

Gamme Dimension Prospérité

La plateforme de protection financière
et de placement conçue pour les gens
prosprès comme vous.



BMO



Assurance



Votre réussite est le fruit d'un travail acharné et d'une bonne planification. Que vous réserve l'avenir? Comment protégerez-vous l'importante richesse que vous avez accumulée?

Votre équipe de conseillers vous a peut-être parlé d'assurance vie, une protection rentable contre bien des risques financiers qui pourraient grandement réduire la valeur de votre patrimoine.

À titre d'exemple, pour une fraction du coût, l'assurance vie peut fournir à votre succession les liquidités nécessaires pour compenser l'impôt à payer sur votre portefeuille de placement ou sur les gains en capital de vos immeubles de placement.

Si vous êtes propriétaire d'une entreprise, l'assurance vie peut vous aider à optimiser les dividendes libres d'impôt qui peuvent être légués à vos héritiers au moyen du compte de dividende en capital de votre entreprise.

En planifiant avec soin, il est possible de mettre en place bien d'autres moyens de préserver la valeur de votre patrimoine grâce à l'assurance vie.

Par ailleurs, saviez-vous que beaucoup de Canadiens perçoivent l'assurance vie comme une différente catégorie d'actif de leur portefeuille de placement?

L'actif (ou la valeur de rachat) d'une police d'assurance vie exonérée offre des possibilités qu'on ne retrouve pas dans d'autres instruments de placement. Plus précisément, la composante en placement de ce type de régime permet un rendement qui n'est pas soumis à l'impôt annuel.

Conseil

En vertu de l'article 148 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (du Canada), certaines polices d'assurance vie sont considérées comme exonérées d'impôt. Cela signifie que le rendement des placements obtenu de la valeur de rachat accumulée dans ces polices n'est pas imposable (jusqu'à concurrence de certaines limites).

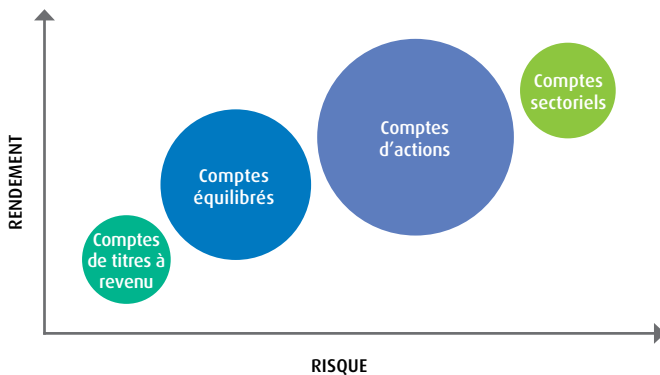
De nombreux régimes libre-service sont offerts sur le marché, mais BMO Assurance a conçu un régime spécifiquement pour les Canadiens prospères tels que vous.

La Gamme Dimension Prospérité

La Gamme Dimension Prospérité, qui propose un régime d'assurance vie exonéré d'impôt, a été conçue pour les Canadiens prospères tels que vous. Ce régime d'assurance vie universelle offre une couverture d'assurance vie permanente, mais aussi la possibilité de tirer *pleinement* avantage des options de placement à impôt différé que ce type de régime permet.

Plateforme de placement à frais modiques

La Gamme Dimension Prospérité vous permet de tirer parti d'un grand choix de comptes de placement proposant une grille tarifaire abordable¹ et de rendements liés à une vaste sélection de fonds populaires, dont les fonds négociables en bourse (FNB).



Comptes indiciels privilégiés

Pour sa Gamme Dimension Prospérité, BMO Assurance a créé une série de comptes de placement liés au rendement obtenu par certains des gestionnaires de fonds les plus réputés au Canada :

BMO Gestion d'actifs inc.	Invesco Canada Ltée
Placements AGF inc.	Corporation Financière Mackenzie
Placements CI inc.	Placements NordOuest & Éthiques S.E.C.
Fonds Dynamique	Société de placements SEI Canada
Fidelity Investments Canada s.r.l.	Trez Capital Fund Management L.P.
Société de Placements Franklin Templeton	

Cette liste comprend également les comptes indiciels de FNB proposés par BMO Gestion mondiale d'actifs, une société expérimentée de gestion d'actifs qui est membre de BMO Groupe financier.

À propos de BMO Gestion mondiale d'actifs

Les origines de BMO Gestion mondiale d'actifs remontent à avant 1925, lorsque la Banque de Montréal a commencé à offrir des services de placement à des clients institutionnels. Elle offre maintenant à ses clients par l'intermédiaire de sa plateforme mondiale une vaste gamme de solutions de placement et de tenue de livres novatrices.

La société s'appuie sur des équipes de placement régionales spécialisées qui offrent une gamme de solutions de placement à des clients en Amérique du Nord, en Europe, en Asie-Pacifique et au Moyen-Orient.

Compte indiciel bonifié

Vous avez également accès au compte indiciel bonifié d'actions nord-américaines, un compte à intérêt dont le taux de rendement est nivelé en fonction du rendement des indices boursiers des États-Unis et du Canada. Le rendement du compte vise à être moins volatil que celui des comptes types liés à des actions et il ne sera jamais négatif, c'est garanti.

¹ Le titulaire d'une police de BMO Société d'assurance-vie n'achète ni part de ce fonds désigné ni intérêt juridique dans aucun titre. Les intérêts créditeurs des comptes sont fonction du rendement net d'un placement sous-jacent déterminé, moins les frais de gestion quotidiens de BMO Société d'assurance-vie. Les frais de gestion de BMO Société d'assurance-vie seront déduits des rendements et seront pris en compte dans la valeur des fonds des titulaires de police.

Un boni sur fonds cumulés qui permet de réduire les frais de placement

BMO Assurance déposera un « boni sur fonds cumulés » pouvant atteindre 50 points de base dans votre compte de placement à impôt différé de la Gamme Dimension Prospérité, à condition qu'il contienne les fonds minimums requis. Ce boni permettra de compenser les frais de placement qui, en contrepartie, accéléreront l'accumulation de fonds à impôt différé.

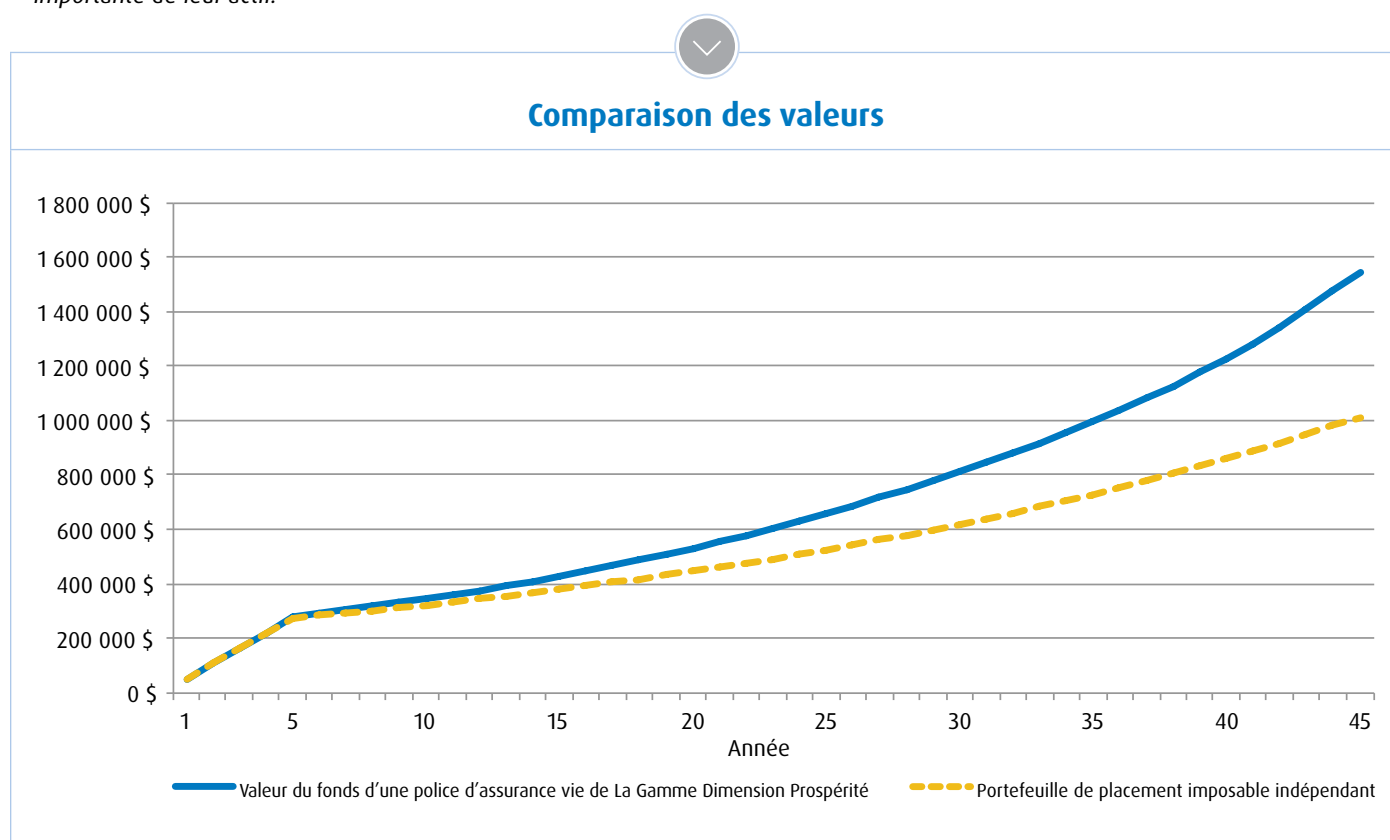
L'exemple qui suit montre l'avantage considérable que le boni sur fonds cumulés de la Gamme Dimension Prospérité peut avoir par rapport à d'autres régimes :

Imaginons Jean et Johanne, deux professionnels de la santé de 55 ans qui ne fument pas. Ils ont bâti un portefeuille de placement assez considérable contenant quelques biens immobiliers qui feront partie de leur patrimoine. Chaque année, ils paient de l'impôt (au taux de 50 %) sur une portion importante de leur actif.

En discutant de planification financière avec leur conseiller en assurance, ils apprennent que leurs héritiers devront payer de l'impôt sur les gains en capital de leurs immeubles de placement lorsque ces derniers leur seront légués.

Le conseiller explique au couple que l'assurance vie est un moyen rentable de couvrir ce passif, qui devrait être d'environ 1,5 million de dollars. Il ajoute que grâce à la Gamme Dimension Prospérité, ses clients pourraient verser 50 000 \$ annuellement pendant cinq ans dans un compte de placement à impôt différé afin de couvrir les frais d'assurance et de réduire le montant de l'impôt à payer chaque année s'ils choisissaient plutôt d'investir cet argent dans un portefeuille de placement imposable.

Voyez les valeurs comparatives que leur conseiller en assurance leur a présentées en supposant un taux de rendement net de 5 % :



En optant pour la Gamme Dimension Prospérité, Jean et Johanne obtiennent la couverture d'assurance qu'ils recherchent et un moyen rentable, du point de vue fiscal, d'accroître la valeur de leur portefeuille de placement.

À 85 ans, la valeur du fonds de leur police d'assurance de la Gamme Dimension Prospérité devrait être de 31 % supérieure à celle d'un portefeuille de placement imposable indépendant.

À 100 ans, l'écart se creuse. La valeur du fonds de leur police d'assurance de la Gamme Dimension Prospérité devrait être de 53 % supérieure à celle d'un portefeuille de placement imposable indépendant.

Remarque : Cet exemple est donné à titre indicatif seulement; il constitue simplement une projection de résultats basés sur des hypothèses qui changeront au fil du temps. Gamme Dimension Prospérité : prestation de décès, capital assuré et coût de l'option d'assurance temporaire renouvelable annuellement. Rendement de l'autre portefeuille de placement, imposable : 50 % d'intérêts, 30 % de dividendes, 10 % de gains en capital réalisés, 10 % de gains en capital différés. Frais d'homologation présumés de 1,5 %. Les frais d'homologation ne s'appliquent pas au Québec.

Source : La Vague v56.0



Parlez à votre conseiller en assurance de la Gamme Dimension Prospérité de BMO Assurance; elle pourrait vous éviter des soucis quant à la préservation et au legs de la réussite financière pour laquelle vous avez travaillé si dur.

À propos de BMO Assurance

En tant que membre de Gestion de patrimoine de BMO Groupe financier, BMO Assurance vous offre la solidité et la stabilité financières de l'une des marques les plus respectées au Canada. Notre volet assurance jouit d'antécédents solides et d'une excellente réputation en tant que fournisseur d'assurance de confiance pour des milliers de Canadiens, y compris les membres de leur famille et leurs entreprises. Forte de la stabilité financière de BMO Groupe financier et de l'héritage de ses sociétés qui l'ont précédée, BMO Assurance a la conviction d'être en mesure de satisfaire aux obligations financières qu'elle prend envers tous ses titulaires de police.



Cote de solidité financière de la société A.M. Best

ambest.com a donné à BMO Société d'assurance-vie un **A (Excellent)!**

Source: ambest.com. Cote en date du 9 janvier 2025. Peut changer.

Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous engageons 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 page Confidentialité sur bmoassurance.com

Pour obtenir de plus amples renseignements sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous :



1 877 742-5244



bmoassurance.com

BMO  **Assurance**

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 référer 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 vous est remise 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.

BMO Gestion mondiale d'actifs est le nom qui englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements Inc., BMO Asset Management Corp. et des sociétés de gestion de placements spécialisés de BMO.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie