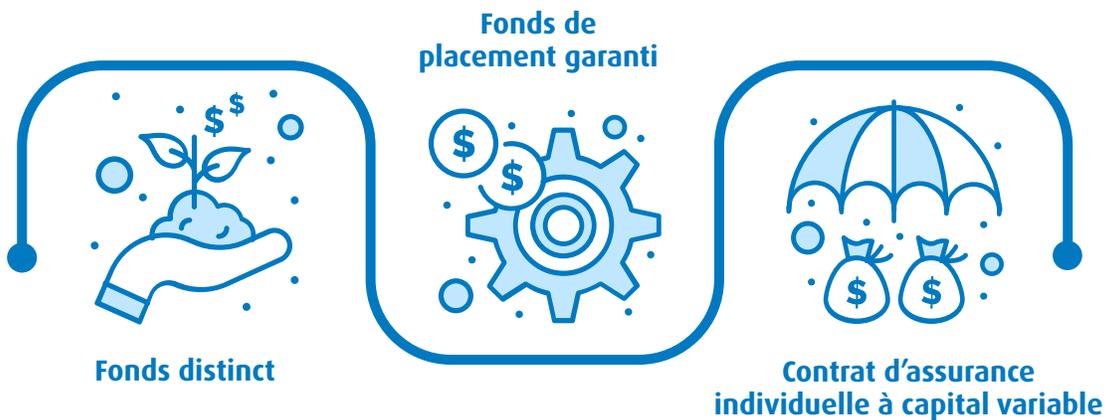


Les fonds distincts sont-ils pour vous?

Les fonds distincts ont plusieurs noms. On peut les appeler *fonds d'investissement*, *FPG*, ou, de façon plus officielle, *contrats d'assurance individuelle à capital variable*. Seules les compagnies d'assurance les offrent. À BMO Assurance, nous les désignons par **FPG**.



Quel que soit le terme choisi, cet instrument comporte deux composantes :



Composante investissement

Les FPG sont similaires aux fonds communs de placement – vous choisissez un fonds (parmi des fonds gérés par des professionnels) qui investit dans un portefeuille d'actifs diversifié. Il vous donne accès au potentiel de croissance des marchés.



Composante assurance

Les contrats de FPG offrent aussi des garanties de maintien de la valeur de vos placements au-dessus d'un pourcentage précis à l'échéance de votre contrat (garantie à l'échéance) ou à votre décès (garantie au décès).



Les FPG servent à :

- ✓ Accéder au potentiel de croissance des marchés
- ✓ Protéger les capitaux de placement à « l'échéance » de votre contrat ou à votre décès
- ✓ Protéger vos actifs des créanciers¹
- ✓ Cristalliser les gains de vos placements par les réinitialisations mensuelles de la garantie² au décès ou réinitialisations triennales de la garantie à l'échéance
- ✓ Transférer de l'argent aux héritiers de manière rapide, confidentielle et efficace sur le plan des coûts, soit en évitant l'homologation³

Fonds distincts et fonds communs de placement – Quelle est la différence?

Fonds distincts ou fonds communs de placement, vous tirez profit de placements mis en commun gérés par des professionnels. Voici un aperçu des similitudes et des différences.

	Fonds distincts	Fonds communs de placement
Mon argent a-t-il le potentiel de croître?	Oui	Oui
Mon placement est-il à l'abri des créanciers? ¹	Oui, selon les conditions d'établissement.	Non, mais il y peut y avoir des exceptions. Consultez un conseiller juridique.
Y a-t-il une garantie de dépôt?	Oui	Non
La croissance du capital est-elle préservée? ⁴	Oui	Non
Y a-t-il des avantages en matière de planification successorale?	Oui	Non
Offrent-ils des options de placement dans des fonds de marque?	Oui	Oui
Et la question des frais?	Ils ont habituellement des frais plus élevés pour couvrir le coût des garanties.	Leurs frais peuvent être moindres, puisqu'ils n'ont pas de garanties.
Peuvent-ils être inclus dans un REER?	Oui	Oui

Les avantages de la planification successorale d'un fonds distinct

La prestation de décès d'un contrat de fonds distinct est versée directement au bénéficiaire désigné plutôt qu'à votre succession – évitant ainsi l'homologation, un processus public qui peut être long et coûteux. Cette planification successorale offre plusieurs avantages sur le plan du transfert de richesse.



Confidentialité

L'homologation³ est un processus public, ce qui accroît les risques d'une contestation judiciaire de la part des membres de la famille ou des créanciers. Contrairement aux testaments, les fonds distincts ne sont pas soumis à une homologation publique, ce qui garantit la confidentialité de la succession. Qui plus est, le titulaire de la police contrôle la désignation des bénéficiaires et peut apporter des changements, au besoin, au cours de sa vie.



Frais

Les frais d'homologation³, en plus de tous les frais de succession et les honoraires des avocats, des comptables et de l'exécuteur testamentaire – sans parler des paiements aux autres spécialistes et possiblement aux bénéficiaires non désirés – peuvent s'accumuler rapidement. Les contrats de fonds distincts évitent ces frais à votre succession et transfèrent une richesse plus importante à vos bénéficiaires.



Rapidité

Le processus d'homologation³ peut être long et retarder les versements aux bénéficiaires – il faut souvent compter entre 12 mois et 2 ans⁵. Les contrats de fonds distincts comportent la désignation de bénéficiaires. Ainsi, les actifs évitent l'homologation et sont transférés directement aux bénéficiaires désignés. Le transfert de la richesse est donc plus rapide.



Protection

Les fonds distincts sont souvent assortis de dispositions de protection¹ des actifs personnels contre les créanciers, ce qui met potentiellement à l'abri les actifs contre tout recours⁶. Les bénéficiaires désignés peuvent donc être assurés de recevoir leur part d'héritage.



Contrôle

Si vous vous inquiétez de la rapidité à laquelle les bénéficiaires dilapideront leur héritage, vous pouvez contrôler les sommes qu'ils recevront, grâce à [l'option de règlement sous forme de rente](#). Cette option est facile à établir et peut être utilisée pour un transfert graduel de votre richesse. L'option offre aussi une plus grande confidentialité et une protection contre les créanciers.



Croissance

Les fonds distincts combinent le potentiel de croissance des fonds d'investissement assortis de garanties au décès et à l'échéance⁴. Ces garanties peuvent contribuer à protéger le capital et à assurer un paiement minimum prédéterminé aux bénéficiaires au décès du titulaire de la police.



Les FPG de BMO Assurance sont peut-être pour vous

Les Fonds de placement garanti BMO vous offrent souplesse et choix, notamment:

- ✓ Des garanties de protection de 75 % ou de 100 % de votre capital et de votre succession⁴
- ✓ Des cristallisations mensuelles automatiques des gains du marché qui pourraient augmenter le capital garanti que vous recevriez à une « date d'échéance » ou à votre décès⁷
- ✓ Une gamme de fonds gérés par BMO Gestion mondiale d'actifs, l'un des plus grands gestionnaires de placement au Canada
- ✓ Une gamme complète de régimes d'épargne ou de retraite, enregistrés et non enregistrés, notamment le CELI
- ✓ La solidité et la stabilité de BMO Groupe financier, l'une des plus importantes institutions financières au Canada

À propos de BMO Groupe financier⁸

Ce que nous sommes

8^e banque en importance

en Amérique du Nord selon la valeur de l'actif

1 249 G\$

en actif total

1817

Au service des clients depuis 205 ans

Nos groupes d'exploitation



Services bancaires aux particuliers et aux 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

4 millions

de particuliers, de petites entreprises et de grandes entreprises aux États-Unis



BMO, la **banque la plus durable en Amérique du Nord** pour une quatrième année consécutive en 2023, au classement de Corporate Knights⁹.

Contactez-nous

Pour en savoir plus sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez consulter votre conseiller en assurance ou communiquer avec nous :

BMO



BMO Assurance



BMO Société d'assurance-vie
60, rue Yonge, Toronto (Ontario) M5E 1H5



ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com



1 855 639-3869



bmo.com/assurance/fpg

¹ Peut varier selon les provinces. Aucune garantie ne peut être donnée à cet égard. Veuillez consulter un conseiller juridique pour discuter de votre situation particulière.

² Disponible avec l'option FPG BMO 100/100. Les réinitialisations mensuelles automatiques du capital garanti à l'échéance sont effectuées chaque mois précédant d'au moins 10 ans la date d'échéance.

³ Peut varier selon les provinces. L'homologation ne s'applique pas au Québec.

⁴ Les produits de fonds distincts garantissent qu'au moins 75 % des dépôts (moins un montant réduit en proportion des retraits effectués) sont remboursés à la date d'échéance ou au décès du rentier. Les FPG BMO offrent des niveaux de garantie de 100 % ou de 75 % des dépôts selon l'option de garantie choisie. Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative sur les FPG BMO.

⁵ [Le moment est-il venu d'envisager un liquidateur pour votre testament? - BMO Gestion privée](#)

⁶ Les règles relatives à la protection contre les créanciers sont fonction de la législation de votre province. Aucune garantie ne peut être donnée à cet égard. Veuillez consulter un conseiller juridique pour discuter de votre situation particulière.

⁷ Disponible avec l'option 100/100 des FPG BMO jusqu'à 10 ans avant l'échéance.

⁸ Fiche d'information sur le troisième trimestre de 2023 - bmo.com/fr/qrinfo/2/2023-q3/0323_CorporateFactSheet-fr.pdf

⁹ [BMO se classe comme la banque la plus durable en Amérique du Nord pour la quatrième année de suite et comme la huitième meilleure à l'échelle mondiale - À propos de BMO](#)

Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire de la police, et sa valeur peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. L'information que contient la présente publication se veut uniquement un résumé de nos produits ou services et certaines des valeurs projetées peuvent être établies à partir d'un ensemble d'hypothèses. Il se peut que les résultats réels varient et ne soient pas garantis. Veuillez consulter les dispositions de la police pour de plus amples renseignements sur les conditions, avantages, garanties, exclusions et restrictions. Seule régit la réelle police établie. La situation financière de chaque titulaire est unique, et celui-ci doit obtenir des conseils indépendants d'ordre fiscal, comptable, juridique et autres concernant la structure de son assurance, s'il le juge approprié pour sa situation. BMO Société d'assurance-vie ne donne pas ce type de conseils au titulaire de la police ou au conseiller en assurance.