

# Stratégie de placement pour particuliers

## Une stratégie faisant appel à l'assurance-vie exonérée d'impôt

Vous tirez le maximum de votre épargne enregistrée et avez un surplus de revenu ou des sommes importantes dans des placements non enregistrés imposables traditionnels. Vous ne prévoyez pas utiliser cette épargne de votre vivant, ce qui entraînera une facture fiscale élevée au décès. Vous voulez faire croître ce patrimoine et le protéger pour optimiser ce qui peut être transféré aux générations futures.

La stratégie de placement pour particuliers contribue à protéger et à augmenter de manière considérable la valeur du patrimoine pour vos bénéficiaires.

### De votre vivant

### Au décès

Approche traditionnelle

Votre argent

#### Placement

- ✗ Impôt annuel sur le revenu
- ✗ Croissance imposable au décès



#### Accès à la valeur du placement

- ✓ Retrait

#### Liquidation du placement

- ✗ Impôt sur gains différés



■ Impôt ■ Succession

Stratégie proposée

Votre argent

#### Assurance

- ✓ Croissance non imposable
- ✓ Libre d'impôt au décès

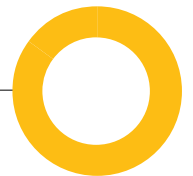


#### Accès à la valeur de rachat

- ✓ Prêt garanti
- ✓ Avance sur contrat
- ✓ Retrait sur contrat

#### Prestation de décès

- ✓ Versée en franchise d'impôt



■ Succession

## Fonctionnement de la stratégie

Vous achetez un contrat d'assurance-vie permanente pour obtenir la protection nécessaire afin de préserver la valeur de votre patrimoine pour vos bénéficiaires. Les primes sont payées à même vos ressources financières ou en utilisant des fonds provenant de placements existants. En complément de la protection, le contrat vous procure aussi les avantages suivants.

- Une accumulation fiscalement avantageuse de la valeur de rachat. Cela contribue à réduire les impôts payés sur votre revenu de placement, tout en vous permettant de diversifier la composition de votre actif.
- Si vous avez besoin d'accéder à la valeur de rachat, le contrat offre diverses options pour vous permettre de le faire. Il pourrait vous être possible de demander une avance sur contrat, d'effectuer un retrait du contrat ou de céder le contrat à un établissement de crédit en garantie d'un prêt.
- À votre décès, la prestation de décès libre d'impôt est versée directement à vos bénéficiaires désignés, sans passer par votre succession, ce qui permet d'éviter les frais associés au règlement de la succession. Cela contribue à protéger et à augmenter de manière considérable la valeur du patrimoine pour vos bénéficiaires.

## Quand utiliser la stratégie

### Envisagez cette stratégie dans les situations suivantes :

- Vous avez un revenu régulier élevé qui excède ce qu'il vous faut pour maintenir votre style de vie.
- Vous avez un patrimoine important vous assurant un avenir financier sûr.
- Vous avez investi des sommes importantes dans des placements non enregistrés imposables et ne prévoyez pas utiliser tous ces placements de votre vivant.
- Vous avez déjà optimisé vos contributions au REER et au CELI.
- Vous cherchez des façons de réduire au minimum la facture d'impôt liée à vos placements imposables.
- Vous voulez maximiser la valeur de votre succession pour vos bénéficiaires.

## Remarques

---

---

---

---

---

---

---

---

Il y a d'autres facteurs et risques liés à la stratégie de placement pour particuliers à prendre en considération, en plus de ceux présentés ici. Les avances sur contrat et les retraits du contrat peuvent avoir des conséquences fiscales. Avant de mettre en oeuvre une stratégie, consultez vos conseillers fiscaux et juridiques.

Notre appui. Votre croissance.