

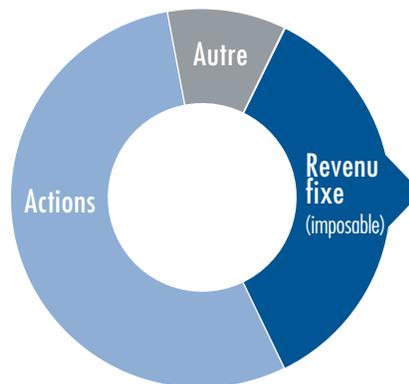
# Uniformiser l'impôt sur le revenu de vos placements à revenu fixe en ayant recours à l'assurance vie entière avec participation

Particuliers

Payez-vous plus d'impôt que vous ne le devriez sur vos placements à revenu fixe? Chaque année, lorsque la valeur de ces placements augmente, il en est de même pour l'impôt que vous devez payer. En intégrant un contrat d'assurance vie entière à vos plans financiers, vous pourriez augmenter votre patrimoine en récupérant une partie de l'argent que vous payez actuellement en impôt.

## 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.



Retirer la somme nécessaire pour payer l'impôt

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 <sup>1</sup>	Solde de clôture <sup>2</sup>
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 \$**

### Résultat :

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'impôt<sup>3</sup>?

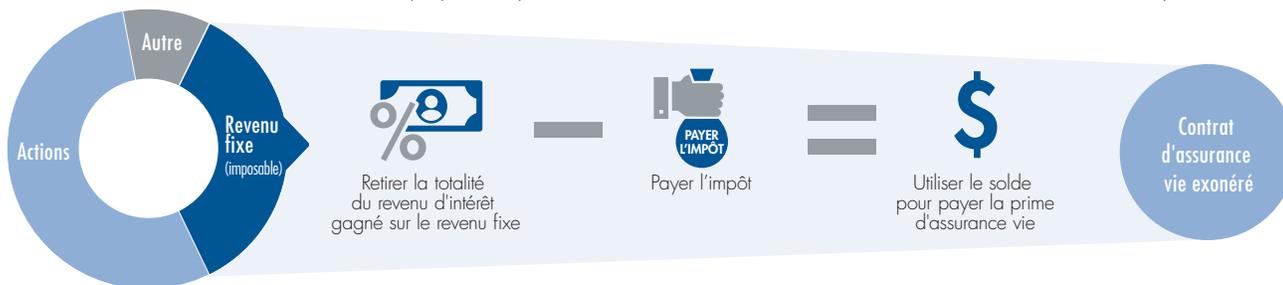
Vous pouvez uniformiser l'impôt et payer moins d'impôt sur vos placements à revenu fixe<sup>1</sup> en ayant recours à l'assurance vie entière avec participation. Le contrat d'assurance vie offre une croissance avec avantages fiscaux, ce qui vous permet ainsi d'accumuler un patrimoine important plus rapidement. Nous vous montrerons comment.

<sup>1</sup> En supposant un taux de rendement annuel de 5 % et un taux marginal d'imposition de 50 %. Les pourcentages réels peuvent varier.

<sup>2</sup> En supposant qu'aucun retrait n'a été effectué du capital. <sup>3</sup> Selon la nature de votre placement imposable.

# 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.

## 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.

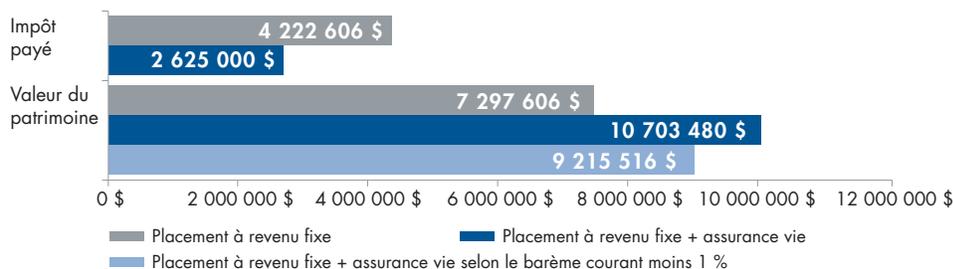
Le cumul de l'impôt payé après 35 ans est de 2 625 000 \$ (soit 75 000 \$ x 35 ans).

Contrat d'assurance vie <sup>4</sup>				
Nombre d'années	Valeur de rachat totale (barème des participations courant) <sup>5,7</sup>	Prestation de décès totale (barème des participations courant) <sup>5,7</sup>	Valeur de rachat totale (barème courant moins 1 %) <sup>6,7</sup>	Prestation de décès totale (barème courant moins 1 %) <sup>6,7</sup>
1 an	64 592 \$	1 193 154 \$	64 061 \$	1 191 728 \$
10 ans	910 761 \$	2 399 514 \$	864 061 \$	2 304 403 \$
20 ans	2 392 532 \$	4 020 341 \$	2 139 699 \$	3 620 921 \$
35 ans	6 243 345 \$	7 703 480 \$	5 023 215 \$	6 215 516 \$

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.

**Résultat :** 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 patrimoine<sup>8</sup> 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 votre conseiller financier.**

<sup>4</sup> Tous les calculs sont déterminés en fonction du Bâtitseur de patrimoine Équimax<sup>MD</sup> avec paiements à vie, d'un homme de 50 ans, des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 12 août 2023. 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 \$. <sup>5</sup> 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. <sup>6</sup> 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. <sup>7</sup> 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 varient 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. <sup>8</sup> 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. Cet exemple n'est fourni qu'à titre indicatif. 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. <sup>MD</sup> indique une marque de déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.