


POURQUOI CHOISIR LES FONDS DISTINCTS

Pierre Saint-Laurent, CFA, CAIA, FRM

Réserve aux conseillers
Assurance et placements
Avec simplicité, rapidité et facilité



La population canadienne recherche des placements garantis




2 | Réserve aux conseillers






DES RENDEMENTS ÉLEVÉS AUXQUELS VOUS POUVEZ VOUS FIER

Rendements garantis intéressants pour votre argent durement gagné

<i>Investissez votre argent pendant 6 mois, à un taux annuel de 12 % en USD.</i>	<i>Investissez votre argent pendant 12 mois, à un taux annuel de 15 % en USD.</i>
--	---

3 | Réserve aux conseillers Source : <http://elgambusino.com/contact/>

Les garanties sont-elles garanties?



La face cachée des rendements annuels de 20%!
12 nov. 2018, Motley Fool

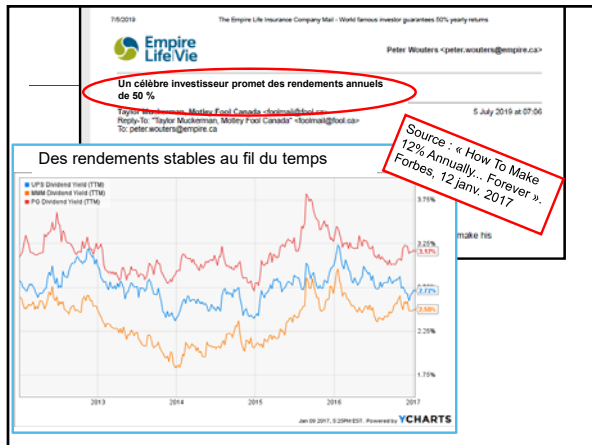
First Tower : prêteur à haut risque prêtant des fonds à des emprunteurs ayant besoin d'un petit emprunt à court terme remboursable par versements à un taux d'intérêt d'environ 65 % par année

Rendement garanti de plus de 17 %
24 août 2018, MarketWatch

Mark Cuban explique comment générer un rendement garanti de 16 %.
20 avr. 2019, MarketWatch

1. 1995-2019 The Motley Fool. Tous droits réservés.
2 et 3. MarketWatch, le logo de MarketWatch et BICCHARTS sont des marques déposées de MarketWatch, Inc. Droit d'auteur. 2019 MarketWatch, Inc. Tous droits réservés.


4 | Réservez aux conseillers



Un célèbre investisseur promet des rendements annuels de 50 %

Source : « How To Make 12% Annually... Forever », Forbes, 12 janv. 2017

Des rendements stables au fil du temps



Jan 09 2017, 3:29PM EST. Powered by YCHARTS

Marchés haussiers et cristallisation des gains




Avantage des fonds distincts

- Cristalliser les gains aux fins des garanties sur les prestations au moyen de réinitialisations
- Cristalliser les gains sans entraîner des gains en capital
 - Aucuns frais de transaction
 - Conserver les placements
 - Ne manquez rien grâce au mode automatique

6 | Réservez aux conseillers

Fonds distincts et planification successorale



Pour les placements non enregistrés :

- Évitement de l'homologation
- Possibilité d'éviter les frais de règlement de succession
- Transfert des actifs sans délai
- Distribution des actifs en toute discrétion
- Distribution personnalisée



10 | Réserve aux conseillers

Protection contre les créanciers : sommes non enregistrées



- Les polices qui comportent des options de placement dans les fonds distincts peuvent être protégées contre une saisie par des créanciers, lorsque certaines exigences sont respectées.
- Caractéristique importante pour les propriétaires d'entreprise ou les professionnels pouvant être exposés à une poursuite ou à une faillite.



Remarque : Dans le cas où la protection contre une saisie par les créanciers constituerait un motif important pour souscrire une police, L'Empire Vie vous recommande de discuter avec un conseiller fiscal ou juridique avant d'investir.

11 | Réserve aux conseillers

Exemple de protection contre une saisie par les créanciers



Situation

- Francis - propriétaire d'entreprise
- A nommé sa conjointe en tant que bénéficiaire
- L'entreprise fait faillite
- Elle doit un montant à la banque

Vrai ou faux?

La banque peut tout saisir, incluant la maison, les valeurs mobilières et le produit de la police de fonds distincts.

Réponse : Faux.

La banque NE peut PAS saisir le produit du contrat de fond distinct puisque Francis a nommé sa conjointe en tant que bénéficiaire



Remarque : Dans le cas où la protection contre une saisie par les créanciers constituerait un motif important pour souscrire une police, L'Empire Vie vous recommande de discuter avec un conseiller fiscal ou juridique avant d'investir.

12 | Réserve aux conseillers

Réunissez le tout



Fonds distinct non enregistré	
Dépôts	500 000 \$
Valeur de marché au décès	430 000 \$
Complément de la prestation de décès	70 000 \$
Frais d'homologation et droits de succession	Aucuns
Montant aux bénéficiaires	500 000 \$

À des fins d'illustration seulement. Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs. Tous les taux de rendement sont calculés déduction faite des charges, des frais de gestion et des frais d'administration.

13 | Réserve aux conseillers

Réinitialisations automatiques de la prestation de décès



- La garantie sur la prestation au décès est réinitialisée automatiquement chaque année à l'anniversaire de la police - La réinitialisation finale a lieu au 80^e anniversaire de naissance du rentier.
- Cristallise les gains du marché
- Aide à gérer l'inflation et le risque de marché - aide à maintenir un montant pertinent de garantie sur la prestation au décès



À des fins d'illustration seulement

14 | Réserve aux conseillers

Frais plus élevés; coûts potentiellement plus faibles (placements basés sur l'assurance)



- Suivi et déclaration de revenus simplifiés
- Protection Assuris
- Gains cristallisés

Un produit de placement basé sur l'assurance bien configuré :

- Pourrait permettre d'éviter l'homologation; offre de la discrétion
- Passe directement aux bénéficiaires désignés
- Offre une protection contre la saisie par les créanciers dans certaines circonstances



15 | Réserve aux conseillers

Facteur de 50 % : propriété de fonds distincts et relations



	Ne possèdent pas de fonds distincts	Possèdent des fonds distincts
Recommandent fortement un conseiller	20,9 %	+ 50 % → 29,7 %
Envisagent de changer de conseiller	15,7 %	← 50 % + 10,6 %

Source : Étude Financial Comfort Zone, 2018

16 | Réserve aux conseillers



RÉGIME DE GARANTIE DE RETRAIT CATÉGORIE PLUS 3.0

La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.

Assurance et placements
Avec simplicité, rapidité et facilité*



Pourquoi une garantie de retraite?



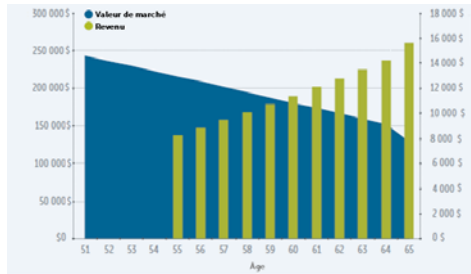
- 6 préretraités sur 10* veulent un revenu garanti la vie durant
- Obtenez un revenu de retraite garanti la vie durant grâce à Catégorie Plus 3.0, pourvu qu'il n'y ait aucun retrait excédentaire



* LIMRA Secure Retirement Institute : Ready, Set, Retire? Retire? Not So Fast! ... Revisited, 2014

18 | Réserve aux conseillers

Pourquoi choisir Catégorie Plus 3.0? Avantages lors de marchés baissiers



Aux fins de l'illustration seulement, on présume que les fonds s'accumulent à un taux de rendement annuel de -2.0 %. Des frais annuels Catégorie Plus de 1.25 % du revenu de base ont été appliqués.

19 | Réserve aux conseillers

Fonctionnement de Catégorie Plus 3.0 lors de marchés haussiers



La valeur de marché de l'exemple est fondée sur les rendements historiques d'un indice de référence mixte composé à 80 % de l'indice composé de rendement total S&P500 et à 20 % de l'indice obligataire universel FTSE TWR Canada de 31 décembre 1997 au 31 décembre 2017, selon un taux de rendement moyen de 8.15 %. Des frais annuels Catégorie Plus de 1.25 % du revenu de base ont été appliqués.

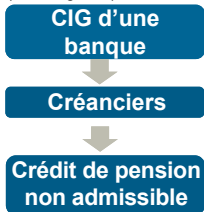
20 | Réserve aux conseillers

CIG de l'Empire Vie : avantages la vie durant



CIG d'une banque*

- Aucun bénéficiaire direct
- Montant forfaitaire ou versements
- Processus possiblement public (homologation)



CIG d'un assureur :

- Désignation de bénéficiaire
- Versements structurés
- Processus privé



* En présumant que les fonds sont détenus dans un compte non enregistré.
** Si un bénéficiaire est désigné.

Réserve aux conseillers

Notes importantes



Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs.

Cette présentation reflète l'opinion de l'Empire Vie à la date indiquée. L'information contenue dans cette présentation est fournie à titre indicatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de ces renseignements, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information contenue dans cette présentation. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.**

MDMC Marque déposée et marque de commerce de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.
Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

25 | Réservé aux conseillers
