

Stratégie de transfert d'actif pour particuliers

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

Vous tirez le maximum de votre épargne-retraite et avez investi des sommes importantes dans des placements à revenu fixe non enregistrés imposables, ce qui pourrait entraîner une facture fiscale élevée au décès. Vous voulez créer un portefeuille diversifié et stable que vous pouvez faire croître et protéger afin d'optimiser la valeur de votre patrimoine pour vos bénéficiaires, mais vous ne voulez pas sacrifier l'accès à des liquidités.

La stratégie de transfert d'actif pour particuliers aide à diversifier la composition de votre actif de façon fiscalement avantageuse et procure une liquidité comparable à celle d'un portefeuille composé de placements traditionnels, tout en contribuant à augmenter de manière considérable la valeur de votre patrimoine pour vos bénéficiaires.

De votre vivant

Au décès

Approche traditionnelle

Placement

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

Accès à la valeur du placement

- ✓ Retrait

Liquidation du placement

- ✗ Impôt sur les gains différés



■ Impôt ■ Succession

Stratégie proposée

Placement

Placement

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

Assurance

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

Accès à la valeur du placement

- ✓ Retrait

Accès à la valeur de rachat

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

Liquidation du placement

- ✗ Impôt sur les gains différés

Prestation de décès

- ✓ Versée en franchise d'impôt



■ Impôt ■ Succession

Fonctionnement de la stratégie

Vous achetez un contrat d'assurance-vie permanente pour obtenir la protection qu'il vous faut afin de préserver la valeur de votre patrimoine. Les primes sont payées en transférant des fonds de votre portefeuille de placements actuel au contrat d'assurance-vie. 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 que vous payez sur votre revenu de placement, tout en vous permettant de diversifier la composition de votre actif et potentiellement réduire la volatilité globale de votre portefeuille. Cela peut également offrir une valeur d'actif comparable de votre vivant.
- Si vous avez besoin d'accéder à la valeur de rachat, le contrat offre diverses options pour vous permettre de conserver la liquidité et la souplesse des placements traditionnels. Vous pouvez demander une avance sur contrat, effectuer un retrait du contrat ou céder le contrat à un établissement de crédit en garantie d'un prêt. Les valeurs de rachat du contrat d'assurance-vie peuvent offrir des valeurs de garantie plus élevées que celles d'un portefeuille de placement traditionnel, et il pourrait être possible d'utiliser jusqu'à 90 % de la valeur de rachat de cette façon.
- À votre décès, le capital-décès libre d'impôt est versé 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 à revenu fixe non enregistrés imposables et souhaitez diversifier la composition de votre actif.
- 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 obtenir la protection d'assurance-vie qu'il vous faut sans renoncer à la liquidité de votre portefeuille actuel de placements.

Remarques

Il y a d'autres facteurs et risques liés à la stratégie de transfert d'actif 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.