

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE - ENTREPRISE

EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

Faites travailler l'assurance-vie de votre entreprise pour votre retraite

Entreprise2

Préparé par :
Représentant Invité
Conseiller en sécurité financière

20 mars 2025



Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité Financière, compagnie d'assurance vie. Desjardins^{MD}, Desjardins Assurances^{MC}, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence. 200 rue des Commandeurs, Lévis QC G6V 6R2 / 1-866-647-5013

SCÉNARIOS ET HYPOTHÈSES

Âge de l'analyse choisi

L'analyse est basée sur une projection de l'espérance de vie de 86 ans de Nouveau Client1, qui se réalise à la durée 46.

Assuré

Nouveau Client1
Homme, 40, Privilégié / Non-fumeur
Espérance de vie : 86

Preneur

Entreprise2

Détails du prêt garanti

Prêt par	Entreprise
Taux du prêt	5,00 %
Taux d'indexation du prêt	2,00 %
Âge au début de prêt	65
Âge à la fin du prêt	85
Ratio Solde du prêt / VR	85,00 %
Montant maximal du 1er prêt annuel	84 950 \$
Montant du 1er prêt annuel choisi	84 950 \$

Illustration

Produit	Assurance vie avec participation
Catégorie de protection	Vie permanente
Type de protection	Individuelle
Protection	Patrimoine bonifié – payable 20 ans
Montant	1 000 000 \$
Prime totale et dépôt	53 840,00 \$
Prime annuelle	28 390,00 \$
Année 1 ODS	25 450,00 \$

Option de participation Bonifications d'assurance libérée (BAL)

Scénario de participation Actuel

Paiement réglé Oui, toute à la durée 16

Option dépôt suppl (ODS) Oui, voir l'illustration pour les détails.

Retraite Non

Taux d'imposition (Québec)

Taux perso d'impôt marginal	53,31 %
Taux perso sur dividendes	48,70 %
Taux corpo sur revenus fixes	50,17 %
Taux corpo sur dividendes	38,33 %
Taux d'inclusion des GC	50,00 %
Taux IMRTD	30,67 %
Taux RTD	38,33 %

Investissements

	Répartition *	Rendement	RFG
Placements à court terme	5,00 %	2,30 %	
Placements à revenu fixe	35,00 %	3,20 %	0,00 %
Placements en actions	60,00 %	6,20 %	0,00 %
Taux de roulement annuel	10,00 %		
Portion de dividendes	33,33 %		

* Le portefeuille est rééquilibré tous les 3 ans.

VOTRE SITUATION ACTUELLE

- Vous êtes propriétaire ou actionnaire principal d'une entreprise privée. Dans le présent document «Entreprise» désigne une société par action qui est qualifiée de société privée sous contrôle canadien en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.
- Votre entreprise est bien établie et génère des revenus plus élevés que les dépenses associées à ses activités courantes.
- Si l'entreprise possède des investissements imposables importants et génère des revenus passifs élevés, ce concept peut présenter des avantages supplémentaires.
- Vous avez confiance que votre entreprise continuera de prospérer et vous vous demandez comment convertir les fruits de vos efforts d'une manière fiscalement avantageuse pour bonifier votre revenu de retraite.
- L'analyse du risque révèle que vous avez des besoins importants en assurance vie pour protéger votre entreprise en cas de décès.
- Vous êtes en bonne santé et vous pensez à élaborer une stratégie de retraite d'ici plusieurs années.

LE RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE - ENTREPRISE (RRA-E)

Le RRA-E est une approche flexible de planification financière qui utilise l'assurance vie permanente et un emprunt pour vous procurer trois avantages clés, à vous et à l'entreprise :

- Le capital-décès non imposable peut procurer des liquidités permettant de couvrir les charges d'exploitation de votre entreprise, assurer le paiement des créanciers et des fournisseurs après votre décès et financer une convention de rachat.
- Les impôts de votre entreprise peuvent être diminués en raison de la réallocation de vos placements en primes d'assurance vie permanente.
- L'accumulation fiscalement avantageuse de valeurs de rachat dans le contrat d'assurance vie peut être utilisée à des fins d'affaires ou de placement au cours de votre vie, y compris pour compléter votre revenu de retraite.¹
- Le RRA-E n'est pas un régime de retraite enregistré.

COMMENT ÇA FONCTIONNE?

- Votre entreprise souscrit un contrat d'assurance vie permanente dans lequel des montants fiscalement avantageux sont accumulés à titre de valeurs de rachat. L'entreprise est bénéficiaire du contrat.
- Lorsque vous prenez votre retraite ou si votre société a besoin de fonds à des fins d'affaires ou de placement, elle peut hypothéquer la valeur de rachat du contrat d'assurance pour obtenir un emprunt, qui peut être structuré sous forme de marge de crédit, auprès d'une institution financière. Votre société pourrait avoir la possibilité de ne pas payer d'intérêt de votre vivant, si tel est le cas, les frais d'intérêts s'ajouteront au solde de l'emprunt.
- Votre société profite du flux de trésorerie non imposable obtenu sur le prêt pour vous verser un dividende afin de réaliser vos rêves de retraite. Le dividende s'ajoute à vos revenus imposables à la retraite.
- Au décès, la prestation de décès non imposable est versée à votre société en tant que bénéficiaire. Votre entreprise peut donc rembourser le prêt collatéral.
- L'excédent de la prestation de décès sur le coût de base rajusté du contrat d'assurance est crédité au compte de dividendes en capital de votre société. Une fois le prêt remboursé, votre société peut verser un dividende à votre succession. Le dividende est un dividende en capital non imposable jusqu'à concurrence du solde du compte de dividendes en capital, l'excédent étant un dividende imposable.
- Votre succession peut distribuer les sommes reçues à votre famille et aux héritiers que vous avez choisis en fonction des instructions que vous donnerez de votre vivant.

1. Notez que certaines méthodes d'accéder aux valeurs de rachat du contrat d'assurance peuvent engendrer une disposition qui peut générer un gain sur police imposable.

AVANTAGES DE L'ASSURANCE VIE PERMANENTE

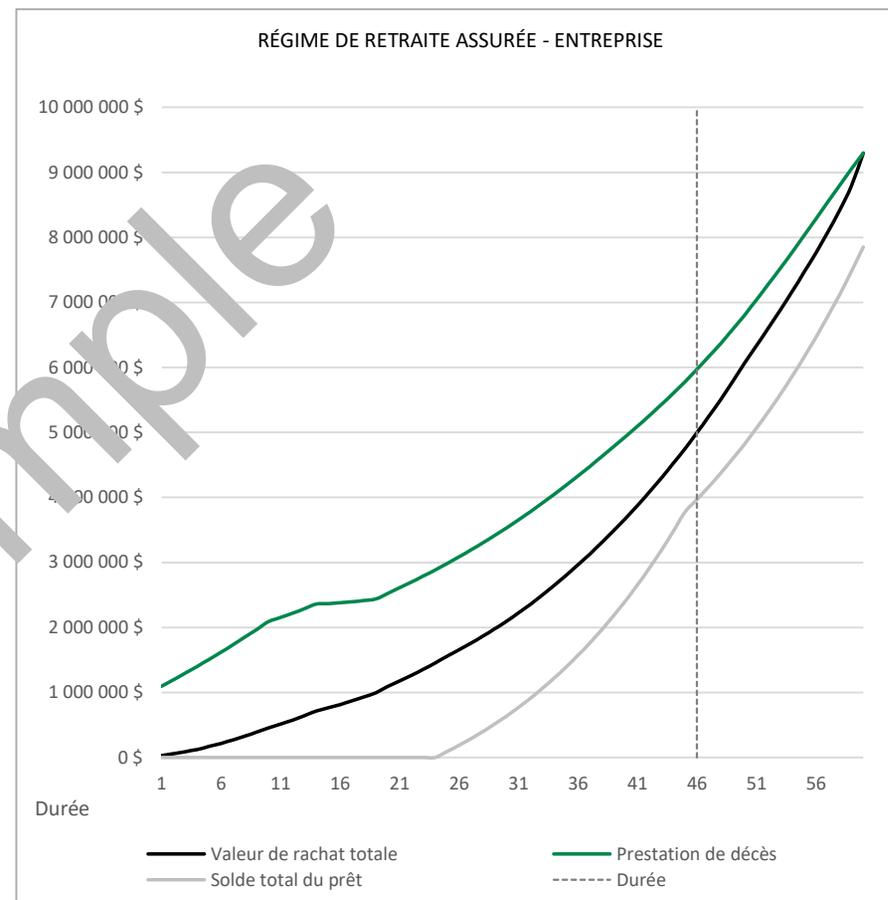
- L'assurance vie permanente peut procurer des liquidités immédiates à votre entreprise pour faire face aux obligations financières découlant de votre décès. Le montant payable au décès peut croître considérablement d'une manière fiscalement avantageuse, ce qui protège votre entreprise tout au long de son existence. Au décès, l'intégralité de la prestation croissante, ou non, est reçue par votre entreprise, et ce, non imposable.
- La valeur de rachat de la police croît de manière fiscalement avantageuse tant qu'elle demeure dans la police. Cela diffère des revenus tirés du placement et des gains en capital de votre entreprise, qui sont imposables. Cette différence d'imposition peut contribuer à réduire l'impôt que votre entreprise devra payer sur son portefeuille de placement d'une année à l'autre, laissant ainsi plus d'argent disponible pour l'exploitation de l'entreprise, la croissance de celle-ci ou pour d'autres opportunités.
- La valeur de rachat croissante peut être utilisée de différentes façons au cours de votre vie, selon les besoins de votre entreprise. L'entreprise peut accéder à la valeur de rachat du contrat au moyen d'une avance sur le contrat, d'un retrait partiel de la valeur de rachat du contrat ou du rachat total du contrat. Lorsque le preneur a accès à la valeur de rachat de son contrat d'assurance vie, il peut avoir un revenu imposable dans la même année. Il est important de consulter votre conseiller en fiscalité dans le cadre du processus de planification si votre entreprise choisit d'une manière ou l'autre de ces options.
- L'assurance vie permanente vous permet de diversifier les actifs de placement de votre entreprise. La croissance de la valeur de rachat, à l'abri de l'impôt, peut améliorer le rendement du portefeuille de placement de votre entreprise, réduisant son exposition à la volatilité des marchés tout en offrant une croissance stable.
- Le revenu passif de votre société peut être réduit chaque année en convertissant une partie de ses excédents de revenu d'exploitation en primes d'un contrat d'assurance vie permanente avec valeurs de rachat. Cela peut réduire le montant d'impôt que votre société doit payer de votre vivant, car la croissance fiscalement avantageuse des valeurs du contrat d'assurance ne contribue pas au calcul du revenu passif. En diminuant le fardeau fiscal annuel de votre société, vous profiterez en fin de compte de plus d'argent pour votre relève d'entreprise, les réinvestissements et vos besoins en matière de retraite.
- Au décès, la valeur de rachat du contrat d'assurance vie est considérée dans la valeur de vos actions aux fins fiscales, au lieu du capital décès. L'intégration d'un contrat d'assurance vie permanente détenue par l'entreprise dans votre planification peut vous aider à maximiser la valeur de votre succession à votre décès.
- Le Régime de retraite assurée - Entreprise illustre les avantages d'utiliser un emprunt garanti par un actif de la société pour obtenir un revenu de retraite supplémentaire.

Utiliser le Régime de retraite assurée - Entreprise pour bénéficier d'un revenu de retraite supplémentaire et laisser un héritage fiscalement avantageux grâce à l'assurance vie permanente

Le Régime de retraite assurée - Entreprise vous permet de profiter de la croissance fiscalement avantageuse de la valeur de rachat de votre police d'assurance vie détenue par votre entreprise pour bonifier votre revenu à la retraite. En plus de la croissance de la valeur de rachat, la protection à vie fournie par le contrat d'assurance peut, selon le produit choisi, s'accroître considérablement, améliorant ainsi la valeur de votre patrimoine au fil du temps.

Lorsque votre société souscrit l'emprunt, qui est souvent structuré en tant que marge de crédit, la valeur de rachat du contrat d'assurance vie détenue par l'entreprise est donnée en garantie. Un mécanisme de prêt bien conçu permet de s'assurer que le solde de l'emprunt ne dépasse pas le montant payable au décès, ce qui signifie que le prêt sera entièrement remboursé à votre décès. Pour calculer vos projections initiales de revenu de retraite, le Régime de retraite assurée - Entreprise utilise un ratio prêt sur valeur de rachat maximal qui ne sera pas supérieur à 85,00 % pour la durée totale du contrat d'assurance vie permanente. Cette approche prudente, comme le montre le graphique, illustre l'interaction entre le solde du prêt et la croissance à long terme de la valeur de rachat et du capital-décès du contrat, ce qui permet de garantir la viabilité de votre plan de revenu de retraite.

À votre décès, votre société reçoit la prestation de décès non imposable du contrat d'assurance vie. L'excédent de la prestation de décès sur le coût de base rajusté du contrat est crédité au compte de dividendes en capital de votre société. Une fois le prêt remboursé, votre société peut verser un dividende à votre succession. Le dividende est un dividende en capital non imposable jusqu'à concurrence du solde du compte de dividendes en capital, l'excédent étant un dividende imposable. En effet, le surplus, avec les autres actifs détenus dans votre succession, sera versés à votre famille et à vos héritiers désignés en fonction des instructions que vous aurez fournies de votre vivant.



Les projections du Régime de retraite assuré - Entreprise dans ce rapport sont basées sur des hypothèses, qui ne sont pas garanties, en utilisant des informations personnelles et financières fournies par vous et votre entreprise. Pour plus de détails, voir la section **SCÉNARIOS ET HYPOTHÈSES** du présent rapport. Nous vous recommandons de discuter de ces hypothèses et des alternatives potentielles avec votre conseiller dans le cadre de la planification de votre entreprise. Les sections **INFORMATION IMPORTANTE** et **ÉLÉMENTS CLÉS À CONSIDÉRER** fournissent des informations supplémentaires précieuses pour vous aider à comprendre les implications de la façon dont les changements au fil du temps peuvent affecter les résultats actuels présentés dans ce rapport

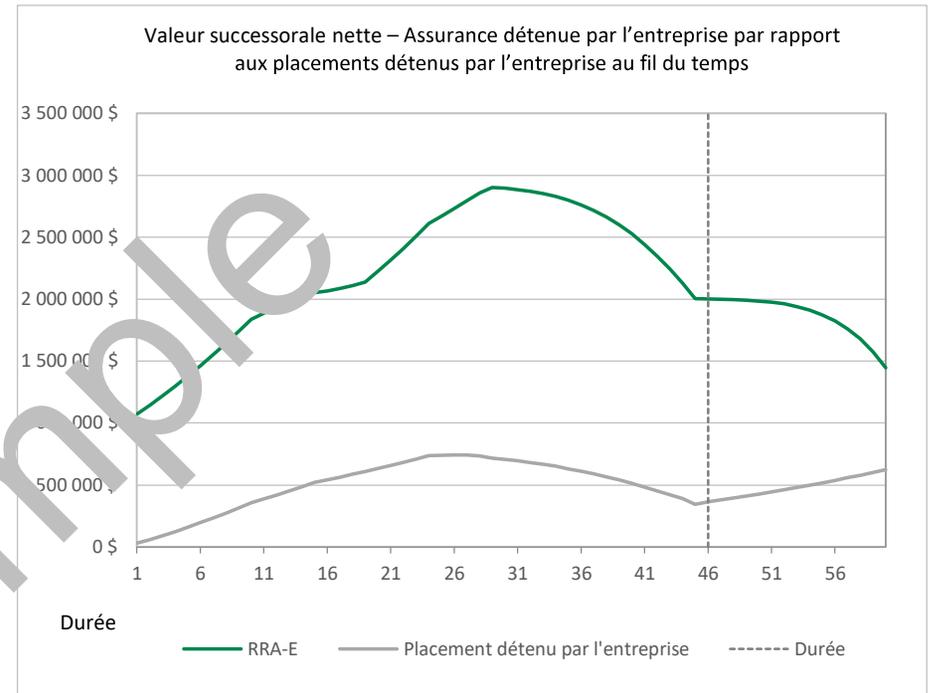
L'ajout d'un contrat d'assurance vie permanente, assortie d'une valeur de rachat croissante, peut avoir un effet positif sur le montant ultime que votre succession distribue à votre famille et aux héritiers choisis.

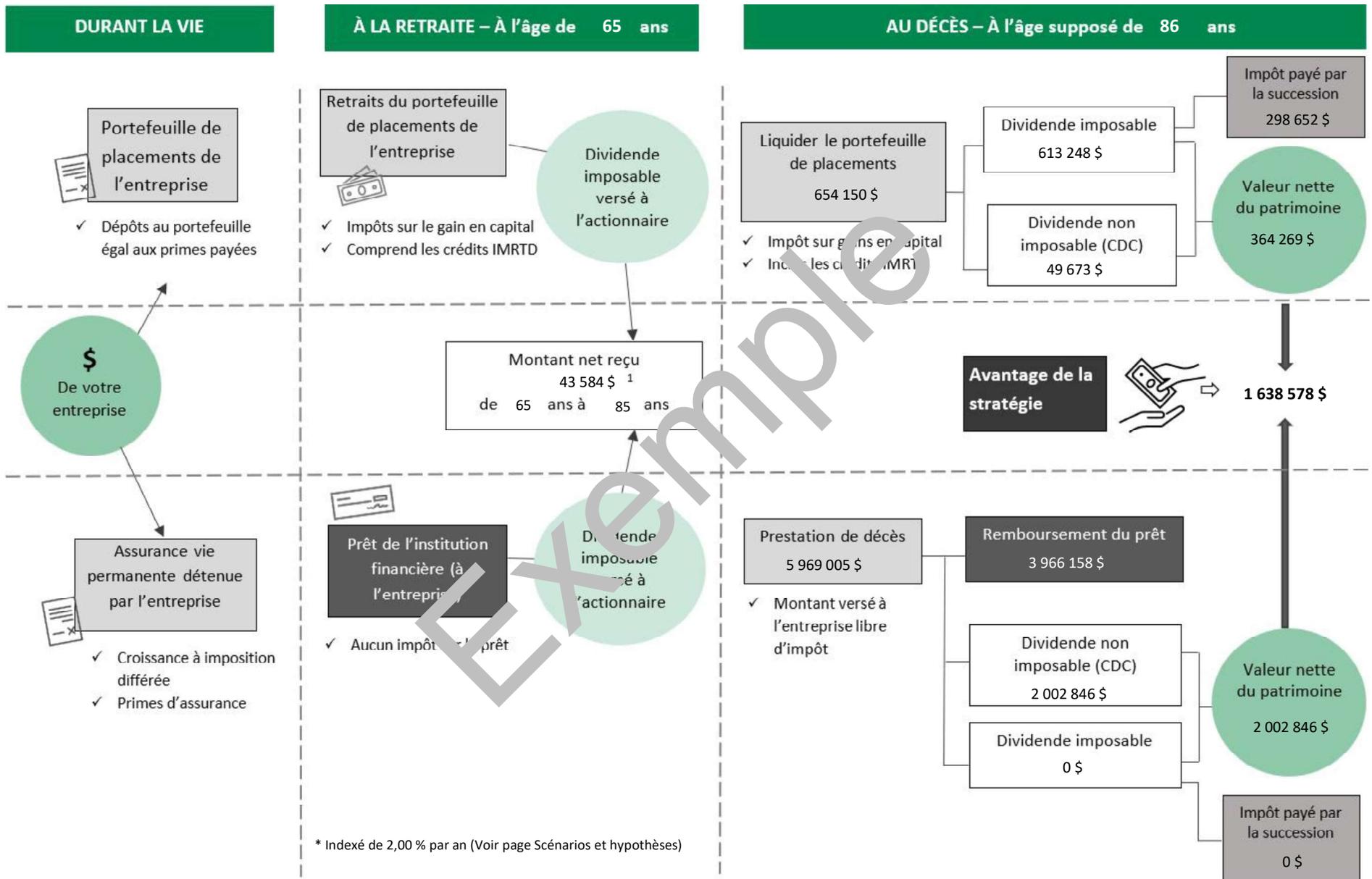
Ce graphique montre la valeur nette de votre patrimoine à la suite de la mise en place du Régime de retraite assurée - Entreprise et le compare à l'utilisation d'un placement détenu par l'entreprise. Ce placement est financé par un montant égal aux primes annuelles du contrat d'assurance et est géré comme faisant partie du portefeuille de placements de l'entreprise. La ligne verticale pointillée correspond à la durée de l'âge présumé de décès choisi pour l'analyse dans la section **SCÉNARIOS ET HYPOTHÈSES** du présent rapport.

Avec le Régime de retraite assurée – Entreprises, vous pourrez bénéficier d'un revenu de retraite supplémentaire provenant de votre entreprise de votre vivant. Le capital-décès exonéré d'impôt reçu par votre entreprise lui permettra de rembourser le prêt et les intérêts courus. Le dividende versé à votre succession sera un dividende en capital non imposable jusqu'à concurrence du solde du compte de dividendes en capital, l'excédent étant un dividende imposable.

À l'inverse, le placement imposable de la société sera assujéti aux impôts sur les revenus tiré du placement, y compris les gains en capital qui pourraient être déclenchés à la vente de placements ou la liquidation de ceux-ci chaque année afin de financer votre retraite. Au décès, ce placement imposable sera liquidé et versé à la succession sous forme de dividende qui peut être imposable ou non selon le type de placement.

La valeur nette de votre patrimoine à la date présumée de votre décès avec le Régime de retraite assurée - Entreprise sera de 2 002 846 \$, alors que la valeur nette du patrimoine au moyen du placement imposable équivalent de l'entreprise sera de 364 269 \$.

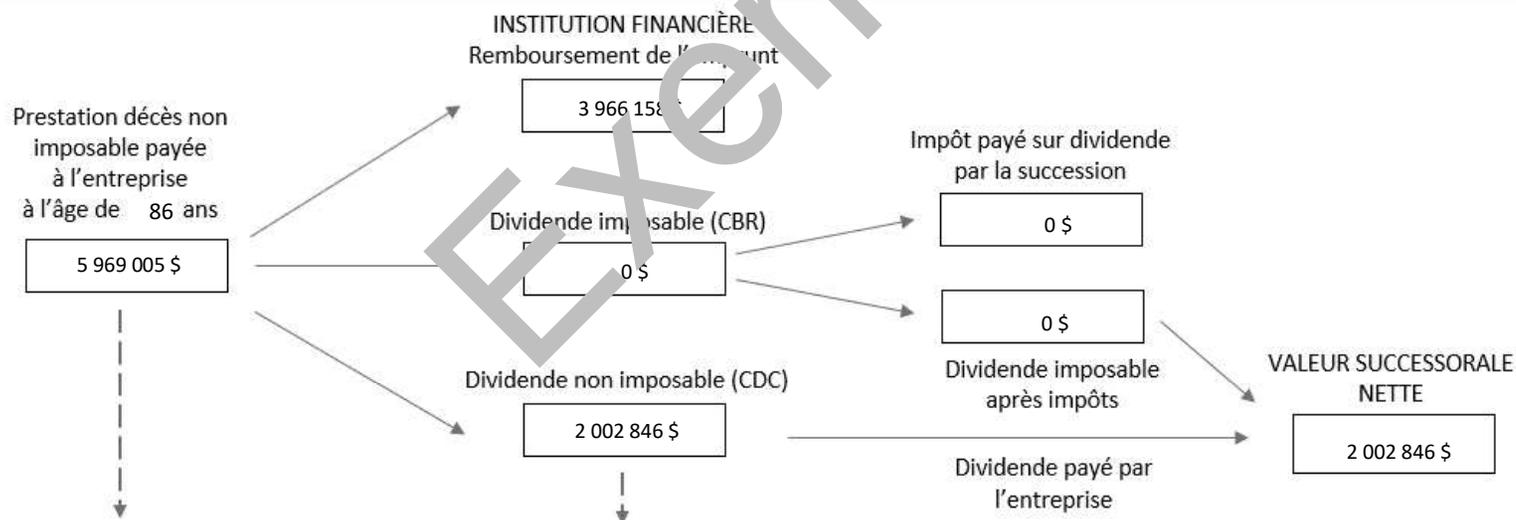




DURANT LA VIE - À la retraite à l'âge de 65 ans



AU DÉCÈS - À l'âge supposé de 86 ans



Nouveaux crédits CDC	MOINS	Crédits CDC utilisés	=	Crédits CDC disponibles
5 969 005 \$		2 002 846 \$		3 966 158 \$

Placement imposable détenu par l'entreprise

Assurance vie permanente détenue par l'entreprise (Concept RRA-E)

Total des dépôts annuels (Début)	Dividende après impôt à l'actionnaire	Solde du portefeuille (Fin)	Dividende net à l'actionnaire (succession)	Fin d'année	H/40/P	Prêt annuel (Début)	Solde cumulé du prêt (Fin)	Prestation de décès payable à l'entreprise	Valeur nette à la succession après remboursement du prêt	Avantage du concept RRA-E
53 840 \$	0 \$	55 885 \$	28 966 \$	1	41	0 \$	0 \$	1 095 803 \$	1 069 805 \$	1 040 839 \$
53 840 \$	0 \$	113 880 \$	59 313 \$	2	42	0 \$	0 \$	1 194 493 \$	1 142 587 \$	1 083 275 \$
53 840 \$	0 \$	174 057 \$	91 084 \$	3	43	0 \$	0 \$	1 295 997 \$	1 218 265 \$	1 127 181 \$
53 840 \$	0 \$	236 381 \$	124 216 \$	4	44	0 \$	0 \$	1 400 390 \$	1 296 922 \$	1 172 706 \$
53 840 \$	0 \$	301 038 \$	158 882 \$	5	45	0 \$	0 \$	1 507 648 \$	1 378 554 \$	1 219 672 \$
53 840 \$	0 \$	368 111 \$	195 125 \$	6	46	0 \$	0 \$	1 617 901 \$	1 463 303 \$	1 268 178 \$
53 840 \$	0 \$	437 414 \$	232 667 \$	7	47	0 \$	0 \$	1 731 271 \$	1 551 312 \$	1 318 644 \$
53 840 \$	0 \$	509 307 \$	271 977 \$	8	48	0 \$	0 \$	1 847 785 \$	1 642 628 \$	1 370 651 \$
53 840 \$	0 \$	583 888 \$	313 056 \$	9	49	0 \$	0 \$	1 967 479 \$	1 737 316 \$	1 424 260 \$
53 840 \$	0 \$	660 809 \$	355 342 \$	10	50	0 \$	0 \$	2 090 337 \$	1 835 381 \$	1 480 039 \$
28 390 \$	0 \$	714 201 \$	386 003 \$	11	51	0 \$	0 \$	2 151 712 \$	1 884 565 \$	1 498 563 \$
28 390 \$	0 \$	769 587 \$	418 009 \$	12	52	0 \$	0 \$	2 216 620 \$	1 937 517 \$	1 519 509 \$
28 390 \$	0 \$	826 446 \$	450 449 \$	13	53	0 \$	0 \$	2 285 099 \$	1 994 304 \$	1 543 856 \$
28 390 \$	0 \$	885 461 \$	484 625 \$	14	54	0 \$	0 \$	2 357 215 \$	2 055 033 \$	1 570 408 \$
28 390 \$	0 \$	946 708 \$	520 341 \$	15	55	0 \$	0 \$	2 365 328 \$	2 052 099 \$	1 531 758 \$
0 \$	0 \$	980 087 \$	541 109 \$	16	56	0 \$	0 \$	2 377 283 \$	2 067 137 \$	1 526 028 \$
0 \$	0 \$	1 014 765 \$	563 196 \$	17	57	0 \$	0 \$	2 393 112 \$	2 086 272 \$	1 523 076 \$
0 \$	0 \$	1 050 788 \$	586 286 \$	18	58	0 \$	0 \$	2 412 671 \$	2 109 379 \$	1 523 094 \$
0 \$	0 \$	1 087 417 \$	608 858 \$	19	59	0 \$	0 \$	2 436 095 \$	2 136 619 \$	1 527 761 \$
0 \$	0 \$	1 125 512 \$	633 015 \$	20	60	0 \$	0 \$	2 522 277 \$	2 226 911 \$	1 593 896 \$
0 \$	0 \$	1 165 115 \$	658 323 \$	21	61	0 \$	0 \$	2 607 814 \$	2 316 983 \$	1 658 660 \$
0 \$	0 \$	1 205 431 \$	687 285 \$	22	62	0 \$	0 \$	2 696 319 \$	2 410 565 \$	1 727 537 \$
0 \$	0 \$	1 247 387 \$	719 559 \$	23	63	0 \$	0 \$	2 788 132 \$	2 508 063 \$	1 798 504 \$
0 \$	0 \$	1 291 029 \$	737 391 \$	24	64	0 \$	0 \$	2 883 257 \$	2 609 554 \$	1 872 163 \$
0 \$	43 584 \$	1 288 759 \$	757 753 \$	25	65	84 959 \$	89 207 \$	2 981 845 \$	2 669 509 \$	1 929 731 \$
0 \$	44 455 \$	1 285 746 \$	742 701 \$	26	66	86 658 \$	184 658 \$	3 084 019 \$	2 730 702 \$	1 988 001 \$
0 \$	45 345 \$	1 281 924 \$	743 195 \$	27	67	88 391 \$	286 701 \$	3 189 930 \$	2 793 209 \$	2 050 014 \$
0 \$	46 251 \$	1 265 270 \$	733 205 \$	28	68	90 159 \$	395 703 \$	3 299 519 \$	2 856 892 \$	2 123 687 \$
0 \$	47 177 \$	1 233 547 \$	715 068 \$	29	69	91 962 \$	512 048 \$	3 413 159 \$	2 901 111 \$	2 186 043 \$
0 \$	48 120 \$	1 217 509 \$	705 819 \$	30	70	93 801 \$	636 142 \$	3 531 062 \$	2 894 920 \$	2 189 101 \$
0 \$	49 082 \$	1 201 173 \$	695 737 \$	31	71	95 677 \$	768 410 \$	3 653 398 \$	2 884 988 \$	2 189 251 \$
0 \$	50 064 \$	1 176 841 \$	681 135 \$	32	72	97 591 \$	909 301 \$	3 780 102 \$	2 870 801 \$	2 189 666 \$
0 \$	51 065 \$	1 153 990 \$	666 143 \$	33	73	99 543 \$	1 059 286 \$	3 911 288 \$	2 852 002 \$	2 185 859 \$
0 \$	52 087 \$	1 131 356 \$	650 419 \$	34	74	101 533 \$	1 218 860 \$	4 046 804 \$	2 827 944 \$	2 177 525 \$

Placement imposable détenu par l'entreprise

Assurance vie permanente détenue par l'entreprise (Concept RRA-E)

Total des dépôts annuels (Début)	Dividende après impôt à l'actionnaire	Solde du portefeuille (Fin)	Dividende net à l'actionnaire (succession)	Fin d'année	H/40/P	Prêt annuel (Début)	Solde cumulé du prêt (Fin)	Prestation de décès payable à l'entreprise	Valeur nette à la succession après remboursement du prêt	Avantage du concept RRA-E
0 \$	53 128 \$	1 100 791 \$	630 427 \$	35	75	103 564 \$	1 388 545 \$	4 186 400 \$	2 797 855 \$	2 167 428 \$
0 \$	54 191 \$	1 071 135 \$	610 860 \$	36	76	105 635 \$	1 568 890 \$	4 330 101 \$	2 761 211 \$	2 150 351 \$
0 \$	55 275 \$	1 041 146 \$	590 263 \$	37	77	107 748 \$	1 760 470 \$	4 477 282 \$	2 716 812 \$	2 126 549 \$
0 \$	56 380 \$	1 003 370 \$	565 413 \$	38	78	109 903 \$	1 963 892 \$	4 627 579 \$	2 663 687 \$	2 098 274 \$
0 \$	57 508 \$	965 862 \$	540 569 \$	39	79	112 101 \$	2 175 993 \$	4 780 541 \$	2 600 748 \$	2 060 179 \$
0 \$	58 658 \$	927 392 \$	514 363 \$	40	80	114 343 \$	2 400 844 \$	4 936 076 \$	2 527 233 \$	2 012 870 \$
0 \$	59 831 \$	881 326 \$	483 930 \$	41	81	116 630 \$	2 651 744 \$	5 094 085 \$	2 442 339 \$	1 958 409 \$
0 \$	61 028 \$	834 792 \$	453 023 \$	42	82	118 963 \$	2 930 244 \$	5 256 116 \$	2 346 872 \$	1 893 849 \$
0 \$	62 248 \$	786 578 \$	420 872 \$	43	83	121 342 \$	3 182 115 \$	5 424 317 \$	2 242 201 \$	1 821 329 \$
0 \$	63 493 \$	729 062 \$	390 219 \$	44	84	123 769 \$	3 471 178 \$	5 599 004 \$	2 127 825 \$	1 737 606 \$
0 \$	64 763 \$	643 642 \$	345 122 \$	45	85	126 241 \$	3 777 294 \$	5 780 464 \$	2 003 171 \$	1 658 049 \$
0 \$	0 \$	676 578 \$	364 269 \$	46	86	0 \$	3 966 158 \$	5 969 005 \$	2 002 846 \$	1 638 578 \$
0 \$	0 \$	700 224 \$	379 247 \$	47	87	0 \$	4 164 466 \$	6 164 950 \$	2 000 484 \$	1 621 236 \$
0 \$	0 \$	724 810 \$	394 947 \$	48	88	0 \$	4 372 690 \$	6 369 188 \$	1 996 498 \$	1 601 551 \$
0 \$	0 \$	749 845 \$	410 268 \$	49	89	0 \$	4 591 324 \$	6 582 192 \$	1 990 868 \$	1 580 600 \$
0 \$	0 \$	775 904 \$	426 734 \$	50	90	0 \$	4 820 890 \$	6 804 432 \$	1 983 541 \$	1 556 807 \$
0 \$	0 \$	803 012 \$	444 014 \$	51	91	0 \$	5 061 935 \$	7 037 021 \$	1 975 086 \$	1 531 072 \$
0 \$	0 \$	830 633 \$	460 864 \$	52	92	0 \$	5 315 032 \$	7 276 461 \$	1 961 430 \$	1 500 566 \$
0 \$	0 \$	859 394 \$	479 008 \$	53	93	0 \$	5 580 783 \$	7 520 738 \$	1 939 955 \$	1 460 947 \$
0 \$	0 \$	889 322 \$	498 060 \$	54	94	0 \$	5 859 822 \$	7 770 500 \$	1 910 678 \$	1 412 615 \$
0 \$	0 \$	919 829 \$	516 635 \$	55	95	0 \$	6 152 813 \$	8 025 034 \$	1 872 221 \$	1 355 586 \$
0 \$	0 \$	951 602 \$	536 339 \$	56	96	0 \$	6 460 454 \$	8 282 715 \$	1 822 261 \$	1 285 603 \$
0 \$	0 \$	984 672 \$	557 699 \$	57	97	0 \$	6 783 477 \$	8 542 334 \$	1 758 857 \$	1 201 158 \$
0 \$	0 \$	1 018 390 \$	578 198 \$	58	98	0 \$	7 122 651 \$	8 800 869 \$	1 678 218 \$	1 100 020 \$
0 \$	0 \$	1 053 514 \$	600 277 \$	59	99	0 \$	7 478 783 \$	9 054 605 \$	1 575 822 \$	975 505 \$
0 \$	0 \$	1 090 076 \$	623 568 \$	60	100	0 \$	7 852 722 \$	9 297 848 \$	1 445 125 \$	821 558 \$

La présentation du concept n'est complète que si elle contient toutes les pages et est accompagnée de l'illustration du produit. Elle a été préparée à titre informatif seulement et ne constitue pas une offre d'assurance ou un contrat d'assurance. L'étendue des avantages illustrés pourrait être affectée par de possibles modifications aux lois fiscales. Veuillez consulter vos conseillers juridiques et fiscaux.

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE - ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

ASSURANCE PERMANENTE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE

À LA RETRAITE - PRÊT À L'ENTREPRISE (par l'institution financière) AU MOMENT DU DÉCÈS

Prime ou Dépôt (Début)	Valeur de rachat (VR) (Fin)	Coût de base rajusté (CBR) (Fin)	Fin d'année	H/40/P	Prêt annuel à l'entreprise (Début)	Dividende après impôt à l'Actionnaire (Début)	Valeur accumulée du prêt (Fin)	Ratio Prêt/VR	Prestation de décès payable à l'entreprise (Fin)	Nouveaux crédits CDC	Solde disponible pour payer dividende après remboursement du prêt	Impôt payé sur dividende (Fin)	Valeur nette à la succession (Emprunt remboursé et taxes payées)
53 840 \$	26 668 \$	53 383 \$	1	41	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 095 803 \$	1 042 419 \$	1 095 803 \$	25 998 \$	1 069 805 \$
53 840 \$	55 771 \$	106 581 \$	2	42	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 194 493 \$	1 087 911 \$	1 194 493 \$	51 905 \$	1 142 587 \$
53 840 \$	87 432 \$	159 614 \$	3	43	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 295 997 \$	1 136 383 \$	1 295 997 \$	77 732 \$	1 218 265 \$
53 840 \$	121 819 \$	212 460 \$	4	44	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 400 390 \$	1 187 930 \$	1 400 390 \$	103 468 \$	1 296 922 \$
53 840 \$	167 447 \$	265 080 \$	5	45	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 507 648 \$	1 242 568 \$	1 507 648 \$	129 094 \$	1 378 554 \$
53 840 \$	215 473 \$	317 449 \$	6	46	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 607 901 \$	1 300 452 \$	1 617 901 \$	154 598 \$	1 463 303 \$
53 840 \$	268 803 \$	369 527 \$	7	47	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 731 271 \$	1 361 744 \$	1 731 271 \$	179 959 \$	1 551 312 \$
53 840 \$	327 612 \$	421 268 \$	8	48	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 847 785 \$	1 426 517 \$	1 847 785 \$	205 158 \$	1 642 628 \$
53 840 \$	387 881 \$	472 614 \$	9	49	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	1 967 479 \$	1 494 864 \$	1 967 479 \$	230 163 \$	1 737 316 \$
53 840 \$	452 573 \$	523 523 \$	10	50	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 090 337 \$	1 566 814 \$	2 090 337 \$	254 955 \$	1 835 381 \$
28 390 \$	510 526 \$	548 556 \$	11	51	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 151 712 \$	1 603 156 \$	2 151 712 \$	267 147 \$	1 884 565 \$
28 390 \$	572 887 \$	573 106 \$	12	52	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 216 620 \$	1 643 514 \$	2 216 620 \$	279 102 \$	1 937 517 \$
28 390 \$	639 851 \$	597 115 \$	13	53	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 285 099 \$	1 687 984 \$	2 285 099 \$	290 795 \$	1 994 304 \$
28 390 \$	711 690 \$	620 497 \$	14	54	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 357 215 \$	1 736 718 \$	2 357 215 \$	302 182 \$	2 055 033 \$
28 390 \$	760 249 \$	643 181 \$	15	55	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 365 328 \$	1 722 147 \$	2 365 328 \$	313 229 \$	2 052 099 \$
0 \$	812 544 \$	636 851 \$	16	56	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 377 283 \$	1 740 432 \$	2 377 283 \$	310 147 \$	2 067 137 \$
0 \$	868 756 \$	630 061 \$	17	57	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 393 112 \$	1 763 051 \$	2 393 112 \$	306 840 \$	2 086 272 \$
0 \$	929 031 \$	622 775 \$	18	58	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 412 671 \$	1 789 896 \$	2 412 671 \$	303 292 \$	2 109 379 \$
0 \$	993 597 \$	614 941 \$	19	59	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 436 095 \$	1 821 154 \$	2 436 095 \$	299 476 \$	2 136 619 \$
0 \$	1 091 006 \$	606 501 \$	20	60	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 522 277 \$	1 915 776 \$	2 522 277 \$	295 366 \$	2 226 911 \$
0 \$	1 174 025 \$	597 189 \$	21	61	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 607 814 \$	2 010 626 \$	2 607 814 \$	290 831 \$	2 316 983 \$
0 \$	1 261 786 \$	586 764 \$	22	62	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 696 319 \$	2 109 555 \$	2 696 319 \$	285 754 \$	2 410 565 \$
0 \$	1 354 596 \$	575 090 \$	23	63	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 788 132 \$	2 213 042 \$	2 788 132 \$	280 069 \$	2 508 063 \$
0 \$	1 452 590 \$	562 018 \$	24	64	0 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	2 883 257 \$	2 321 239 \$	2 883 257 \$	273 703 \$	2 609 554 \$
0 \$	1 555 910 \$	547 378 \$	25	65	14 959 \$	1 584 \$	89 207 \$	5,73 %	2 981 845 \$	2 434 467 \$	2 892 639 \$	223 130 \$	2 669 509 \$
0 \$	1 652 834 \$	530 980 \$	26	66	80 550 \$	44 455 \$	184 658 \$	11,17 %	3 084 019 \$	2 553 039 \$	2 899 361 \$	168 659 \$	2 730 702 \$
0 \$	1 754 892 \$	512 615 \$	27	67	88 380 \$	45 345 \$	286 701 \$	16,34 %	3 189 930 \$	2 677 314 \$	2 903 229 \$	110 020 \$	2 793 209 \$
0 \$	1 862 154 \$	492 057 \$	28	68	90 159 \$	46 251 \$	395 703 \$	21,25 %	3 299 519 \$	2 807 462 \$	2 903 816 \$	46 925 \$	2 856 892 \$
0 \$	1 974 958 \$	469 078 \$	29	69	91 962 \$	47 177 \$	512 048 \$	25,93 %	3 413 159 \$	2 944 081 \$	2 901 111 \$	0 \$	2 901 111 \$
0 \$	2 093 562 \$	443 412 \$	30	70	93 801 \$	48 120 \$	636 142 \$	30,39 %	3 531 062 \$	3 087 650 \$	2 894 920 \$	0 \$	2 894 920 \$
0 \$	2 221 730 \$	414 780 \$	31	71	95 677 \$	49 082 \$	768 410 \$	34,59 %	3 653 398 \$	3 238 618 \$	2 884 988 \$	0 \$	2 884 988 \$
0 \$	2 356 238 \$	382 910 \$	32	72	97 591 \$	50 064 \$	909 301 \$	38,59 %	3 780 102 \$	3 397 192 \$	2 870 801 \$	0 \$	2 870 801 \$
0 \$	2 497 323 \$	347 488 \$	33	73	99 543 \$	51 065 \$	1 059 286 \$	42,42 %	3 911 288 \$	3 563 800 \$	2 852 002 \$	0 \$	2 852 002 \$
0 \$	2 645 142 \$	308 214 \$	34	74	101 533 \$	52 087 \$	1 218 860 \$	46,08 %	4 046 804 \$	3 738 590 \$	2 827 944 \$	0 \$	2 827 944 \$

RÉGIME DE RETRAITE ASSURÉE - ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

ASSURANCE PERMANENTE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE

À LA RETRAITE - PRÊT À L'ENTREPRISE (par l'institution financière) AU MOMENT DU DÉCÈS

Prime ou Dépôt (Début)	Valeur de rachat (VR) (Fin)	Coût de base rajusté (CBR) (Fin)	Fin d'année	H/40/P	Prêt annuel à l'entreprise (Début)	Dividende après impôt à l'Actionnaire (Début)	Valeur accumulée du prêt (Fin)	Ratio Prêt/VR	Prestation de décès payable à l'entreprise (Fin)	Nouveaux crédits CDC	Solde disponible pour payer dividende après remboursement du prêt	Impôt payé sur dividende (Fin)	Valeur nette à la succession (Emprunt remboursé et taxes payées)
0 \$	2 799 701 \$	264 780 \$	35	75	103 564 \$	53 128 \$	1 388 545 \$	49,60 %	4 186 400 \$	3 921 621 \$	2 797 855 \$	0 \$	2 797 855 \$
0 \$	2 961 288 \$	216 877 \$	36	76	105 635 \$	54 191 \$	1 568 890 \$	52,98 %	4 330 101 \$	4 113 224 \$	2 761 211 \$	0 \$	2 761 211 \$
0 \$	3 129 743 \$	164 186 \$	37	77	107 748 \$	55 275 \$	1 760 470 \$	56,25 %	4 477 282 \$	4 313 096 \$	2 716 812 \$	0 \$	2 716 812 \$
0 \$	3 305 147 \$	106 425 \$	38	78	109 903 \$	56 380 \$	1 963 892 \$	59,42 %	4 627 579 \$	4 521 154 \$	2 663 687 \$	0 \$	2 663 687 \$
0 \$	3 487 541 \$	43 304 \$	39	79	112 101 \$	57 508 \$	2 179 793 \$	62,50 %	4 780 541 \$	4 737 236 \$	2 600 748 \$	0 \$	2 600 748 \$
0 \$	3 677 299 \$	0 \$	40	80	114 343 \$	58 658 \$	2 408 843 \$	65,51 %	4 939 076 \$	4 936 076 \$	2 527 233 \$	0 \$	2 527 233 \$
0 \$	3 874 897 \$	0 \$	41	81	116 630 \$	59 831 \$	2 651 746 \$	68,43 %	5 094 005 \$	5 094 085 \$	2 442 339 \$	0 \$	2 442 339 \$
0 \$	4 080 677 \$	0 \$	42	82	118 963 \$	61 028 \$	2 909 244 \$	71,11 %	5 256 006 \$	5 256 116 \$	2 346 872 \$	0 \$	2 346 872 \$
0 \$	4 295 157 \$	0 \$	43	83	121 342 \$	62 248 \$	3 182 115 \$	74,09 %	5 424 317 \$	5 424 317 \$	2 242 201 \$	0 \$	2 242 201 \$
0 \$	4 518 491 \$	0 \$	44	84	123 769 \$	63 493 \$	3 471 178 \$	76,19 %	5 599 004 \$	5 599 004 \$	2 127 825 \$	0 \$	2 127 825 \$
0 \$	4 750 976 \$	0 \$	45	85	126 244 \$	64 763 \$	3 777 294 \$	78,50 %	5 780 464 \$	5 780 464 \$	2 003 171 \$	0 \$	2 003 171 \$
0 \$	4 992 857 \$	0 \$	46	86	0 \$	0 \$	3 966 158 \$	79,44 %	5 969 005 \$	5 969 005 \$	2 002 846 \$	0 \$	2 002 846 \$
0 \$	5 244 502 \$	0 \$	47	87	0 \$	0 \$	4 164 400 \$	79,44 %	6 164 950 \$	6 164 950 \$	2 000 484 \$	0 \$	2 000 484 \$
0 \$	5 506 769 \$	0 \$	48	88	0 \$	0 \$	4 372 000 \$	78,11 %	6 369 188 \$	6 369 188 \$	1 996 498 \$	0 \$	1 996 498 \$
0 \$	5 780 249 \$	0 \$	49	89	0 \$	0 \$	4 591 000 \$	79,43 %	6 582 192 \$	6 582 192 \$	1 990 868 \$	0 \$	1 990 868 \$
0 \$	6 066 086 \$	0 \$	50	90	0 \$	0 \$	4 820 890 \$	79,47 %	6 804 432 \$	6 804 432 \$	1 983 541 \$	0 \$	1 983 541 \$
0 \$	6 331 253 \$	0 \$	51	91	0 \$	0 \$	5 061 935 \$	79,95 %	7 037 021 \$	7 037 021 \$	1 975 086 \$	0 \$	1 975 086 \$
0 \$	6 602 335 \$	0 \$	52	92	0 \$	0 \$	5 314 032 \$	80,50 %	7 276 461 \$	7 276 461 \$	1 961 430 \$	0 \$	1 961 430 \$
0 \$	6 879 838 \$	0 \$	53	93	0 \$	0 \$	5 580 000 \$	81,12 %	7 520 738 \$	7 520 738 \$	1 939 955 \$	0 \$	1 939 955 \$
0 \$	7 164 713 \$	0 \$	54	94	0 \$	0 \$	5 859 822 \$	81,79 %	7 770 500 \$	7 770 500 \$	1 910 678 \$	0 \$	1 910 678 \$
0 \$	7 457 674 \$	0 \$	55	95	0 \$	0 \$	6 152 813 \$	82,50 %	8 025 034 \$	8 025 034 \$	1 872 221 \$	0 \$	1 872 221 \$
0 \$	7 760 496 \$	0 \$	56	96	0 \$	0 \$	6 460 454 \$	83,25 %	8 282 715 \$	8 282 715 \$	1 822 261 \$	0 \$	1 822 261 \$
0 \$	8 078 026 \$	0 \$	57	97	0 \$	0 \$	6 783 477 \$	83,97 %	8 542 334 \$	8 542 334 \$	1 758 857 \$	0 \$	1 758 857 \$
0 \$	8 418 374 \$	0 \$	58	98	0 \$	0 \$	7 122 651 \$	84,61 %	8 800 869 \$	8 800 869 \$	1 678 218 \$	0 \$	1 678 218 \$
0 \$	8 798 568 \$	0 \$	59	99	0 \$	0 \$	7 478 783 \$	85,00 %	9 054 605 \$	9 054 605 \$	1 575 822 \$	0 \$	1 575 822 \$
0 \$	9 297 848 \$	0 \$	60	100	0 \$	0 \$	7 852 722 \$	84,46 %	9 297 848 \$	9 297 848 \$	1 445 125 \$	0 \$	1 445 125 \$

PLACEMENT IMPOSABLE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

DU VIVANT DE L'ACTIONNAIRE

Fin d'année	H/40/P	Dépôts annuels totaux (Début)	Croissance brute des placements (Fin)	Retraits bruts (Début)	Dividende en capital non-imposable versé (du CDC)	Dividende imposable versé	Remboursement de l'IMRDT	Impôt sur les revenus d'investissement	Dividende avant impôt à l'actionnaire	Dividende net à l'actionnaire	Solde du portefeuille (Fin)
1	41	53 840 \$	2 668 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	623 \$	0 \$	0 \$	55 885 \$
2	42	53 840 \$	5 452 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 297 \$	0 \$	0 \$	113 880 \$
3	43	53 840 \$	8 357 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 046 \$	0 \$	0 \$	174 057 \$
4	44	53 840 \$	11 292 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 807 \$	0 \$	0 \$	236 381 \$
5	45	53 840 \$	14 443 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 626 \$	0 \$	0 \$	301 038 \$
6	46	53 840 \$	17 727 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 643 \$	0 \$	0 \$	368 111 \$
7	47	53 840 \$	20 908 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 441 \$	0 \$	0 \$	437 414 \$
8	48	53 840 \$	24 454 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	6 401 \$	0 \$	0 \$	509 307 \$
9	49	53 840 \$	28 150 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	7 759 \$	0 \$	0 \$	583 888 \$
10	50	53 840 \$	31 599 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	8 510 \$	0 \$	0 \$	660 809 \$
11	51	28 390 \$	34 316 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	9 315 \$	0 \$	0 \$	714 201 \$
12	52	28 390 \$	37 145 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	10 775 \$	0 \$	0 \$	769 587 \$
13	53	28 390 \$	39 539 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	11 055 \$	0 \$	0 \$	826 446 \$
14	54	28 390 \$	42 561 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	11 936 \$	0 \$	0 \$	885 461 \$
15	55	28 390 \$	45 707 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	13 746 \$	0 \$	0 \$	946 708 \$
16	56	0 \$	46 909 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	13 509 \$	0 \$	0 \$	980 087 \$
17	57	0 \$	48 800 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	14 122 \$	0 \$	0 \$	1 014 765 \$
18	58	0 \$	50 767 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	15 932 \$	0 \$	0 \$	1 050 788 \$
19	59	0 \$	52 066 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	15 410 \$	0 \$	0 \$	1 087 417 \$
20	60	0 \$	54 139 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	16 044 \$	0 \$	0 \$	1 125 512 \$
21	61	0 \$	56 298 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	18 117 \$	0 \$	0 \$	1 165 115 \$
22	62	0 \$	57 730 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	17 383 \$	0 \$	0 \$	1 205 431 \$
23	63	0 \$	60 011 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	18 055 \$	0 \$	0 \$	1 247 387 \$
24	64	0 \$	62 388 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	20 396 \$	0 \$	0 \$	1 291 029 \$
25	65	0 \$	61 731 \$	45 171 \$	3 585 \$	0 \$	0 \$	20 380 \$	43 584 \$	43 584 \$	1 288 759 \$
26	66	0 \$	61 873 \$	46 094 \$	44 055 \$	0 \$	0 \$	20 430 \$	44 455 \$	44 455 \$	1 285 746 \$
27	67	0 \$	61 982 \$	47 033 \$	45 345 \$	0 \$	0 \$	22 208 \$	45 345 \$	45 345 \$	1 281 924 \$
28	68	0 \$	60 612 \$	58 643 \$	35 435 \$	21 086 \$	8 082 \$	20 706 \$	56 520 \$	46 251 \$	1 265 270 \$
29	69	0 \$	59 370 \$	81 062 \$	14 577 \$	63 548 \$	24 358 \$	21 051 \$	78 124 \$	47 177 \$	1 233 547 \$
30	70	0 \$	58 877 \$	81 455 \$	16 078 \$	62 461 \$	23 941 \$	22 410 \$	78 538 \$	48 120 \$	1 217 509 \$
31	71	0 \$	57 537 \$	80 226 \$	19 271 \$	58 112 \$	22 274 \$	20 393 \$	77 383 \$	49 082 \$	1 201 173 \$
32	72	0 \$	56 634 \$	86 087 \$	15 306 \$	67 754 \$	25 970 \$	20 180 \$	83 060 \$	50 064 \$	1 176 841 \$
33	73	0 \$	55 804 \$	87 854 \$	15 534 \$	69 261 \$	26 548 \$	21 386 \$	84 796 \$	51 065 \$	1 153 990 \$
34	74	0 \$	54 188 \$	86 910 \$	18 560 \$	65 355 \$	25 051 \$	19 419 \$	83 915 \$	52 087 \$	1 131 356 \$

PLACEMENT IMPOSABLE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

DU VIVANT DE L'ACTIONNAIRE

Fin d'année	H/40/P	Dépôts annuels totaux (Début)	Croissance brute des placements (Fin)	Retraits bruts (Début)	Dividende en capital non-imposable versé (du CDC)	Dividende imposable versé	Remboursement de l'IMRDT	Impôt sur les revenus d'investissement	Dividende avant impôt à l'actionnaire	Dividende net à l'actionnaire	Solde du portefeuille (Fin)
35	75	0 \$	52 973 \$	92 645 \$	14 841 \$	74 633 \$	28 607 \$	19 113 \$	89 475 \$	53 128 \$	1 100 791 \$
36	76	0 \$	51 801 \$	94 595 \$	15 007 \$	76 383 \$	29 277 \$	20 098 \$	91 389 \$	54 191 \$	1 071 135 \$
37	77	0 \$	49 863 \$	94 076 \$	17 727 \$	73 193 \$	28 055 \$	18 177 \$	90 920 \$	55 275 \$	1 041 146 \$
38	78	0 \$	48 283 \$	99 675 \$	14 269 \$	82 088 \$	31 464 \$	17 757 \$	96 357 \$	56 380 \$	1 003 370 \$
39	79	0 \$	46 715 \$	101 832 \$	14 351 \$	84 127 \$	32 246 \$	18 477 \$	98 478 \$	57 508 \$	965 862 \$
40	80	0 \$	44 411 \$	101 808 \$	16 696 \$	81 797 \$	31 353 \$	16 603 \$	98 493 \$	58 658 \$	927 392 \$
41	81	0 \$	42 410 \$	107 239 \$	13 535 \$	90 247 \$	34 002 \$	17 048 \$	103 781 \$	59 831 \$	881 326 \$
42	82	0 \$	40 383 \$	109 629 \$	13 507 \$	92 633 \$	35 506 \$	16 450 \$	106 140 \$	61 028 \$	834 792 \$
43	83	0 \$	37 663 \$	110 179 \$	15 397 \$	91 329 \$	37 000 \$	14 631 \$	106 726 \$	62 248 \$	786 578 \$
44	84	0 \$	35 084 \$	115 406 \$	12 575 \$	99 256 \$	10 727 \$	13 899 \$	111 831 \$	63 493 \$	729 062 \$
45	85	0 \$	31 164 \$	118 175 \$	12 421 \$	102 031 \$	10 212 \$	13 739 \$	114 452 \$	64 763 \$	643 642 \$
46	86	0 \$	32 398 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	9 651 \$	0 \$	0 \$	676 578 \$
47	87	0 \$	33 684 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	10 039 \$	0 \$	0 \$	700 224 \$
48	88	0 \$	35 024 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	11 338 \$	0 \$	0 \$	724 810 \$
49	89	0 \$	35 914 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	10 858 \$	0 \$	0 \$	749 845 \$
50	90	0 \$	37 330 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	11 271 \$	0 \$	0 \$	775 904 \$
51	91	0 \$	38 806 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	12 734 \$	0 \$	0 \$	803 012 \$
52	92	0 \$	39 789 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	12 145 \$	0 \$	0 \$	830 633 \$
53	93	0 \$	41 350 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	12 590 \$	0 \$	0 \$	859 394 \$
54	94	0 \$	42 979 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	14 226 \$	0 \$	0 \$	889 322 \$
55	95	0 \$	44 065 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	13 533 \$	0 \$	0 \$	919 829 \$
56	96	0 \$	45 789 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	14 016 \$	0 \$	0 \$	951 602 \$
57	97	0 \$	47 588 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	15 839 \$	0 \$	0 \$	984 672 \$
58	98	0 \$	48 790 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	15 043 \$	0 \$	0 \$	1 018 390 \$
59	99	0 \$	50 695 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	15 572 \$	0 \$	0 \$	1 053 514 \$
60	100	0 \$	52 683 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	17 598 \$	0 \$	0 \$	1 090 076 \$

PLACEMENT IMPOSABLE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

VALEUR À LA LIQUIDATION DU PLACEMENT (AU DÉCÈS)

Fin d'année	H/40/P	Solde du portefeuille	Valeur de liquidation nette incluant IMRTD	Dividende en capital non imposable (CDC)	Dividende imposable (Fin)	Remboursement supplémentaire de l'IMRTD	Dividende imposable total suite à la liquidation du portefeuille	Impôt payé sur dividende imposable (Fin)	Valeur nette de l'actionnaire / de la succession (Fin)
1	41	55 885 \$	55 583 \$	668 \$	54 916 \$	246 \$	55 162 \$	26 864 \$	28 966 \$
2	42	113 880 \$	112 990 \$	1 971 \$	111 019 \$	758 \$	111 776 \$	54 435 \$	59 313 \$
3	43	174 057 \$	172 303 \$	3 885 \$	168 418 \$	1 561 \$	169 979 \$	82 780 \$	91 084 \$
4	44	236 381 \$	233 571 \$	6 224 \$	227 347 \$	2 657 \$	230 004 \$	112 012 \$	124 216 \$
5	45	301 038 \$	296 865 \$	9 242 \$	287 623 \$	4 073 \$	291 696 \$	142 056 \$	158 882 \$
6	46	368 111 \$	362 325 \$	12 812 \$	349 513 \$	5 872 \$	355 385 \$	173 073 \$	195 125 \$
7	47	437 414 \$	430 021 \$	16 373 \$	413 648 \$	7 779 \$	421 627 \$	205 332 \$	232 667 \$
8	48	509 307 \$	499 870 \$	20 901 \$	478 969 \$	10 450 \$	489 426 \$	238 350 \$	271 977 \$
9	49	583 888 \$	572 168 \$	25 956 \$	546 211 \$	13 360 \$	559 648 \$	272 548 \$	313 056 \$
10	50	660 809 \$	647 062 \$	30 445 \$	616 617 \$	16 700 \$	633 326 \$	308 430 \$	355 342 \$
11	51	714 201 \$	697 920 \$	36 057 \$	661 863 \$	20 292 \$	682 155 \$	332 210 \$	386 003 \$
12	52	769 587 \$	750 672 \$	41 890 \$	708 782 \$	23 450 \$	733 175 \$	357 056 \$	418 009 \$
13	53	826 446 \$	805 579 \$	46 215 \$	759 364 \$	26 016 \$	787 980 \$	383 746 \$	450 449 \$
14	54	885 461 \$	861 833 \$	52 328 \$	809 500 \$	33 180 \$	842 685 \$	410 388 \$	484 625 \$
15	55	946 708 \$	920 200 \$	58 707 \$	861 497 \$	38 378 \$	899 870 \$	438 237 \$	520 341 \$
16	56	980 087 \$	951 792 \$	62 665 \$	889 127 \$	43 512 \$	932 638 \$	454 195 \$	541 109 \$
17	57	1 014 765 \$	983 742 \$	68 708 \$	915 034 \$	48 881 \$	963 915 \$	469 427 \$	563 196 \$
18	58	1 050 788 \$	1 017 041 \$	74 741 \$	942 300 \$	54 864 \$	997 164 \$	485 619 \$	586 286 \$
19	59	1 087 417 \$	1 052 270 \$	77 839 \$	974 431 \$	60 692 \$	1 035 123 \$	504 105 \$	608 858 \$
20	60	1 125 512 \$	1 087 715 \$	82 709 \$	1 004 006 \$	66 767 \$	1 070 773 \$	521 466 \$	633 016 \$
21	61	1 165 115 \$	1 124 639 \$	89 643 \$	1 034 995 \$	73 543 \$	1 108 538 \$	539 858 \$	658 323 \$
22	62	1 205 431 \$	1 163 787 \$	92 227 \$	1 071 560 \$	80 098 \$	1 151 658 \$	560 858 \$	683 028 \$
23	63	1 247 387 \$	1 203 075 \$	98 008 \$	1 104 937 \$	86 917 \$	1 191 854 \$	580 433 \$	709 559 \$
24	64	1 291 029 \$	1 243 991 \$	104 174 \$	1 139 817 \$	94 525 \$	1 234 342 \$	601 125 \$	737 391 \$
25	65	1 288 759 \$	1 242 383 \$	106 708 \$	1 139 675 \$	102 176 \$	1 241 851 \$	604 782 \$	739 778 \$
26	66	1 285 746 \$	1 238 436 \$	104 700 \$	1 133 659 \$	109 857 \$	1 243 516 \$	605 592 \$	742 701 \$
27	67	1 281 924 \$	1 233 749 \$	106 692 \$	1 127 057 \$	113 689 \$	1 240 746 \$	604 243 \$	743 195 \$
28	68	1 265 270 \$	1 218 561 \$	103 446 \$	1 115 115 \$	112 485 \$	1 227 600 \$	597 841 \$	733 205 \$
29	69	1 233 547 \$	1 187 390 \$	102 223 \$	1 085 168 \$	109 464 \$	1 194 631 \$	581 786 \$	715 068 \$
30	70	1 217 509 \$	1 171 833 \$	101 159 \$	1 070 674 \$	108 002 \$	1 178 675 \$	574 015 \$	705 819 \$
31	71	1 201 173 \$	1 157 643 \$	96 406 \$	1 061 237 \$	107 050 \$	1 168 286 \$	568 956 \$	695 737 \$
32	72	1 176 841 \$	1 133 937 \$	95 020 \$	1 038 917 \$	103 607 \$	1 142 524 \$	556 409 \$	681 135 \$
33	73	1 153 990 \$	1 111 720 \$	93 615 \$	1 018 105 \$	97 934 \$	1 116 039 \$	543 511 \$	666 143 \$
34	74	1 131 356 \$	1 091 305 \$	88 701 \$	1 002 604 \$	92 363 \$	1 094 967 \$	533 249 \$	650 419 \$

PLACEMENT IMPOSABLE DÉTENU PAR L'ENTREPRISE EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

VALEUR À LA LIQUIDATION DU PLACEMENT (AU DÉCÈS)

Fin d'année	H/40/P	Solde du portefeuille	Valeur de liquidation nette incluant IMRTD	Dividende en capital non imposable (CDC)	Dividende imposable (Fin)	Remboursement supplémentaire de l'IMRTD	Dividende imposable total suite à la liquidation du portefeuille	Impôt payé sur dividende imposable (Fin)	Valeur nette de l'actionnaire / de la succession (Fin)
35	75	1 100 791 \$	1 061 564 \$	86 876 \$	974 688 \$	84 867 \$	1 059 554 \$	516 003 \$	630 427 \$
36	76	1 071 135 \$	1 032 766 \$	84 976 \$	947 790 \$	77 324 \$	1 025 114 \$	499 230 \$	610 860 \$
37	77	1 041 146 \$	1 005 123 \$	79 779 \$	925 345 \$	69 752 \$	995 097 \$	484 612 \$	590 263 \$
38	78	1 003 370 \$	968 435 \$	77 370 \$	891 065 \$	60 286 \$	951 352 \$	463 308 \$	565 413 \$
39	79	965 862 \$	932 072 \$	74 836 \$	857 236 \$	50 627 \$	907 862 \$	442 129 \$	540 569 \$
40	80	927 392 \$	896 111 \$	69 279 \$	826 832 \$	40 778 \$	867 611 \$	422 526 \$	514 363 \$
41	81	881 326 \$	851 452 \$	66 162 \$	785 289 \$	29 722 \$	814 362 \$	396 594 \$	483 930 \$
42	82	834 792 \$	806 402 \$	62 875 \$	743 527 \$	16 951 \$	760 523 \$	370 375 \$	453 023 \$
43	83	786 578 \$	760 879 \$	56 915 \$	703 964 \$	10 003 \$	709 467 \$	345 510 \$	420 872 \$
44	84	729 062 \$	705 152 \$	52 954 \$	652 198 \$	5 230 \$	657 437 \$	320 172 \$	390 219 \$
45	85	643 642 \$	621 884 \$	48 187 \$	573 697 \$	5 124 \$	578 821 \$	281 886 \$	345 122 \$
46	86	676 578 \$	654 150 \$	49 673 \$	604 477 \$	7 500 \$	613 248 \$	298 652 \$	364 269 \$
47	87	700 224 \$	676 202 \$	53 200 \$	623 002 \$	12 708 \$	635 570 \$	309 523 \$	379 247 \$
48	88	724 810 \$	699 173 \$	56 779 \$	642 399 \$	16 804 \$	659 198 \$	321 029 \$	394 947 \$
49	89	749 845 \$	723 540 \$	58 259 \$	665 200 \$	20 896 \$	686 176 \$	334 168 \$	410 268 \$
50	90	775 904 \$	747 978 \$	61 847 \$	686 131 \$	25 150 \$	711 282 \$	346 394 \$	426 734 \$
51	91	803 012 \$	773 428 \$	65 520 \$	707 008 \$	29 897 \$	737 805 \$	359 311 \$	444 014 \$
52	92	830 633 \$	800 455 \$	66 835 \$	733 620 \$	34 467 \$	768 087 \$	374 059 \$	460 864 \$
53	93	859 394 \$	827 526 \$	70 578 \$	756 900 \$	39 212 \$	796 160 \$	387 730 \$	479 008 \$
54	94	889 322 \$	855 712 \$	74 437 \$	781 274 \$	44 508 \$	825 782 \$	402 156 \$	498 063 \$
55	95	919 829 \$	885 666 \$	75 660 \$	810 006 \$	49 594 \$	859 600 \$	418 625 \$	516 635 \$
56	96	951 602 \$	915 642 \$	79 640 \$	836 003 \$	54 872 \$	890 875 \$	433 856 \$	536 659 \$
57	97	984 672 \$	946 851 \$	83 503 \$	863 088 \$	60 763 \$	923 851 \$	449 916 \$	557 699 \$
58	98	1 018 390 \$	980 033 \$	87 951 \$	895 082 \$	66 414 \$	961 496 \$	468 249 \$	578 198 \$
59	99	1 053 514 \$	1 013 220 \$	89 989 \$	923 983 \$	72 274 \$	996 257 \$	485 177 \$	600 317 \$
60	100	1 090 076 \$	1 047 770 \$	93 659 \$	954 075 \$	78 816 \$	1 032 891 \$	503 018 \$	623 568 \$

ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX D'INTÉRÊT DE L'EMPRUNT

Lorsqu'un contrat d'assurance vie permanente est cédé en garantie d'un prêt, le taux d'intérêt de celui-ci est déterminé par l'institution prêteuse selon ses pratiques de prêt, lesquelles peuvent varier dans le temps. Des changements de la situation économique ou de la situation de l'emprunteur peuvent influencer le montant et le moment des avances de prêt. Le taux d'intérêt de l'emprunt et la performance du contrat d'assurance peuvent être différents de ceux présentés dans le présent rapport. Les avances de prêt pourront être augmentées si le taux d'intérêt de l'emprunt est moins élevé ou si la performance du produit d'assurance est meilleure que ce qui est prévu dans le présent rapport. À l'inverse, si le taux d'intérêt de l'emprunt est plus élevé ou si la performance du produit d'assurance est plus faible que prévu, les avances du prêt pourraient être réduites par l'institution prêteuse. **L'ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX D'INTÉRÊT DE L'EMPRUNT** présente le montant MAXIMUM annuel du prêt en fonction d'une augmentation de 1 % et de 2 % du taux d'intérêt sur le prêt, en supposant une même valeur de rachat selon le scénario établi et que le solde de l'emprunt bancaire en cours ne dépasse jamais le pourcentage choisi de la valeur de rachat avant la fin du contrat d'assurance.

Si la personne assurée survit au-delà de la fin de la période prévue, les intérêts sur le prêt continueront à courir. L'institution prêteuse peut exiger des paiements d'intérêts, des garanties supplémentaires ou le prêt peut être appelé. Il peut en résulter une disposition imposable si le contrat d'assurance-vie permanente détenu par l'entreprise devait être racheté.

Exemple

ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX D'INTÉRÊT DE L'EMPRUNT EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

Fin de l'année	H/40/P	Valeur de rachat (VR) (Fin)	Prêt annuel à 5%	Solde du prêt à 5%	Ratio Solde du prêt / VR à 5 %	Prêt annuel à 6%	Solde du prêt à 6%	Ratio Solde du prêt / VR à 6 %	Prêt annuel à 7%	Solde du prêt à 7%	Ratio Solde du prêt / VR à 7 %
1	41	26 668 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
2	42	55 771 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
3	43	87 432 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
4	44	121 819 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
5	45	167 447 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
6	46	215 473 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
7	47	268 803 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
8	48	327 612 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
9	49	387 881 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
10	50	452 573 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
11	51	510 526 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
12	52	572 887 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
13	53	639 851 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
14	54	711 690 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
15	55	760 249 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
16	56	812 544 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
17	57	868 756 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
18	58	929 031 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
19	59	993 597 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
20	60	1 091 006 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
21	61	1 174 025 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
22	62	1 261 786 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
23	63	1 354 596 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
24	64	1 452 590 \$	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %	0 \$	0 \$	0,00 %
25	65	1 555 910 \$	84 959 \$	89 207 \$	5,73 %	66 056 \$	70 019 \$	4,50 %	50 994 \$	54 564 \$	3,51 %
26	66	1 652 834 \$	86 658 \$	184 658 \$	11,17 %	67 377 \$	145 640 \$	8,81 %	52 014 \$	114 038 \$	6,90 %
27	67	1 754 892 \$	88 391 \$	286 701 \$	16,34 %	68 724 \$	227 226 \$	12,95 %	53 054 \$	178 788 \$	10,19 %
28	68	1 862 154 \$	90 159 \$	395 703 \$	21,25 %	70 099 \$	315 164 \$	16,92 %	54 115 \$	249 207 \$	13,38 %
29	69	1 974 958 \$	91 962 \$	512 048 \$	25,93 %	71 501 \$	409 865 \$	20,75 %	55 198 \$	325 713 \$	16,49 %
30	70	2 093 562 \$	93 801 \$	636 142 \$	30,39 %	72 931 \$	511 763 \$	24,44 %	56 301 \$	408 755 \$	19,52 %
31	71	2 221 730 \$	95 677 \$	768 410 \$	34,59 %	74 389 \$	621 322 \$	27,97 %	57 427 \$	498 815 \$	22,45 %
32	72	2 356 238 \$	97 591 \$	909 301 \$	38,59 %	75 877 \$	739 031 \$	31,36 %	58 576 \$	596 409 \$	25,31 %
33	73	2 497 323 \$	99 543 \$	1 059 286 \$	42,42 %	77 395 \$	865 411 \$	34,65 %	59 748 \$	702 087 \$	28,11 %
34	74	2 645 142 \$	101 533 \$	1 218 860 \$	46,08 %	78 943 \$	1 001 015 \$	37,84 %	60 943 \$	816 442 \$	30,87 %

ANALYSE DE SENSIBILITÉ DU TAUX D'INTÉRÊT DE L'EMPRUNT EMPRUNT PAR L'ENTREPRISE

Fin de l'année	H/40/P	Valeur de rachat (VR) (Fin)	Prêt annuel à 5%	Solde du prêt à 5%	Ratio Solde du prêt / VR à 5%	Prêt annuel à 6%	Solde du prêt à 6%	Ratio Solde du prêt / VR à 6%	Prêt annuel à 7%	Solde du prêt à 7%	Ratio Solde du prêt / VR à 7%
35	75	2 799 701 \$	103 564 \$	1 388 545 \$	49,60 %	80 522 \$	1 146 429 \$	40,95 %	62 161 \$	940 105 \$	33,58 %
36	76	2 961 288 \$	105 635 \$	1 568 890 \$	52,98 %	82 132 \$	1 302 275 \$	43,98 %	63 405 \$	1 073 756 \$	36,26 %
37	77	3 129 743 \$	107 748 \$	1 760 470 \$	56,25 %	83 775 \$	1 469 212 \$	46,94 %	64 673 \$	1 218 118 \$	38,92 %
38	78	3 305 147 \$	109 903 \$	1 963 892 \$	59,42 %	85 450 \$	1 647 942 \$	49,86 %	65 966 \$	1 373 970 \$	41,57 %
39	79	3 487 541 \$	112 101 \$	2 179 793 \$	62,50 %	87 159 \$	1 839 207 \$	52,74 %	67 285 \$	1 542 144 \$	44,22 %
40	80	3 677 299 \$	114 343 \$	2 408 843 \$	65,51 %	88 902 \$	2 043 796 \$	55,58 %	68 631 \$	1 723 529 \$	46,87 %
41	81	3 874 897 \$	116 630 \$	2 651 746 \$	68,43 %	90 680 \$	2 262 545 \$	58,39 %	70 004 \$	1 919 080 \$	49,53 %
42	82	4 080 677 \$	118 963 \$	2 909 244 \$	71,29 %	92 494 \$	2 496 341 \$	61,17 %	71 404 \$	2 129 818 \$	52,19 %
43	83	4 295 157 \$	121 342 \$	3 182 115 \$	74,09 %	94 344 \$	2 746 096 \$	63,94 %	72 832 \$	2 356 836 \$	54,87 %
44	84	4 518 491 \$	123 769 \$	3 471 178 \$	76,82 %	96 231 \$	3 012 890 \$	66,68 %	74 289 \$	2 601 303 \$	57,57 %
45	85	4 750 976 \$	126 244 \$	3 777 294 \$	79,51 %	98 155 \$	3 291 017 \$	69,41 %	75 774 \$	2 864 473 \$	60,29 %
46	86	4 992 857 \$	0 \$	3 966 158 \$	79,44 %	0 \$	3 495 500 \$	70,01 %	0 \$	3 064 986 \$	61,39 %
47	87	5 244 502 \$	0 \$	4 164 466 \$	79,41 %	0 \$	3 705 005 \$	70,65 %	0 \$	3 279 535 \$	62,53 %
48	88	5 506 769 \$	0 \$	4 372 690 \$	79,41 %	0 \$	3 927 634 \$	71,32 %	0 \$	3 509 102 \$	63,72 %
49	89	5 780 249 \$	0 \$	4 591 324 \$	79,43 %	0 \$	4 163 002 \$	72,03 %	0 \$	3 754 739 \$	64,96 %
50	90	6 066 086 \$	0 \$	4 820 890 \$	79,47 %	0 \$	4 413 089 \$	72,75 %	0 \$	4 017 571 \$	66,23 %
51	91	6 331 253 \$	0 \$	5 061 935 \$	79,95 %	0 \$	4 677 874 \$	73,89 %	0 \$	4 298 801 \$	67,90 %
52	92	6 602 335 \$	0 \$	5 315 032 \$	80,50 %	0 \$	4 958 547 \$	75,10 %	0 \$	4 599 717 \$	69,67 %
53	93	6 879 838 \$	0 \$	5 580 783 \$	81,12 %	0 \$	5 256 060 \$	76,40 %	0 \$	4 921 697 \$	71,54 %
54	94	7 164 713 \$	0 \$	5 859 822 \$	81,79 %	0 \$	5 571 423 \$	77,76 %	0 \$	5 266 216 \$	73,50 %
55	95	7 457 674 \$	0 \$	6 152 813 \$	82,50 %	0 \$	5 905 709 \$	79,19 %	0 \$	5 634 851 \$	75,56 %
56	96	7 760 496 \$	0 \$	6 460 454 \$	83,37 %	0 \$	6 260 051 \$	80,67 %	0 \$	6 029 291 \$	77,69 %
57	97	8 078 026 \$	0 \$	6 783 477 \$	83,97 %	0 \$	6 635 654 \$	82,14 %	0 \$	6 451 341 \$	79,86 %
58	98	8 418 374 \$	0 \$	7 122 651 \$	84,61 %	0 \$	7 033 794 \$	83,55 %	0 \$	6 902 935 \$	82,00 %
59	99	8 798 568 \$	0 \$	7 478 783 \$	85,00 %	0 \$	7 455 821 \$	84,74 %	0 \$	7 386 141 \$	83,95 %
60	100	9 297 848 \$	0 \$	7 852 722 \$	84,44 %	0 \$	7 903 170 \$	85,00 %	0 \$	7 903 170 \$	85,00 %

Cette présentation du concept **Régime de retraite assurée - Entreprise** n'est complète que si elle contient toutes les pages. Elle doit être accompagnée de l'illustration complète du produit d'assurance vie approprié, préparée dans les 30 jours suivant la date de cette présentation conceptuelle, car elle fait partie intégrante du document.

Ce rapport de concept a été préparé à des fins d'information en utilisant les informations personnelles et financières fournies par vous et votre société. Il est important que ces informations soient aussi précises que possible, car même de petites différences dans ces informations peuvent avoir un impact sur les recommandations formulées. Desjardins Assurances n'est pas responsable des résultats obtenus par l'utilisation des renseignements que vous avez fournis et ne peut garantir l'exactitude ou la justesse de ces renseignements. De plus, la présentation du concept doit être utilisée uniquement pour démontrer les avantages fiscaux potentiels découlant de la mise en œuvre de la solution de produit financier telle que décrite dans la présentation du concept, sur la base des informations fournies par vous et votre société et des hypothèses spécifiées tirées de l'illustration du produit d'assurance-vie ci-jointe. Il ne s'agit pas d'une offre ou d'un contrat d'assurance, ni d'un avis juridique ou fiscal.

Les prestations indiquées dans la présentation du concept sont basées sur un ensemble d'hypothèses qui changeront avec le temps, et qui pourront ou non se réaliser en fonction des performances réelles. Aucune garantie ne peut être faite en ce qui a trait à la pertinence des hypothèses utilisées. Les hypothèses qui peuvent être affectées par l'expérience réelle peuvent inclure, sans s'y limiter, un ou plusieurs des éléments suivants, le cas échéant : le montant et le moment des primes ou des dépôts sur les polices d'assurance-vie, les taux d'imposition, les taux d'intérêt, les barèmes de crédit de performance, l'inflation, le traitement fiscal applicable aux polices d'assurance-vie, l'impôt sur le revenu, les dividendes et les gains en capital, ainsi que les règles fiscales concernant les revenus passifs. Si les résultats réels sont moins favorables que ceux indiqués dans la présentation du concept et dans l'illustration du produit d'assurance-vie ci-jointe, des dépôts supplémentaires peuvent être exigés par le client pour maintenir le niveau des prestations du produit d'assurance-vie. Veuillez-vous référer à l'illustration du produit d'assurance-vie ci-jointe pour connaître les limites des valeurs et des garanties du contrat d'assurance.

Tous les commentaires relatifs à la fiscalité sont de nature générale et se fondent sur la législation et les politiques administratives publiées par les autorités fiscales à la date du présent rapport, mais ne couvrent pas toutes les situations possibles. Des changements futurs de la législation fiscale et aux politiques administratives pourraient avoir une incidence sur ces renseignements. Desjardins Assurances se réserve expressément le droit de modifier ses commentaires, sans préavis, en ce qui a trait aux incidences fiscales décrites ci-dessus dans l'éventualité d'un tel changement dans la législation et les politiques administratives. Bien que des efforts raisonnables aient été déployés pour en assurer l'exactitude et que les renseignements contenus dans le présent document soient présentés de bonne foi, des erreurs et des omissions sont possibles. Les personnes qui ne résident pas au Canada ou qui résident au Canada mais sont citoyens d'un autre pays peuvent être soumises à des règles fiscales différentes au Canada et peuvent également être soumises à des impôts prélevés dans des juridictions autres que le Canada. Pour des situations spécifiques, il est conseillé de consulter un expert fiscal, comptable ou juridique compétent.

Desjardins Assurances n'a pas l'intention de fournir des conseils fiscaux, comptables ou juridiques à ses clients ou clients potentiels. L'information contenue dans le présent document n'a pas pour but d'offrir de tels conseils, ni de remplacer les conseils de professionnels indépendants en matière de fiscalité, de comptabilité et de droit. Pour des circonstances particulières, consultez vos conseillers fiscaux, comptables et juridiques. De plus, considérant la particularité ou l'évolution possible de votre situation, Desjardins Assurances ne peut être tenue responsable de tous préjudices, pertes ou dommages subis en raison de l'utilisation que vous faites ou que vous pourriez faire de la projection contenue dans le présent rapport de concept, y compris ceux découlant de toute décision prise sur la foi de l'information qui s'y trouve.

L'utilisation de ce concept ne garantit pas l'acceptation du ou des montants de protection demandés. L'assuré proposé doit satisfaire à des critères de sélection médicaux et financiers afin de pouvoir bénéficier de la protection une fois que la demande a été soumise.

La présentation du concept n'est complète que si elle contient toutes les pages et est accompagnée de l'illustration du produit. Il a été préparé à titre informatif seulement et ne constitue pas une offre d'assurance ou un contrat d'assurance. L'étendue des avantages illustrés pourrait être affectée par de possibles modifications aux lois fiscales. Veuillez consulter vos conseillers juridiques et fiscaux.

Considérations relatives aux prêts

- Dans le cadre du concept Régime de retraite assurée - Entreprise, cette dernière peut obtenir un emprunt de la part d'une institution financière indépendante mais devra en échange, céder les droits d'un contrat d'assurance vie permanente qu'elle détient en garantie de l'emprunt qui peut être accordé sous la forme d'une marge de crédit.
- L'utilisation de la valeur de rachat du contrat d'assurance détenu par l'entreprise en garantie d'un prêt n'est pas garantie. L'emprunteur devra respecter les critères d'emprunt de l'institution financière qui effectuera l'émission du prêt. L'organisation de l'emprunt peut comporter des conditions, des frais et des coûts. L'institution prêteuse fixe le plafond du prêt ainsi que la structure du prêt, qui peut consister en une série de paiements forfaitaires échelonnés dans le temps, à l'instar d'une marge de crédit.
- L'institution prêteuse déterminera un pourcentage de la valeur de rachat de la police comme montant maximum qui peut être emprunté sans autre garantie. Les variations de la performance réelle du contrat d'assurance vie par rapport à celles indiquées dans la présentation du concept affectent le maximum et les exigences de garanties.
- Le taux d'intérêt de l'emprunt n'est pas garanti et peut varier. Si les taux d'intérêt des prêts sont plus élevés que ceux présentés dans cette présentation, le ratio prêt / valeur de rachat peut dépasser le maximum prédéterminé par l'institution prêteuse. Des garanties additionnelles peuvent être réclamées à l'emprunteur.
- Si la personne assurée survit au-delà de l'âge maximum indiqué dans la présentation du concept, le ratio prêt / valeur de rachat peut dépasser le maximum prédéterminé par l'institution prêteuse. Des garanties additionnelles peuvent être réclamées à l'emprunteur.
- Si le ratio emprunt / valeur de rachat excède le maximum fixé au préalable par l'institution prêteuse, celle-ci peut exiger des versements périodiques pour réduire le solde de l'emprunt ou la cession d'autres actifs en garantie. Si l'emprunteur n'est pas en mesure de respecter ces exigences, l'institution prêteuse peut lui demander de procéder à des retraits partiels du contrat d'assurance vie ou même de procéder au rachat total afin de rembourser l'emprunt. Ceci pourrait entraîner une disposition imposable pour l'entreprise à titre de preneur, et l'entreprise serait tenue de payer les impôts exigibles.

Considérations fiscales

- En vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), un prêt garanti par une police d'assurance-vie n'est pas considéré comme une disposition d'un intérêt dans la police à des fins fiscales, et n'entraîne donc pas la déclaration fiscale des gains accumulés dans la police, ce qui signifie que le preneur n'aura pas à payer d'impôts sur les montants dans la police en raison du prêt. Toutefois, le traitement fiscal des prêts garantis par un contrat d'assurance peut changer d'ici à ce que le prêt soit remboursé. En règle générale, ces changements n'excluent pas les accords en vigueur au moment du changement.
- Si l'entreprise a acquis le contrat d'assurance vie dans le but spécifique de remplir ses obligations que doit recevoir un employé au moment, après le moment ou en prévision du moment où il y a un changement important des services rendus par l'employé, soit la retraite de celui-ci ou la perte de son emploi, les autorités fiscales pourraient considérer ce contrat comme une convention de retraite pouvant entraîner d'importantes conséquences fiscales.
- Un contrat d'assurance-vie permanente détenu par une entreprise et assorti d'une valeur de rachat peut avoir une incidence sur l'évaluation des actions de l'entreprise aux fins fiscales. Le contrat constitue un actif passif, ce qui peut avoir une incidence sur l'admissibilité à l'exonération à vie des gains en capital. Dans l'évaluation de la valeur des actions au décès aux fins fiscales, la valeur du contrat est basée sur la valeur de rachat juste avant le décès, ou sur les principes d'évaluation établis par les autorités fiscales.
- L'intérêt sur l'emprunt peut être déductible si l'intérêt est payé ou payable sur des sommes empruntées utilisées pour générer un revenu d'entreprise ou d'un bien ou pour acquérir un bien qui sera utilisé pour la production de ce revenu. Un avis fiscal indépendant est nécessaire pour déterminer la déductibilité de l'intérêt sur l'emprunt. Le rapport et le calcul de l'avantage de la stratégie ne prennent pas en compte une telle déduction fiscale.



L'entreprise ne peut bénéficier de la déduction des primes d'un contrat d'assurance vie (jusqu'à concurrence du coût net de l'assurance pure) cédé en garantie d'un prêt, que si les intérêts de l'emprunt sont déductibles et si la cession de la police d'assurance-vie est une condition de l'emprunt auprès d'un établissement de crédit admissible, conformément à la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada). Un avis fiscal indépendant est nécessaire pour déterminer la déductibilité des primes. Le rapport et le calcul de l'avantage de la stratégie ne prennent pas en compte une telle déduction fiscale.

Gouvernance des contrats d'assurance



Une fois qu'un contrat d'assurance vie a été cédé en garantie, l'entreprise, en tant que preneur, devra obtenir le consentement préalable de l'institution prêteuse avant d'exercer certains droits de propriété, notamment les avances ou les retraits partiels, le rachat du contrat ou les modifications à celui-ci.

Informations générales



Les valeurs de rachat des contrats d'assurance vie présentées dans cette présentation dépendent d'hypothèses prudentes. L'expérience réelle peut différer. À moins d'indication contraire, les valeurs du contrat d'assurance vie ne sont pas garanties et varieront dans le temps, ce qui peut influencer sur les valeurs illustrées dans ce concept.



Les projections du placement alternatif appartenant à l'entreprise sont basées sur des hypothèses de rendement non garanties et pourraient changer. Tout changement dans les hypothèses de rendement peut affecter les valeurs indiquées dans cette présentation de concept.



Cette présentation de concept est complète seulement si elle contient toutes les pages prévues. Elle doit être accompagnée de l'illustration complète du produit d'assurance vie approprié préparé dans les 30 jours suivant la date de la présentation du concept, car il fait partie intégrante du document.



L'utilisation du présent rapport ne garantit pas l'acceptation des montants de protection demandés. La personne à assurer doit satisfaire aux exigences médicales et financières de sélection des risques et être admissible à la protection une fois la proposition soumise.



Tous les commentaires fiscaux sont de nature générale et fondés sur les lois applicables et les politiques administratives publiées par les autorités fiscales à la date de la présentation de ce concept, mais ne prévoient pas toutes les situations possibles. Toute modification ultérieure apportée à la législation fiscale et aux politiques administratives peut avoir une incidence sur ces renseignements. Par conséquent, le traitement fiscal du concept de Régime de retraite assurée - Entreprise et ses résultats potentiels sont assujettis à ces changements et ne sont pas garantis.



Desjardins Assurances ne donne aucun conseil juridique, fiscal ou comptable à ses clients ni à des clients potentiels. Les renseignements contenus dans cette présentation et dans l'illustration qui l'accompagne ne visent pas à offrir de tels conseils, ni à remplacer les conseils de professionnels juridiques, fiscaux et comptables indépendants. Les clients devraient consulter leurs conseillers juridiques, fiscaux et comptables pour obtenir des conseils adaptés à leur situation.

Je reconnais que le Régime de retraite assurée - Entreprise est un concept. Il ne s'agit pas d'un produit ou d'un contrat. Cet aide-mémoire ne remplace pas les conseils comptables. Je dois consulter mes conseillers juridiques, fiscaux, financiers et comptables concernant les risques et les avantages de ce concept. Desjardins Assurances ne donne aucun conseil en matière de fiscalité, d'assurance ou de prêt.

_____ Date ____ / ____ / ____

Signature du titulaire de la police

_____ Date ____ / ____ / ____

Signature du conseiller

Assurance

Coût de base rajusté (CBR) : le coût d'une police d'assurance-vie utilisé aux fins de l'impôt. Il s'agit d'une formule complexe qui varie selon le moment où les contrats ont été émis. Seule la compagnie d'assurance peut fournir un CBR à jour pour une police en vigueur.

Prime annualisée : Le contrat d'assurance offre une variété d'options de paiement de primes. La prime peut être payée sur une base mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle. La prime annualisée est le montant total de la prime payée par année.

Juste valeur marchande (JVM) : désigne le prix que nous pouvons obtenir, compte tenu des conditions générales du marché, lors de la vente d'une propriété entre des parties prudentes, informées et sans restriction agissant sans lien de dépendance. La JVM d'une police d'assurance-vie doit être déterminée par une évaluation professionnelle.

Assurance-vie : La compagnie d'assurance garantit le paiement d'une prestation de décès non imposable au bénéficiaire au décès de l'assuré. De nombreux types de couverture sont disponibles pour répondre aux besoins des particuliers et des entreprises.

Coût net d'assurance pure (CNAP) : une mesure du coût de l'assurance à des fins fiscales spécifiques. Le CNAP augmente généralement chaque année et reflète l'augmentation progressive de la probabilité de décès de l'assuré.

Disposition de contrat : le changement de propriétaire, le retrait (partiel ou total), l'avance sur police et le paiement d'une participation sur un contrat d'assurance-vie sont considérés comme une disposition aux fins de l'impôt. Il n'y a pas de roulement disponible pour les transferts entre sociétés et particuliers, et des conditions très précises pour les roulements entre sociétés.

Fiscalité

Société privée sous contrôle canadien (SPCC) : Société privée qui réside au Canada aux fins de l'impôt et non une société publique. Elle doit avoir été constituée en société au Canada ou avoir résidé au Canada du 18 juin 1971 à la fin de l'année d'imposition. Une SPCC n'est pas contrôlée directement ou indirectement par une ou plusieurs personnes non-résidentes ou par des sociétés publiques.

Compte de dividendes en capital (CDC) : fait le suivi de certains surplus non imposables qui peuvent être transférés aux actionnaires résidant au Canada à titre de dividendes en capital non imposables.

Loi de l'impôt sur le revenu (LIR) : Loi fédérale qui régit l'imposition du revenu des particuliers, des sociétés, des sociétés de personnes, des fiducies et des successions au Canada. Les provinces et les territoires prélèvent également de l'impôt sur le revenu. La Loi de l'impôt sur le revenu est modifiée régulièrement.

Revenu de placement passif : Il s'agit généralement de bénéfices de sociétés qui ne sont pas directement liés à l'exploitation de l'entreprise. Le revenu de placement passif peut provenir de certains types d'intérêts, de gains en capital, de revenus de location nets, de redevances ou de dividendes reçus par une société (et ses sociétés associées).

Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) : L'IMRTD est un compte d'impôt théorique dans lequel s'accumule l'impôt remboursable payé par une société privée sur ses placements et son revenu de dividendes. Depuis 2019, les SPCC tiennent deux comptes d'IMRTD : l'IMRTD déterminé et l'IMRTD non déterminé. Les comptes sont remboursables lorsque la société verse un dividende déterminé ou non déterminé imposable à ses actionnaires.

Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) : La déduction accordée aux petites entreprises est une réduction de l'impôt des sociétés pour les sociétés privées sous contrôle canadien (SPCC). Le taux d'imposition réduit est offert sur le revenu tiré d'une entreprise active jusqu'à la limite de son plafond des affaires. Le premier 500 000 \$ du revenu tiré d'une entreprise active est imposée à un taux inférieur à l'échelle fédérale. Le plafond des affaires peut être différent dans certaines provinces. Il est réduit de 5 \$ pour chaque 1 \$ de revenu passif dépassant 50 000 \$.

Prêts

Garantie : La garantie est un actif qu'un prêteur accepte pour sécuriser l'octroi d'un prêt. Si l'emprunteur fait défaut, le prêteur peut saisir et vendre la garantie pour récupérer ses pertes.

Intérêt : Le taux d'intérêt est le montant qu'un prêteur facture pour l'utilisation des fonds, ce taux s'applique sur le solde du prêt.

Déductibilité : Une déduction d'impôt est une dépense d'entreprise qui peut réduire le montant d'impôt à payer sur le revenu gagné. Les dépenses d'entreprise qui sont raisonnables et payées pour gagner un revenu sont déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu, à moins qu'elles ne soient expressément refusées.

Exemple