

CRÉATION DE RICHESSE POUR VOTRE ENTREPRISE¹

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

Entreprise1

Préparé par :
Advisor Guest
Conseiller en sécurité financière

16 août 2021



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

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.

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 assujéti à l'impôt².

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 avec participation 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 (82 ans)



	Placements	Création de richesse	Écart	
Dépôt cumulatif	378 690 \$	378 690 \$	\$	%
Valeur nette du patrimoine	645 269 \$	2 230 449 \$	1 585 180 \$	246%
Coût par dollar	0,59 \$	0,17 \$		

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.

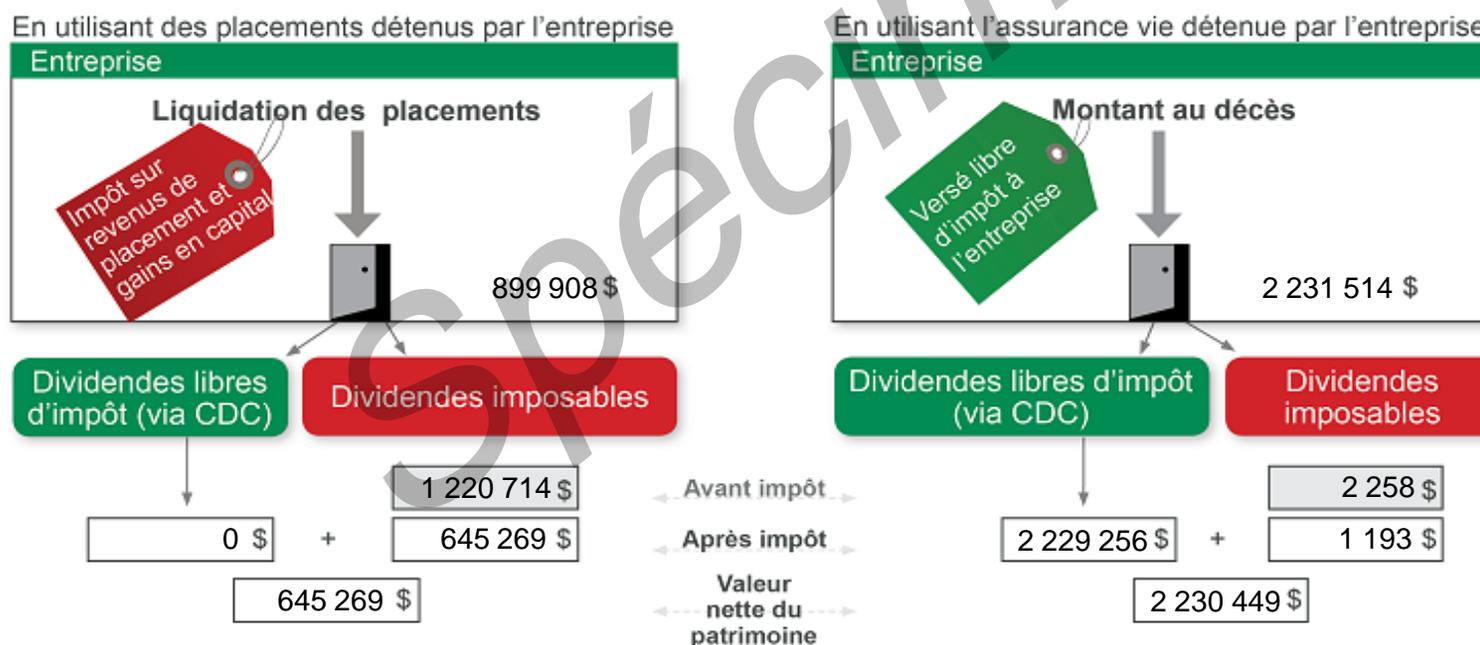
COMMENT CETTE STRATÉGIE FONCTIONNE-T-ELLE?

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.

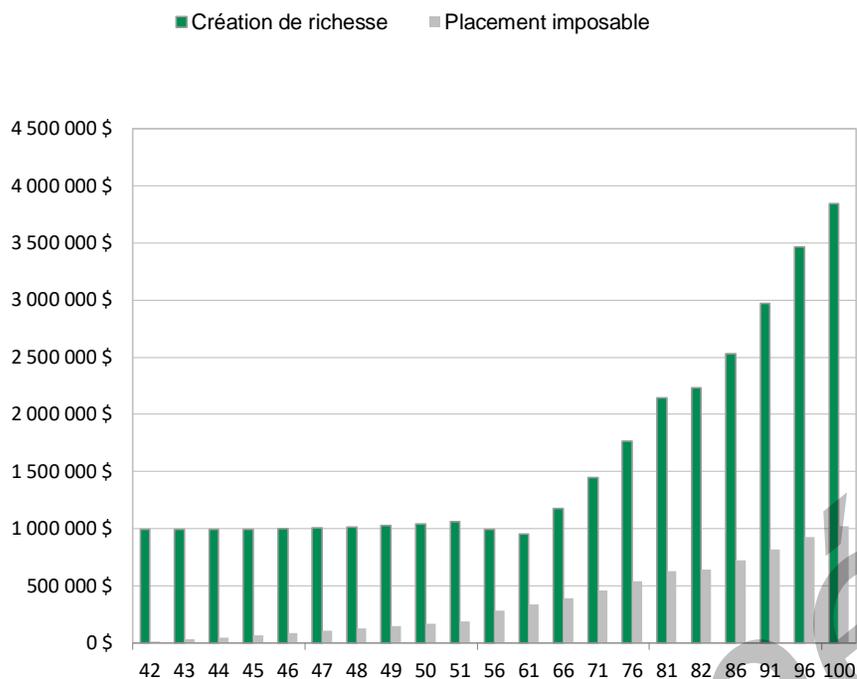
La Création de richesse utilise les revenus excédentaires de l'entreprise pour financer un contrat d'assurance vie exonéré d'impôt plutôt que de les investir dans des placements imposables. Cette stratégie pourrait diminuer vos revenus imposables chaque année, et, ultimement procurer une valeur du patrimoine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

Valeur nette du patrimoine au décès de l'actionnaire à l'âge d'espérance de vie (82 ans)



AVANTAGES DE L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION

Comparaison de la valeur nette du patrimoine au décès



PROTECTION

Avantages de l'assurance vie entière avec participation

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.

Création de richesse

Prime annuelle :	29 130,00 \$
Protection :	Patrimoine bonifié – payable 20 ans
Montant d'assurance vie de base :	1 000 000 \$
Option de participation :	Bonifications d'assurance libérée (BAL)
Paiement abrégé :	Oui
Débute à la durée :	14
Scénario de participations :	Actuel

Client

New Client1 (41, Homme, Privilégié / Non-fumeur)	
Espérance de vie :	82

Preneur

Company1

Placement imposable (Québec)

Dépôt annuel :	29 130,00 \$
Taux marginal d'impôt (Particuliers) :	53,31%
Taux d'impôt sur les dividendes n.d. (Particuliers) :	47,14%
Taux d'impôt sur les intérêts (Entreprises) :	50,17%
Taux d'impôt sur les dividendes (Entreprises) :	38,33%
Taux d'impôt sur les gains en capital (Entreprises) :	25,09%
Taux IMRTD (INT et GC) :	30,67%
Taux RTD (INT, DIV, GC) et IMRTD (DIV) :	38,33%

Type de placement	Répartition	Taux de rendement brut
Intérêts :	100,00%	5,00%
Dividendes :	0,00%	0,00%
Gains en capital différés :	0,00%	0,00%

COMPARAISON DE LA VALEUR NETTE DU PATRIMOINE AU DÉCÈS

Création de richesse avec assurance vie entière avec participation

Placement

Fin de l'année	Âge	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	Placement total accumulé	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement après impôt	Avantage Création de richesse
1	42	29 130 \$	2 430 \$	2 430 \$	1 008 474 \$	28 680 \$	994 955 \$	3315,57%	29 856 \$	16 018 \$	-45,01%	978 937 \$
2	43	58 260 \$	5 757 \$	5 757 \$	1 019 492 \$	57 200 \$	992 528 \$	435,85%	60 455 \$	32 671 \$	-32,89%	959 857 \$
3	44	87 390 \$	10 020 \$	10 020 \$	1 032 932 \$	85 602 \$	992 580 \$	184,85%	91 817 \$	49 975 \$	-25,45%	942 604 \$
4	45	116 520 \$	15 285 \$	15 285 \$	1 048 777 \$	113 870 \$	995 098 \$	108,07%	123 961 \$	67 947 \$	-20,44%	927 152 \$
5	46	145 650 \$	30 235 \$	30 235 \$	1 066 950 \$	141 996 \$	1 000 013 \$	72,97%	156 905 \$	86 602 \$	-16,85%	913 411 \$
6	47	174 780 \$	45 617 \$	45 617 \$	1 087 433 \$	169 974 \$	1 007 308 \$	53,42%	190 670 \$	105 958 \$	-14,16%	901 350 \$
7	48	203 910 \$	64 285 \$	64 285 \$	1 110 213 \$	197 777 \$	1 016 981 \$	41,19%	225 276 \$	126 033 \$	-12,06%	890 949 \$
8	49	233 040 \$	86 309 \$	86 309 \$	1 135 285 \$	225 388 \$	1 029 037 \$	32,93%	260 745 \$	146 844 \$	-10,38%	882 193 \$
9	50	262 170 \$	107 400 \$	107 400 \$	1 162 600 \$	252 773 \$	1 043 443 \$	27,05%	297 097 \$	168 409 \$	-9,01%	875 034 \$
10	51	291 300 \$	130 509 \$	130 509 \$	1 192 148 \$	279 923 \$	1 060 192 \$	22,70%	334 355 \$	190 748 \$	-7,87%	869 444 \$
15	56	378 690 \$	262 891 \$	262 891 \$	1 161 397 \$	353 187 \$	994 905 \$	10,48%	474 585 \$	282 065 \$	-3,30%	712 840 \$
20	61	378 690 \$	421 547 \$	377 770 \$	1 111 509 \$	333 993 \$	954 064 \$	6,61%	536 727 \$	335 131 \$	-0,87%	618 933 \$
25	66	378 690 \$	659 552 \$	482 610 \$	1 323 132 \$	305 668 \$	1 179 040 \$	6,03%	607 005 \$	395 145 \$	0,22%	783 895 \$
30	71	378 690 \$	899 367 \$	577 590 \$	1 565 511 \$	255 813 \$	1 444 921 \$	5,65%	686 486 \$	463 018 \$	0,84%	981 903 \$
35	76	378 690 \$	1 214 095 \$	692 658 \$	1 844 302 \$	171 222 \$	1 763 588 \$	5,38%	776 374 \$	539 778 \$	1,23%	1 223 811 \$
40	81	378 690 \$	1 603 691 \$	820 100 \$	2 162 740 \$	36 508 \$	2 145 530 \$	5,18%	878 032 \$	626 588 \$	1,49%	1 518 941 \$
41	82	378 690 \$	1 692 360 \$	847 309 \$	2 231 514 \$	2 258 \$	2 230 449 \$	5,14%	899 908 \$	645 269 \$	1,53%	1 585 180 \$
45	86	378 690 \$	2 089 051 \$	1 044 525 \$	2 531 490 \$	0 \$	2 531 490 \$	4,95%	993 001 \$	724 766 \$	1,67%	1 806 724 \$
50	91	378 690 \$	2 681 041 \$	1 340 521 \$	2 973 237 \$	0 \$	2 973 237 \$	4,76%	1 123 023 \$	821 169 \$	1,77%	2 152 069 \$
55	96	378 690 \$	3 244 805 \$	1 622 403 \$	3 464 899 \$	0 \$	3 464 899 \$	4,59%	1 270 071 \$	928 692 \$	1,84%	2 536 207 \$
59	100	378 690 \$	3 846 359 \$	1 923 180 \$	3 846 359 \$	0 \$	3 846 359 \$	4,44%	1 401 456 \$	1 024 762 \$	1,89%	2 821 598 \$

CRÉATION DE RICHESSE – DÉTAILS

Fin de l'année	Âge	Dépôt total annuel	Participation annuelle	Prime payée par l'entreprise	Montant d'assurance vie	Coût de base rajusté (CBR)	Dividendes en capital non imposables (CDC)	Dividendes non déterminés provenant du CBR	Impôt sur dividendes non déterminés	Valeur nette du patrimoine au décès	Rendement après impôt
1	42	29 130 \$	2 430 \$	29 130 \$	1 008 474 \$	28 680 \$	979 794 \$	28 680 \$	13 520 \$	994 955 \$	3315,57%
2	43	29 130 \$	3 254 \$	29 130 \$	1 019 492 \$	57 200 \$	962 292 \$	57 200 \$	26 964 \$	992 528 \$	435,85%
3	44	29 130 \$	4 089 \$	29 130 \$	1 032 932 \$	85 602 \$	947 330 \$	85 602 \$	40 353 \$	992 580 \$	184,85%
4	45	29 130 \$	4 965 \$	29 130 \$	1 048 777 \$	113 870 \$	934 907 \$	113 870 \$	53 678 \$	995 098 \$	108,07%
5	46	29 130 \$	5 865 \$	29 130 \$	1 066 950 \$	141 996 \$	924 954 \$	141 996 \$	66 937 \$	1 000 013 \$	72,97%
6	47	29 130 \$	6 807 \$	29 130 \$	1 087 433 \$	169 974 \$	917 460 \$	169 974 \$	80 126 \$	1 007 308 \$	53,42%
7	48	29 130 \$	7 795 \$	29 130 \$	1 110 213 \$	197 777 \$	912 437 \$	197 777 \$	93 232 \$	1 016 981 \$	41,19%
8	49	29 130 \$	8 834 \$	29 130 \$	1 135 285 \$	225 388 \$	909 897 \$	225 388 \$	106 248 \$	1 029 037 \$	32,93%
9	50	29 130 \$	9 910 \$	29 130 \$	1 162 600 \$	252 773 \$	909 827 \$	252 773 \$	119 157 \$	1 043 443 \$	27,05%
10	51	29 130 \$	11 036 \$	29 130 \$	1 192 148 \$	279 923 \$	912 225 \$	279 923 \$	131 955 \$	1 060 192 \$	22,70%
15	56	0 \$	16 397 \$	0 \$	1 161 397 \$	353 187 \$	808 210 \$	353 187 \$	166 492 \$	994 905 \$	10,48%
20	61	0 \$	20 846 \$	0 \$	1 111 509 \$	333 993 \$	777 516 \$	333 993 \$	157 444 \$	954 064 \$	6,61%
25	66	0 \$	25 143 \$	0 \$	1 323 132 \$	305 668 \$	1 017 464 \$	305 668 \$	144 092 \$	1 179 040 \$	6,03%
30	71	0 \$	32 438 \$	0 \$	1 565 511 \$	255 813 \$	1 309 698 \$	255 813 \$	120 590 \$	1 444 921 \$	5,65%
35	76	0 \$	41 382 \$	0 \$	1 844 302 \$	171 222 \$	1 673 080 \$	171 222 \$	80 714 \$	1 763 588 \$	5,38%
40	81	0 \$	51 836 \$	0 \$	2 162 740 \$	36 508 \$	2 126 231 \$	36 508 \$	17 210 \$	2 145 530 \$	5,18%
41	82	0 \$	54 306 \$	0 \$	2 231 514 \$	2 258 \$	2 229 256 \$	2 258 \$	1 064 \$	2 230 449 \$	5,14%
45	86	0 \$	66 706 \$	0 \$	2 531 490 \$	0 \$	2 531 490 \$	0 \$	0 \$	2 531 490 \$	4,95%
50	91	0 \$	85 283 \$	0 \$	2 973 237 \$	0 \$	2 973 237 \$	0 \$	0 \$	2 973 237 \$	4,76%
55	96	0 \$	93 059 \$	0 \$	3 464 899 \$	0 \$	3 464 899 \$	0 \$	0 \$	3 464 899 \$	4,59%
59	100	0 \$	91 451 \$	0 \$	3 846 359 \$	0 \$	3 846 359 \$	0 \$	0 \$	3 846 359 \$	4,44%

PLACEMENT IMPOSABLE – RÉSUMÉ

Fin de l'année	Âge	Placement total annuel	Placements nets accumulés (Intérêts)	Placements nets accumulés (Dividendes)	Gain en capital différé net	Placement total net accumulé	Impôt 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	42	29 130 \$	29 856 \$	0 \$	0 \$	29 856 \$	731 \$	447 \$	447 \$	30 302 \$	14 285 \$	0 \$	16 018 \$
2	43	29 130 \$	60 455 \$	0 \$	0 \$	60 455 \$	2 210 \$	1 351 \$	1 351 \$	61 807 \$	29 136 \$	0 \$	32 671 \$
3	44	29 130 \$	91 817 \$	0 \$	0 \$	91 817 \$	4 458 \$	2 725 \$	2 725 \$	94 542 \$	44 567 \$	0 \$	49 975 \$
4	45	29 130 \$	123 961 \$	0 \$	0 \$	123 961 \$	7 492 \$	4 580 \$	4 580 \$	128 541 \$	60 594 \$	0 \$	67 947 \$
5	46	29 130 \$	156 905 \$	0 \$	0 \$	156 905 \$	11 332 \$	6 927 \$	6 927 \$	163 833 \$	77 231 \$	0 \$	86 602 \$
6	47	29 130 \$	190 670 \$	0 \$	0 \$	190 670 \$	15 999 \$	9 780 \$	9 780 \$	200 450 \$	94 492 \$	0 \$	105 958 \$
7	48	29 130 \$	225 276 \$	0 \$	0 \$	225 276 \$	21 512 \$	13 151 \$	13 151 \$	238 427 \$	112 395 \$	0 \$	126 033 \$
8	49	29 130 \$	260 745 \$	0 \$	0 \$	260 745 \$	27 894 \$	17 052 \$	17 052 \$	277 797 \$	130 954 \$	0 \$	146 844 \$
9	50	29 130 \$	297 097 \$	0 \$	0 \$	297 097 \$	35 166 \$	21 497 \$	21 497 \$	318 595 \$	150 186 \$	0 \$	168 409 \$
10	51	29 130 \$	334 355 \$	0 \$	0 \$	334 355 \$	43 349 \$	26 500 \$	26 500 \$	360 855 \$	170 107 \$	0 \$	190 748 \$
15	56	0 \$	474 585 \$	0 \$	0 \$	474 585 \$	96 549 \$	59 023 \$	59 023 \$	533 608 \$	251 543 \$	0 \$	282 065 \$
20	61	0 \$	536 727 \$	0 \$	0 \$	536 727 \$	159 115 \$	97 271 \$	97 271 \$	633 997 \$	298 866 \$	0 \$	335 131 \$
25	66	0 \$	607 005 \$	0 \$	0 \$	607 005 \$	229 873 \$	140 526 \$	140 526 \$	747 532 \$	352 387 \$	0 \$	395 145 \$
30	71	0 \$	686 486 \$	0 \$	0 \$	686 486 \$	309 896 \$	189 446 \$	189 446 \$	875 933 \$	412 915 \$	0 \$	463 018 \$
35	76	0 \$	776 374 \$	0 \$	0 \$	776 374 \$	400 398 \$	244 772 \$	244 772 \$	1 021 146 \$	481 368 \$	0 \$	539 778 \$
40	81	0 \$	878 032 \$	0 \$	0 \$	878 032 \$	502 749 \$	307 341 \$	307 341 \$	1 185 373 \$	558 785 \$	0 \$	626 588 \$
41	82	0 \$	899 908 \$	0 \$	0 \$	899 908 \$	524 774 \$	320 806 \$	320 806 \$	1 220 714 \$	575 445 \$	0 \$	645 269 \$
45	86	0 \$	993 001 \$	0 \$	0 \$	993 001 \$	618 502 \$	378 104 \$	378 104 \$	1 371 104 \$	646 339 \$	0 \$	724 766 \$
50	91	0 \$	1 123 023 \$	0 \$	0 \$	1 123 023 \$	749 412 \$	458 132 \$	430 455 \$	1 553 478 \$	732 310 \$	0 \$	821 169 \$
55	96	0 \$	1 270 071 \$	0 \$	0 \$	1 270 071 \$	897 463 \$	548 639 \$	486 818 \$	1 756 889 \$	828 198 \$	0 \$	928 692 \$
59	100	0 \$	1 401 456 \$	0 \$	0 \$	1 401 456 \$	1 029 744 \$	629 505 \$	537 178 \$	1 938 634 \$	913 872 \$	0 \$	1 024 762 \$

PLACEMENT IMPOSABLE – INTÉRÊTS

Fin de l'année	Âge	Placement total 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	42	29 130 \$	29 130 \$	1 457 \$	731 \$	29 856 \$	447 \$	447 \$	30 302 \$	14 285 \$	16 018 \$
2	43	29 130 \$	29 130 \$	2 949 \$	1 480 \$	60 455 \$	905 \$	1 351 \$	61 807 \$	29 136 \$	32 671 \$
3	44	29 130 \$	29 130 \$	4 479 \$	2 247 \$	91 817 \$	1 374 \$	2 725 \$	94 542 \$	44 567 \$	49 975 \$
4	45	29 130 \$	29 130 \$	6 047 \$	3 034 \$	123 961 \$	1 855 \$	4 580 \$	128 541 \$	60 594 \$	67 947 \$
5	46	29 130 \$	29 130 \$	7 655 \$	3 840 \$	156 905 \$	2 348 \$	6 927 \$	163 833 \$	77 231 \$	86 602 \$
6	47	29 130 \$	29 130 \$	9 302 \$	4 667 \$	190 670 \$	2 853 \$	9 780 \$	200 450 \$	94 492 \$	105 958 \$
7	48	29 130 \$	29 130 \$	10 990 \$	5 514 \$	225 276 \$	3 371 \$	13 151 \$	238 427 \$	112 395 \$	126 033 \$
8	49	29 130 \$	29 130 \$	12 720 \$	6 382 \$	260 745 \$	3 901 \$	17 052 \$	277 797 \$	130 954 \$	146 844 \$
9	50	29 130 \$	29 130 \$	14 494 \$	7 272 \$	297 097 \$	4 445 \$	21 497 \$	318 595 \$	150 186 \$	168 409 \$
10	51	29 130 \$	29 130 \$	16 311 \$	8 183 \$	334 355 \$	5 003 \$	26 500 \$	360 855 \$	170 107 \$	190 748 \$
15	56	0 \$	0 \$	23 152 \$	11 616 \$	474 585 \$	7 101 \$	59 023 \$	533 608 \$	251 543 \$	282 065 \$
20	61	0 \$	0 \$	26 184 \$	13 136 \$	536 727 \$	8 031 \$	97 271 \$	633 997 \$	298 866 \$	335 131 \$
25	66	0 \$	0 \$	29 612 \$	14 857 \$	607 005 \$	9 082 \$	140 526 \$	747 532 \$	352 387 \$	395 145 \$
30	71	0 \$	0 \$	33 490 \$	16 802 \$	686 486 \$	10 271 \$	189 446 \$	875 933 \$	412 915 \$	463 018 \$
35	76	0 \$	0 \$	37 875 \$	19 002 \$	776 374 \$	11 616 \$	244 772 \$	1 021 146 \$	481 368 \$	539 778 \$
40	81	0 \$	0 \$	42 834 \$	21 490 \$	878 032 \$	13 137 \$	307 341 \$	1 185 373 \$	558 785 \$	626 588 \$
41	82	0 \$	0 \$	43 902 \$	22 025 \$	899 908 \$	13 465 \$	320 806 \$	1 220 714 \$	575 445 \$	645 269 \$
45	86	0 \$	0 \$	48 443 \$	24 304 \$	993 001 \$	14 857 \$	378 104 \$	1 371 104 \$	646 339 \$	724 766 \$
50	91	0 \$	0 \$	54 786 \$	27 486 \$	1 123 023 \$	16 803 \$	430 455 \$	1 553 478 \$	732 310 \$	821 169 \$
55	96	0 \$	0 \$	61 960 \$	31 085 \$	1 270 071 \$	19 003 \$	486 818 \$	1 756 889 \$	828 198 \$	928 692 \$
59	100	0 \$	0 \$	68 369 \$	34 301 \$	1 401 456 \$	20 969 \$	537 178 \$	1 938 634 \$	913 872 \$	1 024 762 \$

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 actions.

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 vie³.

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.

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

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 imposable⁴, 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.

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.

⁴ Pour les années d'imposition qui débiteront 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.