



L'assurance vie permanente (vie entière ou universelle)

C'est quoi? Assurance vie valide toute la vie, en autant que toutes les *primes prévues au contrat ont été payées*.

Montant des *primes* :

Primes généralement nivelées (fixes pour toute la durée du contrat). La *prime* est donc beaucoup plus élevée qu'une assurance temporaire au début. Par contre, en vieillissant, si on est assuré depuis longtemps, les *primes* deviennent moins chères que celles d'une assurance temporaire.

Utilité :

- Permet de couvrir les frais funéraires.
- C'est une bonne façon de laisser un héritage (non *imposable*).
- Si on laisse des biens pour lesquels les héritiers devront payer un impôt sur le gain en capital (résidence secondaire, entreprise) permet de payer cet impôt sans devoir vendre la résidence ou l'entreprise.
- Permet de laisser une rente à un enfant lourdement handicapé.

Note :

Il y a plusieurs types d'assurances permanentes. Certaines comportent un volet d'investissement (**assurance vie universelle, assurance avec participation**). Plusieurs intervenants estiment que ces assurances **complexes ne sont pas adéquates pour la majorité des gens**. Elles sont pertinentes pour les rares personnes qui ont fait les cotisations maximum à leur REER et leur CELI et veulent investir encore à l'abri de l'impôt. Cependant, quelques vendeurs d'assurance les proposent à tous. (Voir le document de l'AMF p. 14, 15, 16 et 19)

Avantages :

- On demeure assuré jusqu'à la fin de ses jours (si la *prime* est payée!).
- Moins cher que l'assurance temporaire après de nombreuses années.
- La prime demeure fixe et peut n'être payable que pendant dix ou vingt ans.
- Valeur de rachat (voir p. 2) : on reçoit un montant d'argent prévu dans le contrat si on y met fin après un nombre d'années déterminé.
- Certains contrats permettent de recevoir une partie du montant de notre vivant, si notre espérance de vie est inférieure à un an.

Inconvénients :

- La *prime* étant très élevée au début, elle permet rarement de procurer une *couverture* suffisante pour couvrir l'ensemble des besoins qui sont plus importants entre 20 et 50 ans (enfants, hypothèque élevée, etc.).
- Les *primes* étant élevées, certaines personnes n'arrivent pas à les payer à certains moments plus difficiles de leur vie. Elles perdent alors leur assurance vie, (qui peut être prolongée aussi longtemps que les valeurs de rachat sont suffisantes pour payer la *prime* à leur place).

2 grands types d'assurance vie



L'assurance vie temporaire

C'est quoi? Assurance vie pour une période déterminée (5, 10 ou 20 ans). Le contrat d'assurance est échu à la fin de cette période.

Montant des *primes* et renouvellement :

Les *primes* sont fixes pendant la période choisie (5, 10 ou 20 ans). Le coût est beaucoup plus bas que pour une assurance permanente au début. Par contre, lors des renouvellements, la *prime* sera de plus en plus élevée, compte tenu que la personne assurée augmente en âge.

Utilité :

- Très utile lorsqu'on a des responsabilités financières importantes (par exemple: pendant que nos enfants sont à notre charge, pour la durée d'un prêt hypothécaire, etc.). La prime étant moins élevée que celle d'une assurance permanente, cela nous permet d'avoir un montant d'assurance plus grand à un coût qui respecte notre possibilité de payer.

Note : Assurez-vous qu'elle est renouvelable et transformable.

- **Renouvelable** : On peut renouveler l'assurance à échéance sans justification médicale ou preuves d'*assurabilité*. Souvent, l'assurance cesse d'être renouvelable entre 65 ans et 85 ans.
- **Transformable** : L'assurance peut être transformée en assurance permanente sans preuve d'*assurabilité*. (Vérifiez l'âge limite de la transformation et la prime correspondante).

Avantages :

- La *prime* est moins élevée qu'une assurance permanente, ce qui permet d'avoir une *prestation de décès* plus élevée à un coût abordable au moment où nos besoins sont plus élevés.
- On peut ajuster la *prestation de décès* à nos besoins qui changent avec le temps (ex : arrivée ou départ d'un enfant, hypothèque qui diminue).

Inconvénients :

- Comme le renouvellement peut cesser après l'âge de 65 ans, cette assurance ne peut servir pour couvrir les frais funéraires. Ce n'est pas non plus une bonne façon de laisser un héritage.
- Avec les années, les *primes* deviennent si élevées qu'il devient impossible de conserver l'assurance (mais nos besoins ont tendance à diminuer.) (Voir les chiffres de la page suivante)

La valeur de rachat liée à une assurance permanente (voir p. 4)

- **C'est quoi?** L'assurance permanente offre une valeur de rachat après un certain nombre d'années. On peut emprunter une partie de celle-ci en payant des intérêts ou encaisser le total de la valeur de rachat si on met fin au contrat.
- Elle sert souvent d'argument aux vendeurs pour nous offrir une assurance permanente plutôt qu'une assurance temporaire.
- Note : si vous avez nommé un *bénéficiaire* irrévocable (voir lexique), il faut sa permission pour utiliser la valeur de rachat.

Les plus (éléments positifs)

- En cas d'impossibilité de payer les *primes* pendant un certain temps, la valeur de rachat permet d'éviter la *déchéance* du contrat.
- Permet d'emprunter sans enquête de crédit.
- Pour certains, une assurance temporaire est de l'argent jeté à l'eau, car si on n'est pas mort pendant la durée du contrat, on ne retire rien. Avec une assurance permanente, on encaisse la valeur de rachat accumulée si on met fin au contrat après un certain nombre d'années.

Les moins (pas si intéressant que ça)

- La valeur de rachat existe simplement parce que vous avez payé pendant plusieurs années une prime beaucoup plus élevée que le risque que vous représentiez. (voir exemples ci-contre)
- Si vous aviez acheté une assurance temporaire et que vous ayez, pendant toutes ces années, épargné et investi la différence de *prime*, vous disposeriez d'une somme importante. Vous n'auriez pas à payer d'intérêts pour l'utiliser en plus de devoir la rembourser à la compagnie. (À condition bien sûr d'être assez discipliné pour épargner la différence et la faire fructifier)
- Attention : une partie de la valeur de rachat peut être *imposable* lorsqu'on l'encaisse.
- La valeur de rachat n'est pas ajoutée à votre *capital-décès*. Mais si on a emprunté sur celle-ci et qu'on n'a pas fini de rembourser, cela sera déduit du *capital-décès* remis à votre *bénéficiaire*.

Compromis entre l'assurance temporaire et permanente :

- On peut combiner une assurance temporaire pour couvrir des besoins importants et une petite assurance permanente pour couvrir les frais funéraires et/ou laisser un petit héritage à nos proches.
- Il existe aussi une assurance temporaire 100 ans. Elle nous couvre jusqu'à 100 ans ou à vie, selon les contrats. Les primes peuvent être fixes ou augmenter à des dates fixées à l'avance. Elle ne comporte pas de valeurs de rachat.

Quelques exemples de coûts¹

Pour une femme de 24 ans, non-fumeuse, *couverture* de 100 000\$

T-10 (temporaire 10 ans)

- 9\$ par mois (108 \$/an) de 24 à 33 ans (total en 10 ans : 1 080 \$)
 - 16\$ par mois (192 \$/an) de 34 à 43 ans **(total en 20 ans : 3 000 \$)**
 - 24\$ par mois (288 \$/an) de 44 à 53 ans (total en 30 ans : 5 880 \$)
 - 48 \$ par mois (576 \$/an) de 54 à 63 ans **(total en 40 ans : 11 640 \$)**
 - 96 \$ par mois (1152 \$/an) après 64 ans!!! Ouf!
- En général, les gens ne renouvellent pas à ce prix! (total en 50 ans : 23 160 \$)

T-20 (temporaire 20 ans)

- 11\$ par mois (132 \$/an) de 24 à 43 ans (total en 10 ans : 1 320 \$)
- (total en 20 ans: 2 640 \$)**
- 30\$ par mois (360 \$/an) de 44 à 63 ans (total en 30 ans : 6 240 \$)
- (total en 40 ans: 9 840 \$)**
- après 64 ans : renouvellement pour (total en 50 ans: 21 360 \$)
- 10 ans à 96 \$/mois (1152 \$/an)

Vie entière (permanente)

- 30\$ par mois (360\$ \$/an) toute la vie (total en 10 ans : 3 600 \$)
- (total en 20 ans : 7 200 \$)**
- (total en 30 ans: 10 800 \$)
- (total en 40 ans: 14 400 \$)**
- (total en 50 ans: 18 000 \$)

* Pendant les 40 premières années, l'assurance temporaire est moins chère. Si on la conserve plus longtemps, l'assurance permanente est plus avantageuse. Il y a des assurances permanentes dont les *primes*, plus élevées, sont payables durant une période allant de 10 à 20 ans (vérifier si c'est garanti!)

1- Hypothèses basées sur des primes réelles. Par contre, les primes peuvent varier grandement d'une compagnie à l'autre et selon les individus. Faites votre propre magasinage!