de dettes. Ainsi, le montant forfaitaire que recevront vos proches servira, entre autres, à payer les droits de succession ainsi que tout autre impôt restant, comme les gains en capital sur les biens et les placements.

Une caractéristique unique de l'assurance vie permanente est qu'elle peut inclure une valeur de rachat qui s'accumule à l'abri de l'impôt pendant la durée du contrat, vous permettant ainsi de constituer un capital.

(Un nouvel écran apparaît ou l'on voit une liasse de billets grandir. Cette liasse se transforme en deux piliers qui grandissent aussi. Sur un des piliers, il est écrit REER et sur l'autre, CELI).

Étant donné que la valeur de rachat peut croître à l'abri de l'impôt, l'assurance vie permanente peut être envisagée si vous avez cotisé autant que vous le pouvez à votre régime enregistré d'épargne-retraite et à votre compte d'épargne libre d'impôt et que vous cherchez des moyens de continuer à faire fructifier votre argent à l'abri de l'impôt.

Cela en fait un choix intéressant pour les personnes fortunées, mais aussi pour les autres! Les jeunes peuvent aussi en profiter, grâce à la protection à vie et à la valeur de rachat pouvant atteindre un montant appréciable à long terme.

De plus, la valeur de rachat peut être utilisée à différentes fins et permet aux contrats d'assurance vie permanente d'offrir une certaine souplesse en matière de couverture et de paiement.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivante - Quelle assurance vie permanente choisir?).

Au Canada, plusieurs options d'assurance vie permanente sont offertes.

Il y a l'assurance vie entière, l'assurance vie universelle et l'assurance temporaire jusqu'à 100 ans.

Voici comment ça fonctionne.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Vie entière).

L'assurance vie entière est souvent considérée comme l'assurance vie permanente « traditionnelle ».

La plupart des contrats d'assurance vie entière sont assortis d'une valeur de rachat garantie. Votre contrat aura ainsi à tout moment un certain montant de valeur de rachat qui augmentera avec le temps.

De plus, le titulaire du contrat n'a pas à s'occuper de l'investissement de la valeur de rachat.

Par conséquent, le titulaire du contrat d'assurance vie entière n'a pas besoin de choisir les options d'investissement. C'est la compagnie d'assurance qui s'en occupe et qui gère la valeur de rachat. Il s'agit de l'option idéale si vous n'êtes pas un génie de la bourse!

L'assurance vie entière étant conçue pour répondre aux objectifs à long terme d'une personne, il est par conséquent important de la maintenir en vigueur aussi longtemps que vous vivrez.

(Un graphique apparaît à cote de l'actrice. On y voit 5 bars vertes de taille égale qui représentent les primes qui ne changent pas. Et une flèche qui grandit et qui représente la valeur de rachat garantie).

La stabilité est essentielle, avec des primes qui ne changent pas pendant la durée du contrat et une accumulation de la valeur de rachat garantie. Détendez-vous, laissez le contrat faire son travail.

Il y a deux types d'assurance vie entière que vous devez connaître.

(Une nouvelle animation apparaît à l'écran. Un tas de pièces représente la valeur de rachat et des boucliers représentent la couverture. A milieu se trouve un sac de pièces qui représente les dividendes et les crédits annuels. Des pièces sortent du sac pour venir se déposer et augmenter la valeur de rachat et la couverture).

Le premier vous permet de percevoir des dividendes ou des crédits annuels pouvant contribuer à faire croître la valeur de rachat et à augmenter votre couverture.

(Le sac de pièces disparaît ainsi que quelques pièces et quelques boucliers).

Le second ne vous offre que la valeur de rachat, sans la possibilité d'obtenir des dividendes ou un crédit annuel pour augmenter votre couverture.

Quel que soit le type d'assurance vie entière que vous avez souscrit, à votre décès, vos bénéficiaires ne recevront que le montant de l'assurance comme capital-décès. Bien que la valeur de rachat puisse être très utile de votre vivant, elle n'est pas versée à vos bénéficiaires.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Vie universelle).

L'assurance vie universelle peut également inclure une composante de valeur de rachat, mais il s'agit d'une approche plus pratique, qui vous permet de placer les sommes supplémentaires dans le contrat et de choisir vous-même comment investir la valeur de rachat.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Montant de l'assurance et valeur de rachat).

De plus, contrairement à l'assurance vie entière, vos bénéficiaires recevront à la fois le montant de l'assurance ET la valeur de rachat intégrée pendant la durée de vie du contrat.

Investissez judicieusement et vos proches bénéficieront d'un paiement plus important.

Ce type d'assurance vous permet généralement de choisir le calendrier de paiement des primes, le montant de la valeur de rachat que vous souhaitez verser (dans certaines limites) et une répartition des placements correspondant au degré de risque que vous êtes prêt à assumer.

En somme, il s'agit d'une option plus souple et plus pratique que l'assurance vie entière.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Assurance temporaire jusqu'à 100 ans).

L'assurance temporaire jusqu'à 100 ans combine l'assurance vie temporaire et l'assurance vie permanente. Elle offre une couverture aussi longtemps que vous vivez, MAIS elle n'a pas de valeur de rachat.

Sur ce point, la valeur de rachat PEUT être une caractéristique intéressante, n'est-ce pas?

Que pouvez-vous faire d'autre avec elle en plus d'augmenter votre couverture?

Vous pouvez en tirer parti de plusieurs façons :

(Un nouvel écran apparaît ou l'on voit une police d'assurance illustrer « payer vos primes » avec le numéro 1. Une banque apparaît pour illustrer « garantie de prêt » avec le numéro 2. Une main retirant de l'argent apparaît pour illustrer le retrait avec le numéro 3. Une police d'assurance déchirée apparaît avec une liasse de billets pour illustrer la fin du contrat avec le numéro 4).

Premièrement, vous pouvez l'utiliser pour payer vos primes. Si vous accumulez suffisamment d'argent dans votre compte de valeur de rachat, vous pouvez l'utiliser pour couvrir le paiement des primes futures, selon le contrat.

Deuxièmement, vous pouvez l'utiliser comme garantie de prêt et pour obtenir des avances de fonds.

Troisièmement, vous pouvez la retirer. Toutefois, si vous retirez la valeur de rachat du contrat, elle sera probablement imposée et pourrait également avoir une incidence sur le montant de votre capital-décès.

Quatrièmement, si vous décidez de mettre fin au contrat, vous recevrez le montant de la valeur de rachat, moins les frais applicables (par exemple, les frais de rachat d'une assurance vie universelle). Cette action met fin à la couverture d'assurance vie. Lorsque le contrat prend fin, n'oubliez pas que la valeur de rachat peut également être imposable.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant - À retenir).

Pour résumer l'assurance vie permanente, rappelez-vous qu'il s'agit d'une assurance vie qui n'expire pas et qui peut combiner un capital-décès et une composante d'épargne, vous permettant ainsi de faire fructifier les fonds que vous y placez à l'abri de l'impôt!

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - À l'abri de l'impôt).

De plus, la valeur de rachat peut vous offrir des options ET une souplesse que d'autres assurances vie n'ont peut-être pas.

Cela fait de l'assurance vie permanente une option de protection à envisager lorsque vous cherchez à protéger votre famille à long terme, car elle vous offre des options et une souplesse que l'assurance vie temporaire ne permet pas.

Trouver la bonne assurance vie n'est pas un jeu d'enfant.

Divers facteurs entrent en jeu, dont votre budget, votre situation financière et vos besoins en matière de protection. Maintenant que vous avez regardé cette vidéo, vous devriez mieux comprendre l'assurance vie permanente et comment elle peut vous aider à protéger votre famille.

C'est un très bon point de départ.

Excellent!

(L'écran de fin apparaît avec le logo Manuvie et les mentions légales),

Les renseignements présentés dans cette vidéo ne doivent pas être considérés comme des conseils d'épargne ou d'ordre financier applicables à des situations particulières. Les circonstances individuelles peuvent varier. Vous pouvez communiquer avec l'un des conseillers en assurance autorisés de Manuvie ou avec votre agent d'assurance autorisé si vous avez besoin de conseils sur vos besoins en matière d'assurance.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie)

Manuvie, le M stylisé et Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence. © La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, 2021. Tous droits réservés. Manuvie, P.O. Box 670, Stn Waterloo, Waterloo (Ontario) N2J 4B8. Des formats accessibles et des aides à la communication sont offerts sur demande. Rendez-vous à l'adresse [Manuvie.com/accessibilite](https://www.manuvie.com/accessibilite) pour obtenir de plus amples renseignements.