

Uniformiser l'impôt sur le revenu de vos placements à revenu fixe en ayant recours à l'assurance vie entière avec participation

Particuliers clients





Payez-vous plus d'impôt que vous ne le devriez sur vos placements à revenu fixe?

En intégrant un contrat d'assurance vie entière à vos plans financiers, vous pourriez augmenter votre patrimoine en réorientant une partie de l'argent que vous payez actuellement en impôt.

L'assurance vie entière avec participation

Que font la plupart des gens de leurs placements à revenu fixe?

1. Chaque année, ils retirent seulement le montant du revenu d'intérêt gagné requis pour payer l'impôt pour l'année en question.
2. Ils conservent le solde résiduel du revenu d'intérêt dans leur portefeuille à revenu fixe pour l'investir de nouveau aux fins de croissance.



 Un placement croissant = plus d'impôt à payer

Exemple n° 1 : un placement à revenu fixe

Un client a la possibilité d'affecter une somme forfaitaire 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 an | 3 075 000 \$ | 153 750 \$ | 76 875 \$ | 3 151 875 \$ |
| 10 ans | 3 840 254 \$ | 192 013 \$ | 96 006 \$ | 3 936 260 \$ |
| 20 ans | 4 915 849 \$ | 245 792 \$ | 122 896 \$ | 5 038 746 \$ |
| 35 ans | 7 119 616 \$ | 355 981 \$ | 177 990 \$ | 7 297 606 \$ |
| Cumul de l'impôt payé après 35 ans | | | 4 222 606 \$ | |

Résultats

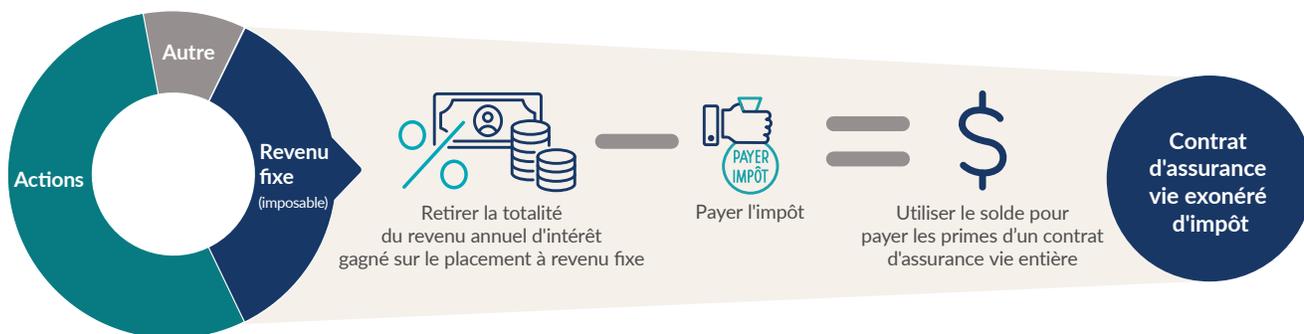
Après 35 ans, le réinvestissement du revenu d'intérêt après que l'impôt soit payé entraîne une facture fiscale de 4 222 606 \$ et une valeur du placement à revenu fixe de 7 297 606 \$.

Souhaiteriez-vous payer moins d'impôt³?

Vous pouvez uniformiser l'impôt et payer moins d'impôt sur vos placements à revenu fixe¹ en ayant recours à l'assurance vie entière avec participation. Le contrat d'assurance vie offre une croissance avec avantages fiscaux, ce qui vous permet ainsi d'accumuler un patrimoine important plus rapidement. Nous vous montrerons comment.

Uniformiser l'impôt sur le revenu de société placements à revenu fixe

1. Chaque année, vous retirez le montant total du revenu d'intérêt gagné, ne laissant que le capital.
2. Vous utilisez une partie du revenu d'intérêt que vous avez retiré pour payer l'impôt pour l'année en question.
3. Le reste du revenu d'intérêt sert à payer les primes annuelles d'un contrat d'assurance vie exonéré d'impôt.



Puisque le solde de placement demeure uniforme, les montants d'impôt le sont donc aussi.

¹ En supposant un taux de rendement annuel de 5% et un taux marginal d'imposition de 50%. Les pourcentages réels peuvent varier. ² En supposant qu'aucun retrait n'a été effectué du capital. ³ Selon la nature de votre placement imposable.

A woman with curly hair, wearing a dark blazer over a patterned dress, is laughing heartily. She is standing and talking to a man in a light blue shirt who is seated at a desk. The man's hands are clasped together on the desk. On the desk, there is a white mug and some papers. The background shows a modern office with large windows.

Notre équipe dévouée sur le terrain composée de consultants spécialisés en planification fiscale et successorale et en dossiers complexes est là pour vous aider.



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

Un client a la possibilité d'affecter une somme forfaitaire 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 (150 000 \$) sur le placement à revenu fixe sert à payer l'impôt (75 000 \$) sur le placement et la prochaine prime annuelle du contrat d'assurance vie.

Le cumul de l'impôt payé après 35 ans est de 2 625 000 \$ (soit 75 000 \$ x 35 ans).

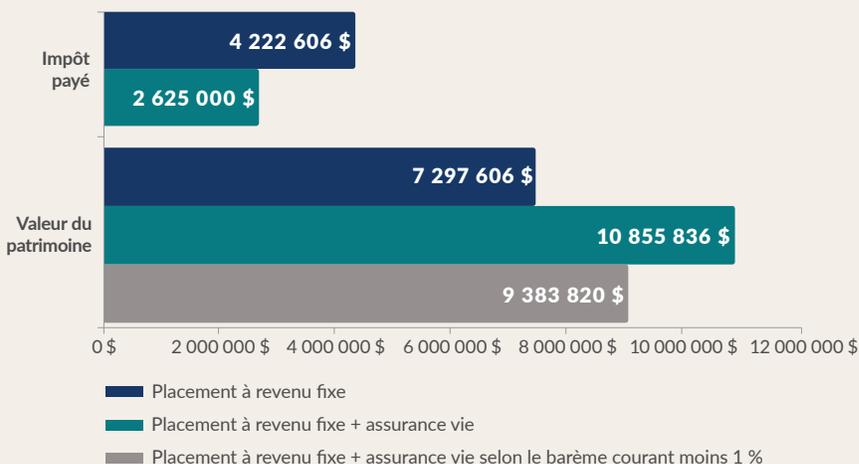
| Contrat d'assurance vie ⁴ | | | | |
|--------------------------------------|--|---|---|--|
| Nombre d'années | Valeur de rachat totale (barème des participations courant) ^{5,7} | Prestation de décès totale (barème des participations courant) ^{5,7} | Valeur de rachat totale (barème courant moins 1 %) ^{6,7} | Prestation de décès totale (barème courant moins 1 %) ^{6,7} |
| 1 an | 64 643 \$ | 1 193 292 \$ | 64 130 \$ | 1 191 912 \$ |
| 10 ans | 915 880 \$ | 2 409 940 \$ | 869 927 \$ | 2 316 349 \$ |
| 20 ans | 2 420 802 \$ | 4 065 001 \$ | 2 169 788 \$ | 3 668 454 \$ |
| 35 ans | 6 392 877 \$ | 7 885 836 \$ | 5 161 224 \$ | 6 383 820 \$ |

Toutes les valeurs illustrées sont celles de la fin de l'année.

Les valeurs du contrat d'assurance vie reposent sur le barème des participations en vigueur, au moment où l'illustration a été exécutée, et demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Il ne s'agit pas d'une projection ni d'une prévision du rendement futur. Votre conseillère ou votre conseiller peut vous montrer des rapports sur le barème des participations de rechange afin de souligner les répercussions potentielles qu'une diminution du taux d'intérêt du barème des participations pourrait avoir sur les valeurs illustrées de votre contrat.

Résultats

Après 35 ans, le fait de souscrire un contrat d'assurance vie entraîne une facture fiscale qui est moins élevée d'environ 38 % que celle de l'option de placement seulement et la valeur du patrimoine⁸ est plus élevée de 47 % selon le barème des participations courant et 26 % plus élevée selon le barème des participations courant moins 1 %.



En utilisant le revenu d'intérêt net après impôt sur votre placement pour souscrire un contrat d'assurance vie permanente, cela a pour effet d'uniformiser l'impôt à payer et d'augmenter immédiatement la valeur de votre patrimoine. Le contrat d'assurance vie offre également une croissance avec avantages fiscaux et vous pouvez ainsi accumuler un plus grand patrimoine plus rapidement.

Pour en savoir davantage, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier.

⁴ Tous les calculs sont déterminés en fonction du Bâtisseur de patrimoine Équimax^{MD} avec paiements à vie, d'un homme de 50 ans et des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 5 octobre 2024. Mode d'affectation des participations des bonifications d'assurance libérée. Montant maximal au titre de l'ODE. Prestation de décès initiale de 1 065 341 \$. ⁵ Les valeurs illustrées sont déterminées selon le barème des participations courant à la date d'entrée en vigueur des taux demeurant inchangés pendant la durée du contrat. ⁶ Les valeurs illustrées sont déterminées en fonction du barème des participations courant avec une réduction de 1 % du taux d'intérêt du barème des participations demeurant inchangé pendant la durée du contrat. ⁷ 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. ⁸ La valeur du patrimoine comprend uniquement le solde de clôture des placements à revenu fixe et la prestation de décès au titre du contrat d'assurance vie. La valeur de tout autre placement est exclue dans cet exemple. L'exemple montré dans le présent document suppose que les placements enregistrés ont été maximisés. **L'étude de cas présentée dans ce document est donnée à titre d'exemple seulement. Les résultats réels varieront. 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.**

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons en la force de travailler ensemble. Cela oriente notre façon de collaborer les uns avec les autres, la façon dont nous aidons nos clients et nos partenaires, et la façon dont nous soutenons les communautés où nous vivons et travaillons.

Ensemble, nous et nos partenaires de partout au Canada offrons des solutions en matière d'assurance individuelle, d'assurance collective et d'épargne-retraite. Ainsi, nous aidons nos clients à se protéger aujourd'hui tout en préparant demain.

Nous croyons que le monde est meilleur lorsque nous travaillons ensemble à bâtir une vie Équitable pour tous.



MC et MD indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1799FR (2024/12/04)