CRÉATION DE RICHESSE POUR VOTRE ENTREPRISE

Une stratégie financière qui fait fructifier la valeur de votre entreprise[1] au bénéfice de votre succession

Entreprise1

Préparé par :
Advisor Guest
Conseiller en sécurité financière

20 mars 2025

Spécimen

Desjardins
Assurances
Vie • Santé • Retraite

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

La marque Desjardins est une marque de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec utilisée sous licence.

[1] Dans le présent document, « entreprise » désigne une société par actions qui est qualifiée de société privée en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu.

CRÉATION DE RICHESSE POUR VOTRE ENTREPRISE (AVEC L'ASSURANCE VIE AVEC PARTICIPATION)

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

VOTRE SITUATION ACTUELLE Vos affaires vont bien. Votre entreprise est établie et elle génère des revenus supérieurs aux dépenses d'exploitation quotidienne.

Vous avez donc à présent la possibilité d'accroître la valeur des excédents de votre entreprise en les investissant dans des placements imposables. Par contre, l'investissement dans des placements imposables pourrait s'avérer moins avantageux que prévu, parce que le rendement réalisé par cet investissement serait assujetti à l'impôt[2].

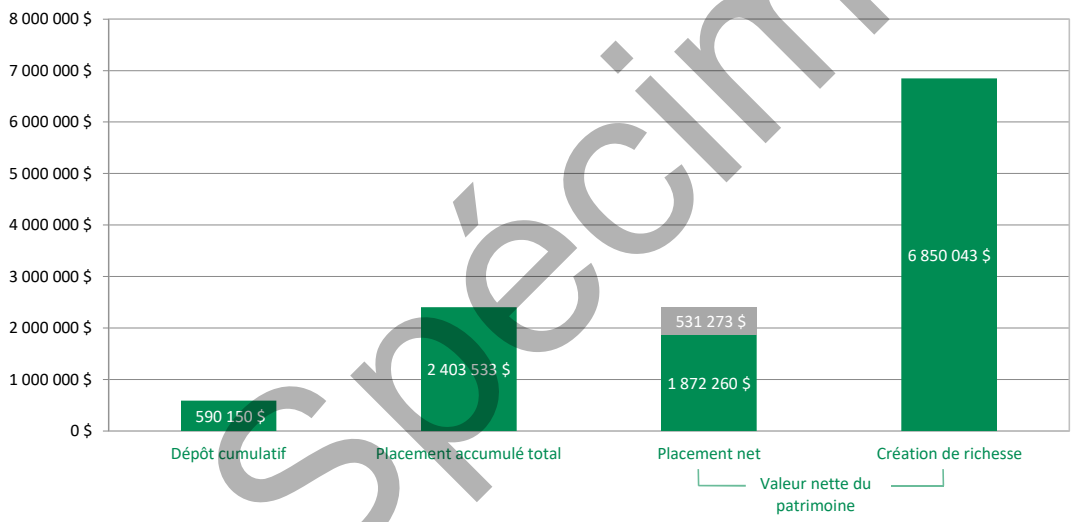
C'est pourquoi vous favoriserez probablement des options d'investissement qui vous permettront d'alléger le fardeau fiscal de votre entreprise. La stratégie Création de richesse est la solution qui répond à vos besoins.

QU'EST-CE QUE LA STRATÉGIE DE CRÉATION DE RICHESSE?

La Création de richesse pour votre entreprise est une stratégie financière qui vous permet d'accroître la valeur de votre entreprise et de bénéficier d'avantages fiscaux tout en diversifiant l'actif de votre entreprise par des investissements moins risqués.

Cette stratégie bénéficie de la structure fiscale de l'assurance vie entière et elle pourrait générer, à votre décès, une valeur nette supérieure à celle d'un placement imposable.

Comparaison entre la Création de richesse et le placement imposable à l'âge d'espérance de vie (86 ans)



	Placements	Création de richesse	Écart	
Dépôt cumulatif	590 150 $	590 150 $	$	%
Valeur nette du patrimoine	1 872 260 $	6 850 043 $	4 977 782 $	266%
Coût par dollar	0,32 $	0,09 $		

[2] Pour les années d'imposition après 2018, le Budget fédéral de 2018 propose de réduire progressivement le plafond des affaires pour les sociétés privées qui ont des revenus de placements qui se situent entre 50 000 $ et 150 000 $. Ceci aurait pour effet d'augmenter l'imposition des revenus d'entreprise. Consultez votre conseiller fiscal pour obtenir plus d'informations à ce sujet.

Spécimen

CRÉATION DE RICHESSE POUR VOTRE ENTREPRISE (AVEC L'ASSURANCE VIE AVEC PARTICIPATION)

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

COMMENT CETTE STRATÉGIE FONCTIONNE-T-ELLE?

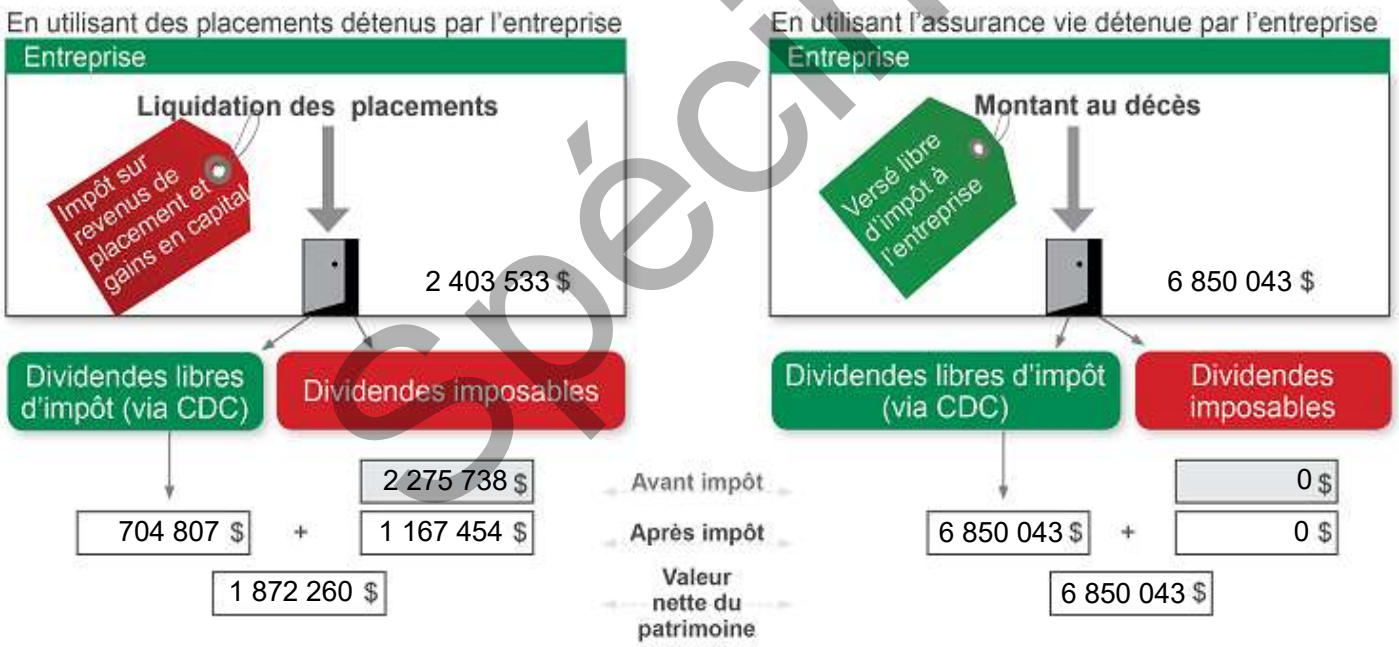
Votre entreprise achète un contrat d'assurance sur votre vie et elle paie les primes qui y sont liées avec ses revenus excédentaires.

Comme elle est bénéficiaire de ce contrat, votre entreprise recevra le montant d'assurance libre d'impôt à votre décès. La totalité ou une grande partie de ce montant pourra être crédité au compte de dividendes en capital (CDC) de votre entreprise. Ceci signifie qu'il pourra ensuite être versé à votre succession en tant que dividende en capital libre d'impôt.

La Création de richesse utilise les revenus excédentaires de l'entreprise pour financer un contrat d'assurance vie exonéré d'impôt plutôt que de les investir dans des placements imposables. Cette stratégie pourrait diminuer vos revenus imposables chaque année, et, ultimement procurer une valeur du patrimoine après impôt plus élevée que celle créée par les placements imposables détenus par votre entreprise.

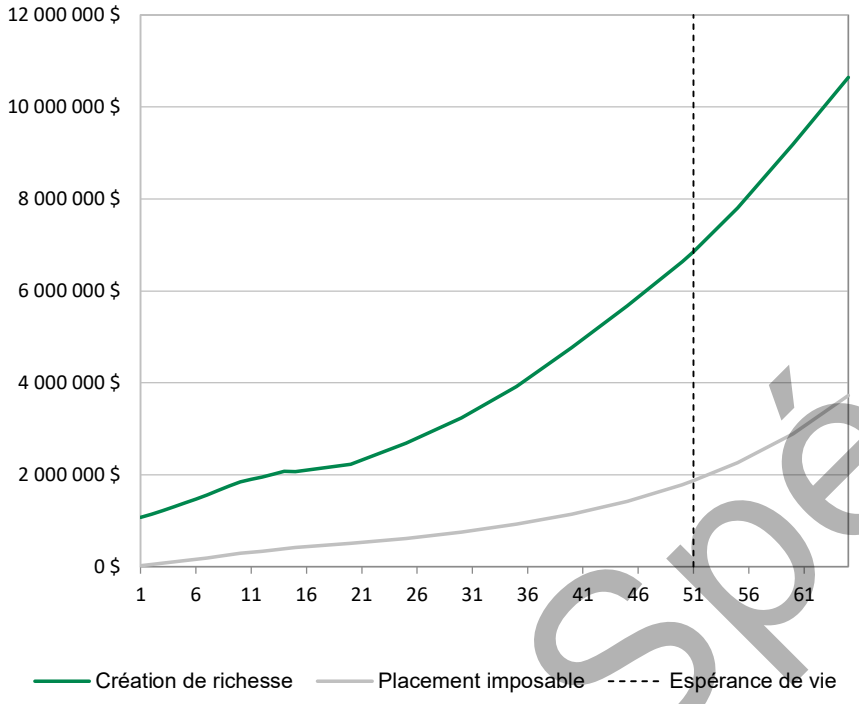
Spécimen

Valeur nette du patrimoine au décès de l'actionnaire à l'âge d'espérance de vie (86 ans)



AVANTAGES DE L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION

Comparaison de la valeur nette du patrimoine au décès



Avantages de l'assurance vie entière avec participation

PROTECTION

Dès l'achat, l'assurance vie comble le besoin de protection de votre entreprise. Grâce à l'accumulation des participations, votre montant d'assurance croît au fil des années pour ainsi couvrir les besoins futurs de l'entreprise.

CROISSANCE FISCALEMENT AVANTAGEUSE DURANT VOTRE VIE

Les valeurs de rachat s'accumulent à l'abri de l'impôt, contrairement aux revenus et aux gains en capital des placements d'une entreprise qui sont sujets à l'impôt sur le revenu. De plus, toute croissance du montant payable au décès n'est pas imposable.

RÉDUCTION DU FARDEAU FISCAL DE VOTRE ENTREPRISE

Seule la valeur de rachat du contrat d'assurance vie est considérée dans le calcul de la valeur de vos actions à votre décès, contrairement à la valeur des placements de l'entreprise. Ceci pourrait réduire l'impôt payable sur les gains en capital de vos actions. Le montant d'assurance payable libre d'impôt est versé à votre entreprise et une grande partie ou sa totalité peut être versée en tant que dividende en capital libre d'impôt. Ceci maximise la valeur de votre patrimoine pour vos proches à votre décès.

POSSIBILITÉ DE DIVERSIFICATION

L'assurance vie entière avec participation vous permet d'améliorer le rendement du portefeuille de placements de votre entreprise. En effet, elle offre une croissance stable et une diversification tout en réduisant l'exposition du portefeuille à la volatilité des marchés.

DIFFÉRENTES OPTIONS POUR ACCÉDER À LA LIQUIDITÉ

La valeur de rachat accumulée au contrat est disponible de votre vivant, et ce, pour les besoins d'affaires ou autres besoins de votre entreprise. Votre entreprise peut aussi céder le contrat en garantie à une institution financière afin d'obtenir un prêt.

Spécimen

SCÉNARIOS ET HYPOTHÈSES

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Assuré

Nouveau Client1
Homme, 35, Privilégié / Non-fumeur
Espérance de vie : 86 ans (Durée 51)

Preneur

Entreprise1

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 annuelle	46 460,00 $
Prime annuelle	25 110,00 $
Année 1 ODS	21 350,00 $

Option de participation Bonifications d'assurance libérée (BAL)
Scénarios de participation Actuel
Paiement abrégé Oui, débute à la durée 16
Option dépôt suppl. (ODS) Oui, voir l'illustration pour les détails.
Retraits Non

Taux d'imposition (Québec)

Taux d'impôt marginal	53,31 %
Taux d'impôt sur les dividendes	48,70 %
Taux d'impôt max sur revenus d'intérêts	50,17 %
Taux d'impôt sur les dividendes	38,33 %
Taux d'inclusion des gains en capital	66,67 %
Taux IMRTD	30,67 %
Taux RTD	38,33 %

Placement imposable	Répartition	Taux de rendement
Intérêts	50,00 %	2,30 %
Dividendes	25,00 %	3,20 %
Gains en capital différés	25,00 %	6,20 %

* Le portefeuille est rééquilibré tous les 3 ans.

Spécimen

COMPARAISON DE LA VALEUR NETTE DU PATRIMOINE AU DÉCÈS

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

		Création de richesse pour votre entreprise avec assurance vie avec participation							Placement			
Fin de l'année	H/35/P	Primes et dépôts cumulatifs	Valeur de rachat totale	Valeur de rachat si rachat par entreprise	Montant d'assurance vie	Coût de base rajusté (CBR)	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement après impôt au décès	Placement total accumulé	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement après impôt au décès	Avantage Création de richesse
1	36	46 460 $	22 492 $	22 492 $	1 093 707 $	45 992 $	1 071 309 $	2205,87%	47 435 $	24 684 $	-46,87%	**1 046 625 $**
2	37	92 920 $	47 076 $	47 076 $	1 190 477 $	91 851 $	1 145 746 $	349,11%	95 881 $	50 250 $	-34,61%	**1 095 496 $**
3	38	139 380 $	73 854 $	73 854 $	1 290 077 $	137 623 $	1 223 054 $	157,67%	145 379 $	76 735 $	-27,01%	**1 146 319 $**
4	39	185 840 $	102 959 $	102 959 $	1 392 538 $	183 292 $	1 303 275 $	95,92%	195 970 $	104 176 $	-21,85%	**1 199 099 $**
5	40	232 300 $	141 719 $	141 719 $	1 497 904 $	228 837 $	1 386 460 $	66,94%	247 697 $	132 611 $	-18,14%	**1 253 849 $**
6	41	278 760 $	182 536 $	182 536 $	1 606 215 $	274 252 $	1 472 654 $	50,55%	300 605 $	162 082 $	-15,33%	**1 310 572 $**
7	42	325 220 $	227 856 $	227 856 $	1 717 475 $	319 474 $	1 561 892 $	40,18%	354 744 $	192 632 $	-13,13%	**1 369 260 $**
8	43	371 680 $	277 878 $	277 878 $	1 831 837 $	364 476 $	1 654 337 $	33,11%	410 165 $	224 308 $	-11,37%	**1 430 030 $**
9	44	418 140 $	329 174 $	329 174 $	1 949 365 $	409 217 $	1 750 077 $	28,04%	466 920 $	257 157 $	-9,92%	**1 492 919 $**
10	45	464 600 $	384 283 $	384 283 $	2 070 057 $	453 670 $	1 849 120 $	24,25%	525 068 $	291 232 $	-8,71%	**1 557 888 $**
11	46	489 710 $	434 104 $	434 104 $	2 131 151 $	476 485 $	1 899 102 $	21,11%	562 869 $	315 243 $	-7,23%	**1 583 860 $**
12	47	514 820 $	487 775 $	487 775 $	2 195 813 $	498 995 $	1 952 803 $	18,67%	601 720 $	340 183 $	-6,10%	**1 612 620 $**
13	48	539 930 $	545 492 $	533 271 $	2 264 092 $	521 133 $	2 010 300 $	16,73%	641 669 $	366 098 $	-5,21%	**1 644 202 $**
14	49	565 040 $	607 513 $	575 079 $	2 336 002 $	542 864 $	2 071 627 $	15,17%	682 768 $	393 034 $	-4,48%	**1 678 593 $**
15	50	590 150 $	648 931 $	606 382 $	2 342 376 $	564 122 $	2 067 649 $	13,53%	725 071 $	421 039 $	-3,86%	**1 646 610 $**
20	55	590 150 $	934 026 $	736 071 $	2 490 022 $	539 458 $	2 227 307 $	9,51%	822 906 $	507 371 $	-1,09%	**1 719 935 $**
25	60	590 150 $	1 339 933 $	918 583 $	2 932 601 $	500 088 $	2 689 058 $	8,08%	944 981 $	615 622 $	0,22%	**2 073 436 $**
30	65	590 150 $	1 815 423 $	1 121 095 $	3 453 440 $	431 472 $	3 243 313 $	7,22%	1 099 011 $	752 825 $	1,02%	**2 490 488 $**
35	70	590 150 $	2 431 764 $	1 367 894 $	4 077 007 $	311 234 $	3 925 436 $	6,65%	1 295 355 $	928 430 $	1,57%	**2 997 006 $**
40	75	590 150 $	3 237 600 $	1 666 081 $	4 822 050 $	105 212 $	4 770 812 $	6,27%	1 547 932 $	1 143 801 $	1,96%	**3 627 011 $**
45	80	590 150 $	4 238 679 $	2 112 134 $	5 674 762 $	0 $	5 674 762 $	5,92%	1 875 467 $	1 422 507 $	2,28%	**4 252 256 $**
50	85	590 150 $	5 462 074 $	2 721 752 $	6 635 427 $	0 $	6 635 427 $	5,61%	2 303 170 $	1 786 751 $	2,54%	**4 848 677 $**
51	86	590 150 $	5 737 105 $	2 858 799 $	6 850 043 $	0 $	6 850 043 $	5,56%	2 403 533 $	1 872 260 $	2,59%	**4 977 782 $**
55	90	590 150 $	6 952 891 $	3 464 626 $	7 801 481 $	0 $	7 801 481 $	5,37%	2 865 000 $	2 265 563 $	2,78%	**5 535 918 $**
60	95	590 150 $	8 542 309 $	4 256 633 $	9 192 187 $	0 $	9 192 187 $	5,19%	3 606 733 $	2 893 250 $	2,98%	**6 298 937 $**
65	100	590 150 $	10 642 549 $	5 303 182 $	10 642 549 $	0 $	10 642 549 $	5,00%	4 590 094 $	3 726 899 $	3,16%	**6 915 650 $**

Spécimen

CRÉATION DE RICHESSE POUR VOTRE ENTREPRISE - DÉTAILS

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Fin de l'année	H/35/P	Total de la prime annuelle et dépôt additionnel	Participation annuelle	Prime et dépôt payés par l'entreprise	Montant d'assurance vie	Coût de base rajusté (CBR)	Dividendes en capital non imposables (CDC)	Dividendes non déterminés imposables (= au CBR)	Impôt sur dividendes non déterminés	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement après impot
1	36	46 460 $	2 706 $	46 460 $	1 093 707 $	45 992 $	1 047 715 $	45 992 $	22 398 $	1 071 309 $	2205,87%
2	37	46 460 $	4 131 $	46 460 $	1 190 477 $	91 851 $	1 098 627 $	91 851 $	44 731 $	1 145 746 $	349,11%
3	38	46 460 $	5 564 $	46 460 $	1 290 077 $	137 623 $	1 152 454 $	137 623 $	67 022 $	1 223 054 $	157,67%
4	39	46 460 $	7 079 $	46 460 $	1 392 538 $	183 292 $	1 209 246 $	183 292 $	89 263 $	1 303 275 $	95,92%
5	40	46 460 $	8 676 $	46 460 $	1 497 904 $	228 837 $	1 269 067 $	228 837 $	111 444 $	1 386 460 $	66,94%
6	41	46 460 $	10 355 $	46 460 $	1 606 215 $	274 252 $	1 331 963 $	274 252 $	133 561 $	1 472 654 $	50,55%
7	42	46 460 $	12 110 $	46 460 $	1 717 475 $	319 474 $	1 398 002 $	319 474 $	155 584 $	1 561 892 $	40,18%
8	43	46 460 $	13 987 $	46 460 $	1 831 837 $	364 476 $	1 467 361 $	364 476 $	177 500 $	1 654 337 $	33,11%
9	44	46 460 $	15 966 $	46 460 $	1 949 365 $	409 217 $	1 540 148 $	409 217 $	199 289 $	1 750 077 $	28,04%
10	45	46 460 $	18 030 $	46 460 $	2 070 057 $	453 670 $	1 616 388 $	453 670 $	220 937 $	1 849 120 $	24,25%
11	46	25 110 $	19 715 $	25 110 $	2 131 151 $	476 485 $	1 654 665 $	476 485 $	232 048 $	1 899 102 $	21,11%
12	47	25 110 $	21 489 $	25 110 $	2 195 813 $	498 995 $	1 696 819 $	498 995 $	243 010 $	1 952 803 $	18,67%
13	48	25 110 $	23 365 $	25 110 $	2 264 092 $	521 133 $	1 742 959 $	521 133 $	253 792 $	2 010 300 $	16,73%
14	49	25 110 $	25 338 $	25 110 $	2 336 002 $	542 864 $	1 793 137 $	542 864 $	264 375 $	2 071 627 $	15,17%
15	50	25 110 $	27 423 $	25 110 $	2 342 376 $	564 122 $	1 778 254 $	564 122 $	274 727 $	2 067 649 $	13,53%
20	55	0 $	35 545 $	0 $	2 490 022 $	539 458 $	1 950 565 $	539 458 $	262 716 $	2 227 307 $	9,51%
25	60	0 $	45 262 $	0 $	2 932 601 $	500 088 $	2 432 513 $	500 088 $	243 543 $	2 689 058 $	8,08%
30	65	0 $	61 535 $	0 $	3 453 440 $	431 472 $	3 021 968 $	431 472 $	210 127 $	3 243 313 $	7,22%
35	70	0 $	82 971 $	0 $	4 077 007 $	311 234 $	3 765 773 $	311 234 $	151 571 $	3 925 436 $	6,65%
40	75	0 $	109 364 $	0 $	4 822 050 $	105 212 $	4 716 838 $	105 212 $	51 238 $	4 770 812 $	6,27%
45	80	0 $	134 435 $	0 $	5 674 762 $	0 $	5 674 762 $	0 $	0 $	5 674 762 $	5,92%
50	85	0 $	171 767 $	0 $	6 635 427 $	0 $	6 635 427 $	0 $	0 $	6 635 427 $	5,61%
51	86	0 $	181 294 $	0 $	6 850 043 $	0 $	6 850 043 $	0 $	0 $	6 850 043 $	5,56%
55	90	0 $	225 174 $	0 $	7 801 481 $	0 $	7 801 481 $	0 $	0 $	7 801 481 $	5,37%
60	95	0 $	269 490 $	0 $	9 192 187 $	0 $	9 192 187 $	0 $	0 $	9 192 187 $	5,19%
65	100	0 $	277 382 $	0 $	10 642 549 $	0 $	10 642 549 $	0 $	0 $	10 642 549 $	5,00%

Spécimen

PLACEMENT IMPOSABLE - RÉSUMÉ

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Fin de l'année	H/35/P	Dépôt annuel	Placements nets accumulés (Intérêts)	Placements nets accumulés (Dividendes)	Gain en capital différé net	Placement total net accumulé	Impot cumulatif payé par entreprise	IMRTD total accumulé	Récupération de l'IMRTD versé en dividendes non déterminés	Dividendes non déterminés (imposables)	Impôt sur dividendes non déterminés	Dividendes en capital non imposables (CDC)	Valeur nette du patrimoine au décès
1	36	46 460 $	23 496 $	11 844 $	12 094 $	47 435 $	651 $	454 $	454 $	47 648 $	23 205 $	240 $	24 684 $
2	37	46 460 $	47 262 $	23 922 $	24 697 $	95 881 $	1 975 $	1 375 $	1 375 $	96 521 $	47 006 $	735 $	50 250 $
3	38	46 460 $	71 300 $	36 238 $	37 841 $	145 379 $	3 993 $	2 777 $	2 777 $	146 656 $	71 422 $	1 501 $	76 735 $
4	39	46 460 $	95 613 $	48 798 $	51 559 $	195 970 $	6 727 $	4 677 $	4 677 $	198 094 $	96 472 $	2 554 $	104 176 $
5	40	46 460 $	120 205 $	61 605 $	65 886 $	247 697 $	10 203 $	7 090 $	7 090 $	250 875 $	122 176 $	3 912 $	132 611 $
6	41	46 460 $	145 079 $	74 665 $	80 861 $	300 605 $	14 445 $	10 032 $	10 032 $	305 043 $	148 556 $	5 595 $	162 082 $
7	42	46 460 $	170 238 $	87 983 $	96 524 $	354 744 $	19 479 $	13 521 $	13 521 $	360 644 $	175 634 $	7 622 $	192 632 $
8	43	46 460 $	195 685 $	101 563 $	112 916 $	410 165 $	25 335 $	17 576 $	17 576 $	417 726 $	203 433 $	10 014 $	224 308 $
9	44	46 460 $	221 424 $	115 412 $	130 085 $	466 920 $	32 040 $	22 214 $	22 214 $	476 339 $	231 977 $	12 796 $	257 157 $
10	45	46 460 $	247 458 $	129 533 $	148 076 $	525 068 $	39 626 $	27 457 $	27 457 $	536 536 $	261 293 $	15 989 $	291 232 $
11	46	25 110 $	262 993 $	138 491 $	161 385 $	562 869 $	47 826 $	33 117 $	33 117 $	576 476 $	280 744 $	19 510 $	315 243 $
12	47	25 110 $	278 706 $	147 626 $	175 388 $	601 720 $	56 664 $	39 211 $	39 211 $	617 551 $	300 747 $	23 380 $	340 183 $
13	48	25 110 $	294 599 $	156 940 $	190 130 $	641 669 $	66 166 $	45 753 $	45 753 $	659 804 $	321 325 $	27 618 $	366 098 $
14	49	25 110 $	310 675 $	166 439 $	205 655 $	682 768 $	76 361 $	52 763 $	52 763 $	703 282 $	342 498 $	32 250 $	393 034 $
15	50	25 110 $	326 934 $	176 125 $	222 013 $	725 071 $	87 275 $	60 259 $	60 259 $	748 032 $	364 292 $	37 298 $	421 039 $
20	55	0 $	346 103 $	194 203 $	282 600 $	822 906 $	148 262 $	101 909 $	101 909 $	857 174 $	417 444 $	67 641 $	507 371 $
25	60	0 $	366 396 $	214 137 $	364 447 $	944 981 $	222 219 $	151 936 $	151 936 $	988 285 $	481 295 $	108 632 $	615 622 $
30	65	0 $	387 879 $	236 116 $	475 015 $	1 099 011 $	313 080 $	212 791 $	212 791 $	1 147 797 $	558 977 $	164 005 $	752 825 $
35	70	0 $	410 622 $	260 352 $	624 380 $	1 295 355 $	426 111 $	287 744 $	287 744 $	1 344 290 $	654 669 $	238 810 $	928 430 $
40	75	0 $	434 698 $	287 076 $	826 158 $	1 547 932 $	568 373 $	381 168 $	359 062 $	1 567 131 $	763 193 $	339 863 $	1 143 801 $
45	80	0 $	460 186 $	316 543 $	1 098 739 $	1 875 467 $	749 346 $	498 919 $	445 219 $	1 844 311 $	898 180 $	476 375 $	1 422 507 $
50	85	0 $	487 168 $	349 034 $	1 466 968 $	2 303 170 $	981 776 $	648 857 $	552 477 $	2 194 857 $	1 068 896 $	660 789 $	1 786 751 $
51	86	0 $	492 751 $	355 922 $	1 554 860 $	2 403 533 $	1 035 852 $	683 580 $	577 012 $	2 275 738 $	1 108 285 $	704 807 $	1 872 260 $
55	90	0 $	515 732 $	384 860 $	1 964 407 $	2 865 000 $	1 282 811 $	841 542 $	687 504 $	2 642 590 $	1 286 941 $	909 914 $	2 265 563 $
60	95	0 $	545 971 $	424 364 $	2 636 398 $	3 606 733 $	1 675 546 $	1 091 172 $	849 848 $	3 210 125 $	1 563 331 $	1 246 456 $	2 893 250 $
65	100	0 $	577 983 $	467 922 $	3 544 188 $	4 590 094 $	2 191 098 $	1 416 863 $	1 059 942 $	3 948 946 $	1 923 136 $	1 701 090 $	3 726 899 $

Spécimen

PLACEMENT IMPOSABLE - INTÉRÊTS

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Fin de l'année	H/35/P	Dépôt annuel	Montant alloué au revenu d'intérêt	Revenu d'intérêts	Impôt sur le revenu d'intérêts	Placements nets accumulés (Intérêts)	IMRTD	Récupération de l'IMRTD versé en dividendes non déterminés	Dividendes non déterminés (imposables)	Impôt sur dividendes non déterminés	Valeur nette du patrimoine au décès (Intérêts)
1	36	46 460 $	23 230 $	534 $	268 $	23 496 $	164 $	164 $	23 660 $	11 522 $	12 138 $
2	37	46 460 $	23 230 $	1 075 $	539 $	47 262 $	330 $	493 $	47 755 $	23 257 $	24 498 $
3	38	46 460 $	23 230 $	1 621 $	813 $	71 300 $	497 $	991 $	72 290 $	35 205 $	37 085 $
4	39	46 460 $	23 230 $	2 174 $	1 091 $	95 613 $	667 $	1 658 $	97 271 $	47 371 $	49 900 $
5	40	46 460 $	23 230 $	2 733 $	1 371 $	120 205 $	838 $	2 496 $	122 701 $	59 755 $	62 946 $
6	41	46 460 $	23 230 $	3 299 $	1 655 $	145 079 $	1 012 $	3 508 $	148 587 $	72 362 $	76 225 $
7	42	46 460 $	23 230 $	3 871 $	1 942 $	170 238 $	1 187 $	4 695 $	174 933 $	85 192 $	89 741 $
8	43	46 460 $	23 230 $	4 450 $	2 232 $	195 685 $	1 365 $	6 060 $	201 745 $	98 250 $	103 495 $
9	44	46 460 $	23 230 $	5 035 $	2 526 $	221 424 $	1 544 $	7 604 $	229 028 $	111 537 $	117 491 $
10	45	46 460 $	23 230 $	5 627 $	2 823 $	247 458 $	1 726 $	9 330 $	256 788 $	125 056 $	131 732 $
11	46	25 110 $	12 555 $	5 980 $	3 000 $	262 993 $	1 834 $	11 164 $	274 157 $	133 515 $	140 643 $
12	47	25 110 $	12 555 $	6 338 $	3 180 $	278 706 $	1 944 $	13 108 $	291 814 $	142 113 $	149 701 $
13	48	25 110 $	12 555 $	6 699 $	3 361 $	294 599 $	2 055 $	15 162 $	309 762 $	150 854 $	158 908 $
14	49	25 110 $	12 555 $	7 065 $	3 544 $	310 675 $	2 167 $	17 329 $	328 004 $	159 738 $	168 266 $
15	50	25 110 $	12 555 $	7 434 $	3 730 $	326 934 $	2 280 $	19 609 $	346 543 $	168 767 $	177 777 $
20	55	0 $	0 $	7 870 $	3 948 $	346 103 $	2 414 $	31 408 $	377 511 $	183 848 $	193 663 $
25	60	0 $	0 $	8 332 $	4 180 $	366 396 $	2 555 $	43 898 $	410 294 $	199 813 $	210 481 $
30	65	0 $	0 $	8 820 $	4 425 $	387 879 $	2 705 $	57 120 $	445 000 $	216 715 $	228 285 $
35	70	0 $	0 $	9 337 $	4 685 $	410 622 $	2 864 $	71 118 $	481 740 $	234 608 $	247 133 $
40	75	0 $	0 $	9 885 $	4 959 $	434 698 $	3 032 $	85 937 $	520 635 $	253 549 $	267 086 $
45	80	0 $	0 $	10 464 $	5 250 $	460 186 $	3 209 $	101 624 $	561 810 $	273 602 $	288 209 $
50	85	0 $	0 $	11 078 $	5 558 $	487 168 $	3 398 $	118 232 $	605 400 $	294 830 $	310 570 $
51	86	0 $	0 $	11 205 $	5 621 $	492 751 $	3 437 $	121 668 $	614 420 $	299 222 $	315 197 $
55	90	0 $	0 $	11 727 $	5 884 $	515 732 $	3 597 $	135 813 $	651 545 $	317 302 $	334 243 $
60	95	0 $	0 $	12 415 $	6 229 $	545 971 $	3 808 $	154 425 $	700 396 $	341 093 $	359 303 $
65	100	0 $	0 $	13 143 $	6 594 $	577 983 $	4 031 $	174 128 $	752 111 $	366 278 $	385 833 $

Spécimen

PLACEMENT IMPOSABLE - DIVIDENDES

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Fin de l'année	H/35/P	Dépôt annuel	Montant alloué au revenu de dividendes	Dividendes provenant d'une société privée	Impôt sur le revenu de dividendes	Placements nets accumulés (Dividendes)	IMRTD	Récupération de l'IMRTD versé en dividendes non déterminés	Dividendes non déterminés (Imposables)	Impôt sur dividendes non déterminés	Valeur nette du patrimoine au décès (Dividendes)
1	36	46 460 $	11 615 $	372 $	142 $	11 844 $	142 $	142 $	11 987 $	5 838 $	6 149 $
2	37	46 460 $	11 615 $	751 $	288 $	23 922 $	288 $	430 $	24 352 $	11 860 $	12 493 $
3	38	46 460 $	11 615 $	1 137 $	436 $	36 238 $	436 $	866 $	37 105 $	18 070 $	19 035 $
4	39	46 460 $	11 615 $	1 531 $	587 $	48 798 $	587 $	1 453 $	50 251 $	24 472 $	25 779 $
5	40	46 460 $	11 615 $	1 933 $	741 $	61 605 $	741 $	2 194 $	63 799 $	31 070 $	32 729 $
6	41	46 460 $	11 615 $	2 343 $	898 $	74 665 $	898 $	3 092 $	77 757 $	37 868 $	39 889 $
7	42	46 460 $	11 615 $	2 761 $	1 058 $	87 983 $	1 058 $	4 150 $	92 133 $	44 869 $	47 264 $
8	43	46 460 $	11 615 $	3 187 $	1 222 $	101 563 $	1 222 $	5 372 $	106 935 $	52 077 $	54 858 $
9	44	46 460 $	11 615 $	3 622 $	1 388 $	115 412 $	1 388 $	6 760 $	122 172 $	59 498 $	62 674 $
10	45	46 460 $	11 615 $	4 065 $	1 558 $	129 533 $	1 558 $	8 318 $	137 852 $	67 134 $	70 718 $
11	46	25 110 $	6 278 $	4 346 $	1 666 $	138 491 $	1 666 $	9 984 $	148 475 $	72 307 $	76 168 $
12	47	25 110 $	6 278 $	4 633 $	1 776 $	147 626 $	1 776 $	11 760 $	159 385 $	77 621 $	81 765 $
13	48	25 110 $	6 278 $	4 925 $	1 888 $	156 940 $	1 888 $	13 647 $	170 588 $	83 076 $	87 511 $
14	49	25 110 $	6 278 $	5 223 $	2 002 $	166 439 $	2 002 $	15 649 $	182 088 $	88 677 $	93 411 $
15	50	25 110 $	6 278 $	5 527 $	2 118 $	176 125 $	2 118 $	17 768 $	193 893 $	94 426 $	99 467 $
20	55	0 $	0 $	6 094 $	2 336 $	194 203 $	2 336 $	29 004 $	223 207 $	108 702 $	114 505 $
25	60	0 $	0 $	6 720 $	2 576 $	214 137 $	2 576 $	41 394 $	255 530 $	124 443 $	131 087 $
30	65	0 $	0 $	7 410 $	2 840 $	236 116 $	2 840 $	55 055 $	291 171 $	141 800 $	149 371 $
35	70	0 $	0 $	8 170 $	3 132 $	260 352 $	3 132 $	70 118 $	330 471 $	160 939 $	169 531 $
40	75	0 $	0 $	9 009 $	3 453 $	287 076 $	3 453 $	86 728 $	373 804 $	182 043 $	191 761 $
45	80	0 $	0 $	9 933 $	3 807 $	316 543 $	3 807 $	105 042 $	421 585 $	205 312 $	216 273 $
50	85	0 $	0 $	10 953 $	4 198 $	349 034 $	4 198 $	125 237 $	474 271 $	230 970 $	243 301 $
51	86	0 $	0 $	11 169 $	4 281 $	355 922 $	4 281 $	129 518 $	485 440 $	236 409 $	249 031 $
55	90	0 $	0 $	12 077 $	4 629 $	384 860 $	4 629 $	147 504 $	532 364 $	259 261 $	273 103 $
60	95	0 $	0 $	13 317 $	5 104 $	424 364 $	5 104 $	162 659 $	587 023 $	285 880 $	301 143 $
65	100	0 $	0 $	14 684 $	5 628 $	467 922 $	5 628 $	179 355 $	647 277 $	315 224 $	332 053 $

Spécimen

PLACEMENT IMPOSABLE - GAINS EN CAPITAL

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Fin de l'année	H/35/P	Dépôt annuel	Montant alloué au revenu de gains en capital	Gains en capital différés	Gains en capital bruts accumulés	Impôt sur gains en capital lorsque réalisés	IMRTD	Gains en capital non-imposable (net)	Dividendes en capital non imposables (CDC)	Dividendes non déterminés (imposables)	Récupération de l'IMRTD versé en dividendes non déterminés	Impôt sur dividendes non déterminés	Valeur nette du patrimoine au décès (Gains en capital)
1	36	46 460 $	11 615 $	720 $	12 335 $	241 $	147 $	240 $	240 $	11 854 $	147 $	5 845 $	6 397 $
2	37	46 460 $	11 615 $	1 485 $	25 435 $	738 $	451 $	735 $	735 $	23 963 $	451 $	11 889 $	13 259 $
3	38	46 460 $	11 615 $	2 297 $	39 347 $	1 506 $	921 $	1 501 $	1 501 $	36 341 $	921 $	18 146 $	20 616 $
4	39	46 460 $	11 615 $	3 160 $	54 122 $	2 563 $	1 567 $	2 554 $	2 554 $	49 005 $	1 567 $	24 629 $	28 497 $
5	40	46 460 $	11 615 $	4 076 $	69 812 $	3 926 $	2 400 $	3 912 $	3 912 $	61 974 $	2 400 $	31 350 $	36 936 $
6	41	46 460 $	11 615 $	5 049 $	86 476 $	5 615 $	3 432 $	5 595 $	5 595 $	75 267 $	3 432 $	38 326 $	45 967 $
7	42	46 460 $	11 615 $	6 082 $	104 173 $	7 649 $	4 676 $	7 622 $	7 622 $	88 902 $	4 676 $	45 572 $	55 627 $
8	43	46 460 $	11 615 $	7 179 $	122 966 $	10 050 $	6 144 $	10 014 $	10 014 $	102 902 $	6 144 $	53 105 $	65 955 $
9	44	46 460 $	11 615 $	8 344 $	142 926 $	12 841 $	7 850 $	12 796 $	12 796 $	117 289 $	7 850 $	60 943 $	76 992 $
10	45	46 460 $	11 615 $	9 582 $	164 122 $	16 046 $	9 809 $	15 989 $	15 989 $	132 087 $	9 809 $	69 103 $	88 782 $
11	46	25 110 $	6 278 $	10 565 $	180 964 $	19 580 $	11 969 $	19 510 $	19 510 $	141 874 $	11 969 $	74 922 $	98 432 $
12	47	25 110 $	6 278 $	11 609 $	198 851 $	23 463 $	14 343 $	23 380 $	23 380 $	152 009 $	14 343 $	81 013 $	108 718 $
13	48	25 110 $	6 278 $	12 718 $	217 846 $	27 717 $	16 944 $	27 618 $	27 618 $	162 511 $	16 944 $	87 395 $	119 679 $
14	49	25 110 $	6 278 $	13 896 $	238 019 $	32 364 $	19 785 $	32 250 $	32 250 $	173 405 $	19 785 $	94 084 $	131 356 $
15	50	25 110 $	6 278 $	15 146 $	259 443 $	37 431 $	22 882 $	37 298 $	37 298 $	184 714 $	22 882 $	101 100 $	143 795 $
20	55	0 $	0 $	20 461 $	350 481 $	67 881 $	41 497 $	67 641 $	67 641 $	214 959 $	41 497 $	124 894 $	199 203 $
25	60	0 $	0 $	27 641 $	473 465 $	109 017 $	66 645 $	108 632 $	108 632 $	255 816 $	66 645 $	157 038 $	274 054 $
30	65	0 $	0 $	37 340 $	639 603 $	164 588 $	100 616 $	164 005 $	164 005 $	311 010 $	100 616 $	200 462 $	375 169 $
35	70	0 $	0 $	50 443 $	864 038 $	239 657 $	146 508 $	238 810 $	238 810 $	385 571 $	146 508 $	259 122 $	511 766 $
40	75	0 $	0 $	68 143 $	1 167 227 $	341 069 $	208 503 $	339 863 $	339 863 $	486 295 $	186 397 $	327 601 $	684 954 $
45	80	0 $	0 $	92 055 $	1 576 805 $	478 066 $	292 252 $	476 375 $	476 375 $	622 364 $	238 552 $	419 266 $	918 025 $
50	85	0 $	0 $	124 356 $	2 130 103 $	663 135 $	405 389 $	660 789 $	660 789 $	806 179 $	309 008 $	543 096 $	1 232 880 $
51	86	0 $	0 $	132 066 $	2 262 169 $	707 309 $	432 393 $	704 807 $	704 807 $	850 053 $	325 825 $	572 653 $	1 308 032 $
55	90	0 $	0 $	167 993 $	2 877 552 $	913 144 $	558 225 $	909 914 $	909 914 $	1 054 494 $	404 187 $	710 378 $	1 658 217 $
60	95	0 $	0 $	226 941 $	3 887 279 $	1 250 881 $	764 691 $	1 246 456 $	1 246 456 $	1 389 942 $	532 765 $	936 358 $	2 232 804 $
65	100	0 $	0 $	306 574 $	5 251 318 $	1 707 130 $	1 043 605 $	1 701 090 $	1 701 090 $	1 843 098 $	706 459 $	1 241 635 $	3 009 013 $

Spécimen

Comment une assurance vie détenue par votre entreprise affecte-t-elle la valeur de vos actions lors de votre décès?

Les placements ainsi que les autres actifs détenus par votre entreprise sont généralement pris en compte dans la détermination de la juste valeur marchande de vos

La Loi de l'impôt sur le revenu (LIR) établit la valeur d'un contrat d'assurance vie souscrit à votre nom par votre entreprise en fonction de la valeur de rachat. Le montant d'assurance payable à votre décès n'est pas inclus dans la valeur des actions. De ce fait, souscrire une assurance vie détenue par votre entreprise pourrait vous aider à réduire l'impôt sur les gains en capital à votre décès.

Comment l'impôt peut-il éroder la valeur du patrimoine de votre entreprise?

En tant qu'actionnaire, les actifs de votre entreprise sont à risque « d'une double imposition » à la suite de votre décès. La disposition réputée de vos actions dans l'entreprise à leur juste valeur marchande peut entraîner un gain en capital. De plus, si les placements imposables sont liquidés afin d'être distribués à la succession, votre entreprise pourrait devoir payer de l'impôt sur les gains en capital et la distribution des avoirs nets de l'entreprise à la succession pourrait être considérée comme un dividende imposable.

Votre entreprise peut utiliser l'assurance vie afin de réduire le fardeau fiscal au cours des années et pour financer le paiement de l'impôt à votre décès. En souscrivant un montant d'assurance vie adapté à vos besoins, vous obtiendrez une valeur nette du patrimoine supérieure en plus d'un accès aux valeurs accumulées au contrat pendant votre vie[3].

Qu'est-ce que de l'intégration fiscale?

En vertu du principe de l'intégration fiscale, les revenus réalisés par une entreprise et distribués à ses actionnaires (que ce soit sous forme de salaire ou de dividendes) devraient être soumis sensiblement à la même imposition que s'ils avaient été gagnés directement par les actionnaires. Ainsi, le système fiscal devrait être structuré afin que ces montants, qui seraient libres d'impôt s'ils étaient versés directement aux actionnaires, ne soient pas imposés lorsqu'ils sont versés à une entreprise pour être ensuite redistribués aux actionnaires.

Qu'est-ce que le compte de dividendes en capital (CDC)?

Le compte de dividendes en capital (CDC) est un compte fiscal théorique qui est utilisé par les sociétés privées afin d'effectuer le suivi des divers montants libres d'impôt reçus par l'entreprise et versés aux actionnaires en tant que dividendes en capital libres d'impôt.

Ce compte permet aux actionnaires de recevoir des dividendes en capital libres d'impôt lorsqu'une portion du montant d'assurance vie payable à la suite de votre décès excède le coût de base rajusté (CBR) du contrat.

Spécimen

[3] Le retrait de ces sommes par l'assuré lors de son vivant génère généralement un gain assujetti à l'impôt. Consultez votre conseiller fiscal pour plus d'information.

RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS

Desjardins Assurances
Vie • Santé • Retraite

Qu'est-ce que le coût de base rajusté (CBR)?

Le coût de base rajusté (CBR) d'un contrat d'assurance vie représente le coût fiscal de l'intérêt que le preneur a acquis dans un contrat d'assurance vie. De façon très sommaire, le CBR est constitué des primes payées à l'égard de l'assurance vie (excluant les protections complémentaires) moins le coût net d'assurance pure du contrat. Seule la compagnie d'assurance peut calculer le CBR du contrat et le preneur devra communiquer avec elle s'il en a besoin.

Mode de fonctionnement du CDC

Selon la LIR, si votre entreprise reçoit un montant d'assurance d'un contrat souscrit à votre nom, le montant crédité au compte de dividendes en capital (CDC) équivaut au montant payable duquel le coût de base rajusté (CBR) est déduit.

Si, à ce moment, la valeur du CBR est nulle, la totalité du montant payable sera créditée au CDC. Dans ce cas, votre entreprise pourrait payer la totalité du montant à votre succession sous forme de dividende en capital libre d'impôt, selon certaines conditions. Déterminer le solde du CDC peut être complexe. C'est pourquoi l'actionnaire devrait consulter son conseiller fiscal lorsqu'il considère déclarer un dividende en capital.

Qu'est-ce que l'impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD)?

L'impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) est un compte d'impôt fédéral, généralement temporaire, pour les revenus de placement d'une entreprise.

Cet impôt sera remboursé à votre entreprise lorsqu'elle versera un dividende imposable[4], à raison d'un taux prescrit de ce dividende jusqu'à concurrence du solde de l'IMRTD. Ce remboursement se nomme le remboursement au titre de dividendes (RTD).

À des fins d'illustration, il est présumé que le RTD reçu est redonné à la succession sous forme de dividendes.

Cette présentation du concept Création de richesse pour 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.

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils fiscaux. Vous devriez consulter un fiscaliste au sujet de votre situation, et ce, avant de prendre une décision. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements, Desjardins Assurances ne fait aucune déclaration et n'offre aucune garantie quant à l'exactitude de ces renseignements qui peuvent ne plus être à jour, complets et exacts.

Spécimen

[4] Pour les années d'imposition qui débuteront après 2018, le Budget fédéral de 2018 propose de réduire progressivement le plafond des affaires pour les sociétés privées qui ont des revenus de placements qui se situent entre 50 000 $ et 150 000 $, ce qui aurait pour effet d'augmenter l'imposition des revenus d'entreprise. Consultez votre conseiller fiscal pour obtenir plus d'informations à ce sujet.