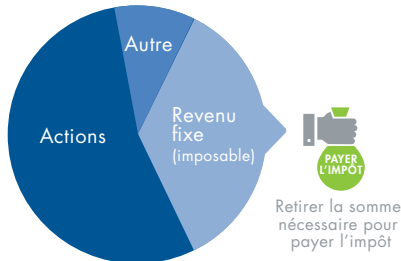


UNIFORMISER L'IMPÔT SUR LE REVENU DES PLACEMENTS À REVENU FIXE EN AYANT RECOURS À UNE ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION DÉTENUE PAR UNE SOCIÉTÉ

Payez-vous plus d'impôt que vous ne le devriez sur les placements à revenu fixe imposables de votre société? En récupérant une partie de l'argent payé en impôt de l'année en cours, cela pourrait non seulement contribuer à enrichir votre société, mais aussi à augmenter le montant net qu'elle peut verser à ses actionnaires.



QUE FONT LA PLUPART DES SOCIÉTÉS DE LEURS PLACEMENTS À REVENU FIXE IMPOSABLES?

- Chaque année, elles retirent seulement le montant du revenu d'intérêt gagné requis pour payer l'impôt pour l'année en question.
 - Le reste du revenu d'intérêt est réinvesti dans le portefeuille à revenu fixe.
- Un solde de placement croissant = plus d'impôt à payer**

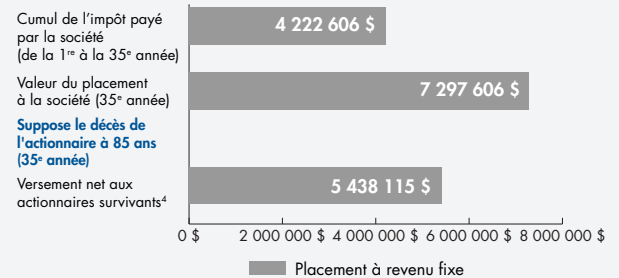
Exemple n° 1 : un placement à revenu fixe

Un client dispose d'un excédent du revenu d'entreprise après impôt de 3 075 000 \$. La somme totale est investie dans un placement à revenu fixe imposable.

Placement à revenu fixe				
Nombre d'années	Solde d'ouverture	Revenu d'intérêt gagné	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer l'impôt ¹	Solde de clôture ²
1	3 075 000 \$	153 750 \$	76 875 \$	3 151 875 \$
10	3 840 254 \$	192 013 \$	96 006 \$	3 936 260 \$
20	4 915 849 \$	245 792 \$	122 896 \$	5 038 746 \$
35	7 119 616 \$	355 981 \$	177 990 \$	7 297 606 \$

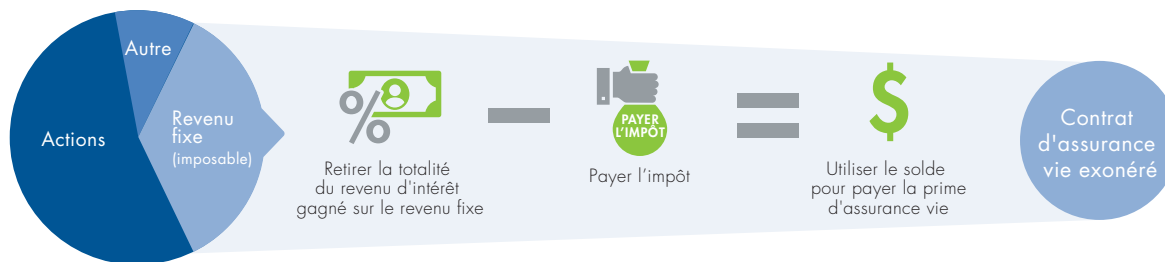
Cumul de l'impôt payé après 35 ans 4 222 606 \$

Résultat :



- Après 35 ans, le réinvestissement du revenu d'intérêt après que l'impôt soit payé entraîne une facture fiscale de 4 222 606 \$.
- Au décès³, la valeur des placements est de 7 297 606 \$. Cette somme est versée comme un dividende imposable aux actionnaires de la société. Compte tenu de la distribution de la valeur de placement et l'impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) comme un dividende imposable, le montant net versé aux actionnaires, y compris les ayants droit à la succession de l'actionnaire décédée ou décédé, est de 5 438 115 \$.

COMMENT LA SOCIÉTÉ PEUT-ELLE UNIFORMISER L'IMPÔT ET PAYER MOINS D'IMPÔT SUR SES PLACEMENTS À REVENU FIXE EN AYANT RECOURS À L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION?



- Chaque année, la société retire le montant total du revenu d'intérêt gagné, ne laissant que le capital.
- Un solde de placement uniformisé = montant d'impôt à payer uniforme**
- La société utilise une partie du revenu d'intérêt gagné pour payer l'impôt pour l'année en question. Le reste sert à payer la prime annuelle du contrat d'assurance vie entière détenu par la société de l'année en question.

¹ En supposant un taux de rendement annuel de 5 % et un taux marginal d'imposition de 50 %. Cet exemple n'est fourni qu'à titre indicatif. Les résultats réels peuvent varier. ² En supposant qu'aucun retrait n'a été effectué du capital. ³ Âge hypothétique au décès de 85 ans. ⁴ La valeur des placements est versée comme un dividende imposable. Le montant net comprend les placements à revenu fixe après un taux d'imposition sur les dividendes de 45 % en plus du montant accumulé en revenu de placement de 30,67 % dans le compte d'IMRTD. La valeur de tout autre placement et tout solde du compte d'IMRTD de la société et du compte de dividendes en capital ne sont pas pris en compte dans cet exemple.

UNE SOLUTION FISCALEMENT AVANTAGEUSE

COMMENT CELA FONCTIONNE-T-IL?

Exemple n° 2 : un placement à revenu fixe avec une assurance vie

Un client dispose d'un excédent du revenu d'entreprise après impôt de 3 075 000 \$. La somme de 75 000 \$ sert à payer la prime annuelle initiale d'un contrat d'assurance vie et le reste, soit 3 000 000 \$, est investi dans un placement à revenu fixe imposable. Chaque année, le revenu d'intérêt gagné sur le placement à revenu fixe sert à payer l'impôt sur le placement et la prochaine prime annuelle du contrat d'assurance vie.

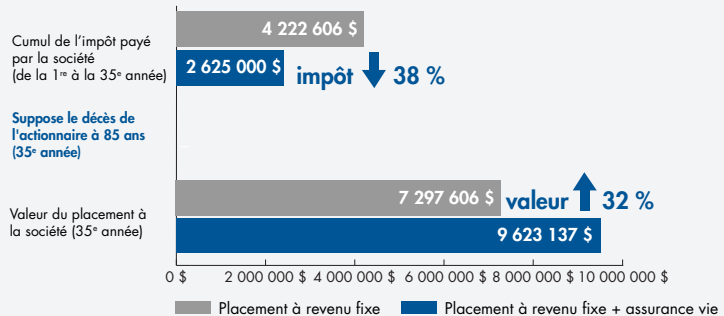
Placement à revenu fixe						Contrat d'assurance vie ⁵	
Nombre d'années	Solde d'ouverture	Revenu d'intérêt gagné	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer l'impôt ¹	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer la prime d'assurance vie	Solde de clôture ²	Valeur de rachat totale ⁶ (à la fin de l'année)	Prestation de décès totale ⁶ (à la fin de l'année)
1	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	56 735 \$	1 189 241 \$
10	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	865 556 \$	2 382 381 \$
20	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	2 212 147 \$	3 841 977 \$
35	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	5 486 753 \$	6 623 137 \$

Cumul de l'impôt payé après 35 ans **2 625 000 \$**

Résultat :

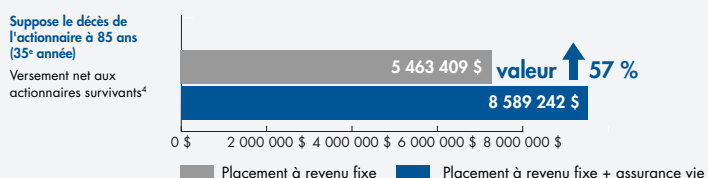
Moins d'impôt et une valeur plus élevée pour la société

- Après 35 ans, le recours à un contrat d'assurance vie pour uniformiser l'impôt sur le revenu de placement à revenu fixe réduit la facture fiscale cumulative de 38 %.
- Au décès³, la valeur combinée du placement à revenu fixe et du produit de l'assurance vie est de 32 % plus élevée qu'avec celle du placement uniquement.



Versement net plus élevé aux actionnaires

- Au décès³, le versement net aux actionnaires survivants, y compris les ayants droit à la succession de l'actionnaire décédée ou décédé, est de 57 % plus élevé que celui du placement uniquement.
- Le placement (y compris le solde du compte d'IMRTD de la société) est versé aux actionnaires survivants comme un dividende imposable à un taux d'imposition de 45 %.
- Le produit de l'assurance vie est versé libre d'impôt à la société. L'ajout au compte de dividendes en capital (CDC) est distribué comme un dividende en capital libre d'impôt aux actionnaires survivants.



Communiquez avec votre conseillère ou votre conseiller financier pour découvrir comment ce concept peut fonctionner pour vous.

⁴ La valeur des placements est versée comme un dividende imposable. Le montant net comprend les placements à revenu fixe après un taux d'imposition sur les dividendes de 45 % en plus du montant accumulé en revenu de placement de 30,67 % dans le compte d'IMRTD. La valeur de tout autre placement et tout solde du compte d'IMRTD de la société et du compte de dividendes en capital ne sont pas pris en compte dans cet exemple. ⁵ Tous les calculs sont déterminés en fonction du Bâtitseur de patrimoine Equimax^{MD}, d'un homme de 50 ans, des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 1^{er} janvier 2020. Mode d'affectation des participations des bonifications d'assurance libérée. Montant maximal au titre de l'ODE. Prestation de décès initiale de 1 069 950 \$. ⁶ Selon le barème des participations 2019-2020 demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation. Nous vous suggérons de demander à votre conseillère ou conseiller de vous présenter des rapports sur les barèmes des participations de rechange afin de vous montrer les possibilités de diminution. Ce concept a été établi en fonction de la législation fiscale actuelle qui est susceptible de changer. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. Nous vous recommandons de consulter une professionnelle ou un professionnel pour obtenir des conseils d'ordre fiscal, comptable ou financier applicables à votre situation particulière. ^{MD} indique une marque de déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.