

# Pallier l'insuffisance des revenus de retraite grâce à la marge de crédit sur VR

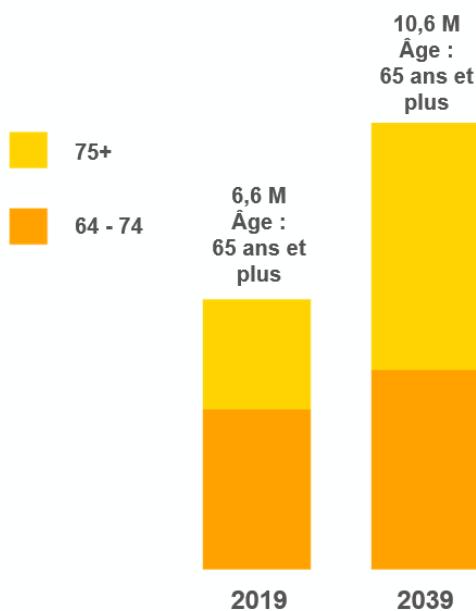
## Changement sans précédent pour les retraités

La durée de vie moyenne des Canadiens a considérablement augmenté au cours des dernières décennies, ce qui a incidemment donné lieu à une nouvelle série de défis liés à la planification de la retraite.

Par exemple, un sondage de 2020 montre que 70 % de personnes estiment qu'ils n'épargnent pas assez<sup>1</sup>, et un autre sondage montre que trois personnes sur cinq ne connaissent pas le montant dont elles auront besoin<sup>2</sup>. Même les Canadiens possédant des plans financiers robustes présentent un certain nombre de préoccupations concernant le maintien de la qualité de vie pendant la retraite.

L'insuffisance des revenus de retraite est aggravée par les conditions macroéconomiques régnantes, telles que la persistance de taux d'intérêt bas. Les employés retraités détenant des placements substantiels comptent souvent sur un revenu à rendement pour financer leurs frais de subsistance. Toutefois, l'environnement à faible taux d'intérêt a considérablement affaibli la capacité de gain des titres à revenu fixe, qui occupent généralement une place essentielle dans les portefeuilles de retraite. Il en résulte que les Canadiens sont de plus en plus inquiets à l'idée de vivre plus longtemps avec un revenu financier faible.

Alors que les bébés-boomers prennent leur retraite en masse, les conseillers peuvent remarquer que ce problème devient un sujet commun dans leurs conversations avec les clients. Selon Statistique Canada, le nombre de personnes âgées de plus de 65 ans devrait atteindre 60 % au cours des deux prochaines décennies. ***La question est donc de savoir s'il existe d'autres sources de revenus pour combler le déficit d'épargne.***



## Débloquer facilement de l'argent exonéré d'impôt

**La marge de crédit FLEX sur VR<sup>3</sup> Banque Équitable** offre une source de financement avantageuse sur le plan fiscal pour les Canadiens détenteurs d'une police d'assurance vie entière. Voici comment cela fonctionne : Les détenteurs de police empruntent sur la valeur de rachat (VR) de leur police, débloquant des fonds non imposables pour compléter leur épargne retraite, le RPC et la SV.

La procédure de souscription est délibérément simplifiée pour réduire les tracasseries; il n'existe pas de frais de demande ou de transaction, et après une enquête initiale, le prêt n'est pas signalé au bureau de crédit. En outre, la seule garantie exigée est la police sous-jacente et les intérêts continuent de capitaliser, si bien que le produit est remboursé par la prestation de décès, le reste étant remis au bénéficiaire<sup>4</sup>.

En définitive, l'avantage principal pour le détenteur de la police est la tranquillité d'esprit. Les clients qui sont à la retraite ou qui vont prendre leur retraite peuvent utiliser le FLEX sur VR pour retarder la collecte des paiements de pension, aider leurs enfants adultes grâce à un versement hypothécaire initial ou payer pour des rénovations résidentielles. **Le principal élément est qu'ils évitent de faire un choix entre maintenir leur mode de vie et épuiser leur épargne.**

Ce cycle de vie post-retraite du client a souvent été négligé par le secteur des services financiers, l'accent étant principalement mis sur les années « les plus rémunératrices ». L'équipe de Solutions de gestion du patrimoine de Banque Équitable vise à équilibrer la balance à partir de solutions innovantes spécialement conçues pour le volet décumul de votre document comptable. Contactez-nous au numéro ci-dessous pour obtenir plus de détails.

## Qui est admissible?

Résidents canadiens de 50 ans et plus qui ont :

- Une police d'assurance-vie entière avec l'un des partenaires d'assurance Banque Équitable<sup>5</sup>
- VR adéquat disponible dans leur police<sup>6</sup>

Utilisez le **Calculateur de l'admissibilité à la marge de crédit FLEX sur VR de Banque Équitable** pour évaluer les montants d'admissibilité individuels et commencer la demande.

Prêt à recevoir rapidement de l'argent exonéré d'impôt?

**Apprenez à tirer parti des polices d'assurance vie entière pour obtenir une flexibilité financière et engager le processus de demande, ouappelez notre directeur principal du développement des affaires au 647 600 7559 pour plus d'informations.**

En tant que la Banque Qui Défie, nous proposons une gamme diversifiée de solutions de prêts résidentiels, de prêts commerciaux et d'épargne qui comprennent des produits d'épargne à intérêt élevé et des CPG.

<sup>1</sup> Selon un sondage de la Banque Scotia, réalisé le 11 février 2020, 70 % des Canadiens pensent qu'ils n'épargneront pas assez pour leur retraite.

<sup>2</sup> L'épargne REER augmente, mais les Canadiens ignorent toujours quels sont leurs objectifs, Wealth Professional, 07 février 2020.



<sup>3</sup> Visitez <https://www.equitablebank.ca/fr/lines-of-credit/csv> pour en savoir plus et communiquer avec votre conseiller financier ou en assurance pour décider si la marge de crédit sur VR de Banque Équitable est la bonne solution pour vous.

<sup>4</sup> La marge de crédit FLEX sur VR de Banque Équitable offre un accès à de l'argent exonéré d'impôt alors que la police continue d'augmenter, et les paiements ne sont pas nécessaires tant que la marge de crédit reste en règle. Il s'agit d'une facilité de crédit à vue, ce qui signifie que la Banque Équitable peut exiger le paiement de la totalité ou d'une partie du solde impayé à tout moment. Le solde impayé doit demeurer en deçà de 95 % de la valeur de rachat de la police. Cette option vous permet d'accéder à un maximum de 90 % de la valeur de rachat de votre police (évaluée au cas par cas). Les limites de crédit sont assujetties à des déductions basées sur le paiement des primes requises. En aucun cas Banque Équitable ne fournit des conseils en investissement. Consultez votre conseiller financier pour discuter de votre situation fiscale particulière et des avantages libres d'impôt d'une marge de crédit sur VR Banque Équitable.

<sup>5</sup> Une liste complète des assureurs partenaires peut être consultée sur le site Web de la Banque Équitable <https://www.equitablebank.ca/fr/lines-of-credit/csv/our-partnered-insurers>.

<sup>6</sup> Le montant du capital disponible dépend de la croissance projetée de la police et de l'âge de l'emprunteur.

