

## Concepts et stratégies concernant les contrats de taille importante

### Dans le logiciel d'illustration

#### **Transfert de patrimoine-privilège<sup>MD</sup>**

Un contrat d'assurance vie permanente est l'une des façons les plus fiscalement avantageuses pour bâtir et transférer un patrimoine. Le concept Transfert de patrimoine-privilège montre aux clients comment le fait de réacheminer une partie des sommes détenues dans des placements imposables dans un contrat d'assurance vie permanente peut donner lieu à une économie d'impôt maintenant et leur permettre ainsi de léguer une plus grande somme d'argent à leurs héritiers.

#### **Transfert de patrimoine-privilège<sup>MD</sup> *Entreprise***

Le concept Transfert de patrimoine-privilège Entreprise utilise une assurance détenue par une société pour aider à accroître la valeur du patrimoine que la ou le propriétaire d'entreprise pourra léguer à ses bénéficiaires. La réaffectation de placements imposables à un contrat d'assurance vie permanente procure une économie d'impôt maintenant et, au décès, elle permet de léguer un patrimoine de plus grande valeur qu'un autre placement.

#### **Solution retraite-privilège<sup>MD</sup>**

Le concept Solution retraite-privilège montre aux clients comment un individu peut augmenter son revenu de retraite en utilisant la croissance avec avantages fiscaux au titre d'un contrat d'assurance vie permanente. Dans le cadre de ce concept, une partie des sommes détenues dans des placements imposables est réacheminée pour payer les primes d'un contrat d'assurance vie permanente. La valeur de rachat du contrat d'assurance vie sert de garantie d'un prêt bancaire pour enrichir le revenu de retraite de la cliente ou du client avec de l'argent libre d'impôt. Au décès, le produit de l'assurance vie sert à rembourser le prêt et le reste est versé à la personne bénéficiaire.

#### **Solution retraite-privilège<sup>MD</sup> *Entreprise***

Ce concept montre aux clients comment une ou un propriétaire d'entreprise peut augmenter son revenu de retraite en ayant recours à une assurance vie. L'excédent de l'entreprise des placements imposables est réacheminé pour payer les primes d'un contrat d'assurance vie permanente de sorte que l'entreprise paie moins d'impôt maintenant et à l'avenir. La valeur de rachat d'un contrat d'assurance vie peut servir de garantie pour générer un revenu de retraite complémentaire. Au décès, la société reçoit le produit du contrat d'assurance vie, libre d'impôt. La société peut alors utiliser une partie du produit pour rembourser le prêt bancaire et verser le solde au compte de dividendes en capital. Ou bien, les actionnaires reçoivent le produit par l'entremise du compte de dividendes en capital pour rembourser le prêt et conserver ensuite tout montant restant.

### Pas dans le logiciel d'illustration

#### **Plan de financement immédiat (PFI)**

Le plan de financement immédiat consiste en un concept de planification financière sophistiqué qui permet aux particuliers et entreprises prospères d'acquérir une assurance vie à coût raisonnable sans avoir à immobiliser les liquidités disponibles. Grâce au PFI, les clients souscrivent un contrat d'assurance vie permanente pour accumuler des valeurs de rachat importantes pour ensuite céder leur contrat d'assurance vie à leur établissement financier en garantie d'un prêt. Le produit du prêt est alors réinvesti dans d'autres éléments d'actif par la cliente ou le client dans le but de générer un revenu.

**Autres options de financement**

Le concept des autres options de financement aide les clients à comparer les coûts des différentes options de financement afin de démontrer que, souvent, l'assurance vie peut s'avérer le moyen le plus rentable de les aider à réaliser leurs objectifs.

**Stratégie de bonification du portefeuille**

La stratégie de bonification du portefeuille montre que la combinaison de placements imposables et d'une assurance vie peut donner lieu à une valeur nette du patrimoine plus élevée.