

Concept d'optimisation du revenu passif



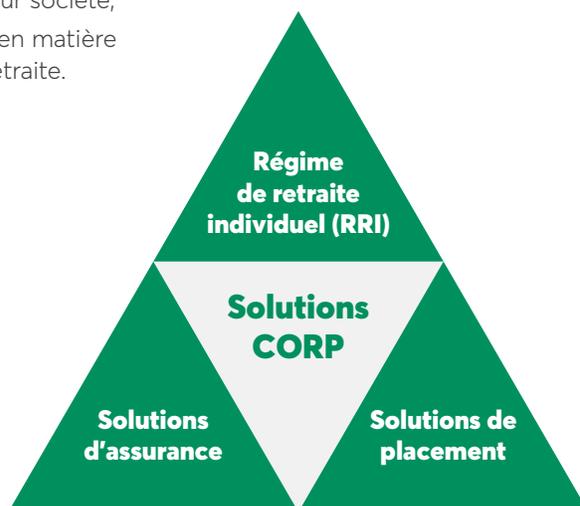
POUR CONSEILLERS
SEULEMENT

Maximisez l'accès au taux d'imposition appliqué aux petites entreprises

Au Canada, la majorité des petites entreprises sont des sociétés privées. De nombreux propriétaires d'entreprises et de professionnels constitués en société dépendent de la prospérité de celle-ci pour procurer un revenu à leur famille et épargner pour la retraite. Depuis l'entrée en vigueur des règles encadrant le revenu de placement passif, en 2019, les propriétaires d'entreprises font appel à leurs conseillers professionnels pour comprendre les effets négatifs de ces règles et trouver des stratégies afin de minimiser les impacts fiscaux. Ces gens ont travaillé fort pour bâtir leur entreprise, et c'est encore plus vrai durant les périodes de bouleversements économiques.

Desjardins Assurances est fière d'annoncer le lancement du **Concept d'optimisation du revenu passif (CORP)** – une approche dynamique de planification qui vous aidera à évaluer, avec vos clients, l'incidence des règles encadrant le revenu de placement passif sur leur société. Les solutions CORP peuvent aider vos clients à :

- Réduire leurs impôts actuels et futurs;
- Gérer les risques de leur société;
- Améliorer les options en matière de succession et de retraite.



Nous avons fait nos devoirs

Afin de mieux comprendre les besoins actuels du marché, nous avons mandaté **Environics Research¹** pour nous aider à discuter avec un groupe sélectionné de conseillers et de professionnels concernés à travers le Canada, des répercussions des règles encadrant le revenu de placement passif sur les clients. Nous voulions également cerner les « points stratégiques » sur lesquels Desjardins Assurances pourrait agir en offrant des solutions.

Ce groupe de discussion nous a fourni des **renseignements précieux** sur la possibilité d'explorer de nouvelles solutions de planification fiscale pour les clients, de revoir la structure de leurs sociétés et d'envisager de nouvelles stratégies de placement. Desjardins Assurances a présenté un aperçu du CORP aux membres du groupe de discussion, qui ont formulé des commentaires intéressants sur ce concept novateur de planification d'entreprise.

Pour en savoir plus →

Ce qu'il faut savoir sur le CORP de Desjardins Assurances



UNE STRUCTURE INTÉGRÉE

« Vous offrez une gamme intégrée de produits qui résout un grand nombre de problèmes, je dois donc découvrir les problèmes spécifiques que mon client pourrait avoir. Ce que j'aime de cet outil, c'est que peu importe ce que le client me dit, je peux sortir une feuille de papier pour lui expliquer comment le tout va fonctionner. »*



FACILITE LES DISCUSSIONS AVEC LES CLIENTS

« C'est bien d'avoir une gamme de produits sur laquelle je peux compter et avoir une entreprise qui comprend les besoins du client. »*



PERMET D'AMORCER UNE CONVERSATION SUR LA PLANIFICATION D'ENTREPRISE

« Je veux pouvoir justifier certains sujets que j'aborde ou les conseils que je donne. Cela pourrait être très utile lors des rencontres avec les clients. »*



LA RÉPUTATION DE DESJARDINS POUR SES ASSURANCES ET SES PRODUITS NOVATEURS

« Desjardins offre aux clients des combinaisons vraiment uniques, que j'aime beaucoup. »*

* Traduction libre de l'auteur

Avantages du CORP

- Atténuation de l'incidence des règles encadrant le revenu de placement passif sur la situation fiscale de la société de votre client.
- Amélioration des liquidités en cas de décès ou de maladie grave d'un actionnaire, si l'assurance fait partie de la solution de votre client.
- Réduction du fardeau fiscal de la société du client, ce qui se traduit par d'importantes économies d'impôt au fil des ans.
- Diversification des possibilités de planification de la retraite pour le client si un RRI fait partie de sa solution.
- Planification plus flexible à court et à long terme pour le client et son entreprise.

Trousse du conseiller – démystifier un outil complexe

Pour vous aider à présenter le CORP à vos clients, nous avons créé la trousse du conseiller, qui comprend :

- Un processus de vente détaillé;
- Une liste de vérification qui permet de n'oublier aucune étape essentielle du processus;
- Un accès au rapport CORP exclusif, personnalisé pour le client, préparé par un spécialiste du CORP avec votre collaboration.

Processus de planification CORP



Questionnaire CORP



Rapport CORP



Guide du client



La documentation de soutien marketing sur le CORP comprend des brochures pour les clients, pour les conseillers professionnels, ainsi que des études de cas qui soulignent les avantages du concept pour vos différents types de clients propriétaires d'entreprises.

Adressez-vous à votre directeur régional en développement des affaires pour découvrir comment le CORP peut vous aider à répondre aux besoins en planification de vos clients propriétaires d'entreprises.

DESJARDINS ASSURANCES désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DESJARDINS ASSURANCES et son logo sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec utilisées sous licence.

 **Desjardins**
Assurances
Vie • Santé • Retraite