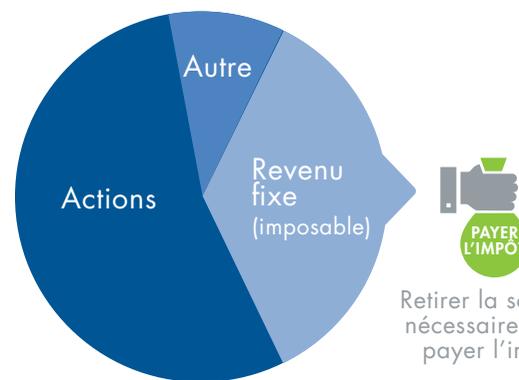


UNIFORMISER L'IMPÔT SUR LE REVENU DE VOS PLACEMENTS À REVENU FIXE EN AYANT RECOURS À L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION

Payez-vous plus d'impôt que vous ne le devriez sur vos placements à revenu fixe? Chaque année, lorsque la valeur de ces placements augmente, il en est de même pour l'impôt que vous devez payer. En intégrant un contrat d'assurance vie entière à vos plans financiers, vous pourriez augmenter votre patrimoine en récupérant une partie de l'argent que vous payez actuellement en impôt.

QUE FONT LA PLUPART DES GENS DE LEURS PLACEMENTS À REVENU FIXE?

1. Chaque année, ils retirent seulement le montant du revenu d'intérêt gagné requis pour payer l'impôt pour l'année en question.
2. Ils conservent le solde résiduel du revenu d'intérêt dans leur portefeuille à revenu fixe pour l'investir de nouveau aux fins de croissance.



Un placement croissant = plus d'impôt à payer

Exemple n° 1 : un placement à revenu fixe

Un client a la possibilité d'affecter une somme forfaitaire de 3 075 000 \$. La somme totale est investie dans un placement à revenu fixe imposable.

Placement à revenu fixe				
Nombre d'années	Solde d'ouverture	Revenu d'intérêt gagné	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer l'impôt ¹	Solde de clôture ²
1	3 075 000 \$	153 750 \$	76 875 \$	3 151 875 \$
10	3 840 254 \$	192 013 \$	96 006 \$	3 936 260 \$
20	4 915 849 \$	245 792 \$	122 896 \$	5 038 746 \$
35	7 119 616 \$	355 981 \$	177 990 \$	7 297 606 \$
Cumul de l'impôt payé après 35 ans			4 222 606 \$	

Résultat :

Après 35 ans, le réinvestissement du revenu d'intérêt après que l'impôt soit payé entraîne une facture fiscale de 4 222 606 \$ et une valeur du placement à revenu fixe de 7 297 606 \$.

Souhaiteriez-vous payer moins d'impôt³?

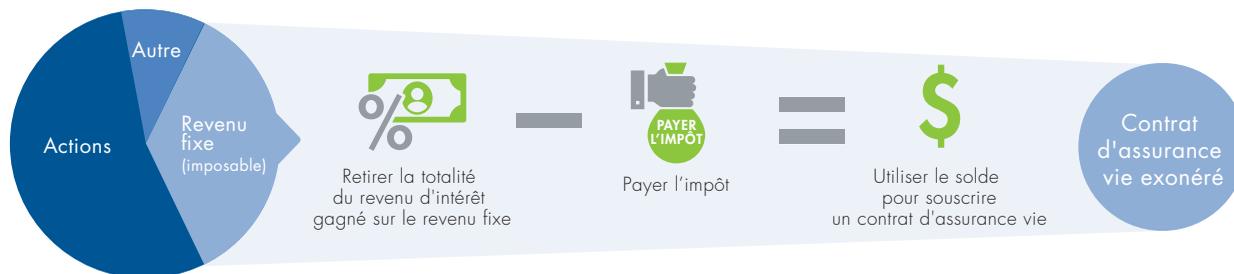
¹ En supposant un taux de rendement annuel de 5 % et un taux marginal d'imposition de 50 %. Les pourcentages réels peuvent varier. ² En supposant qu'aucun retrait n'a été effectué du capital.

³ Selon la nature de votre placement imposable.

UNIFORMISER L'IMPÔT SUR LE REVENU DE VOS PLACEMENTS À REVENU FIXE

COMMENT POUVEZ-VOUS UNIFORMISER L'IMPÔT ET PAYER MOINS D'IMPÔT SUR VOS PLACEMENTS À REVENU FIXE¹ EN AYANT RECOURS À L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION?

1. Chaque année, vous retirez le montant total du revenu d'intérêt gagné, ne laissant que le capital.
2. Vous utilisez une partie du revenu d'intérêt que vous avez retiré pour payer l'impôt pour l'année en question.
3. Le reste du revenu d'intérêt sert à payer les primes annuelles d'un contrat d'assurance vie exonéré d'impôt.



Puisque le solde de placement demeure uniforme, les montants d'impôt le sont donc aussi.

Exemple n° 2 : un placement à revenu fixe avec une assurance vie

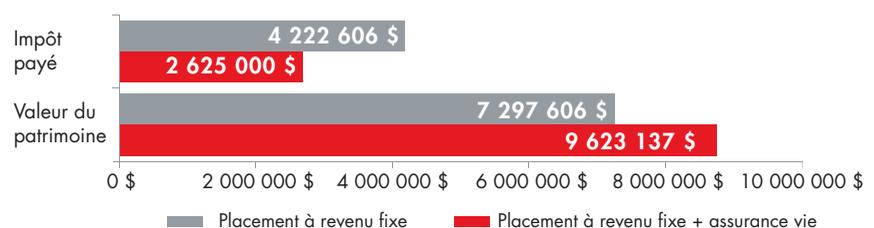
Un client a la possibilité d'affecter une somme forfaitaire de 3 075 000 \$. La somme de 75 000 \$ sert à payer la prime annuelle initiale d'un contrat d'assurance vie et le reste, soit 3 000 000 \$, est investi dans un placement à revenu fixe imposable. Chaque année, le revenu d'intérêt gagné sur le placement à revenu fixe sert à payer l'impôt sur le placement et la prochaine prime annuelle du contrat d'assurance vie.

Placement à revenu fixe						Contrat d'assurance vie ⁴	
Nombre d'années	Solde d'ouverture	Revenu d'intérêt gagné	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer l'impôt ¹	Montant du revenu d'intérêt retiré pour payer la prime d'assurance vie	Solde de clôture ²	Valeur de rachat totale ⁵ (à la fin de l'année)	Prestation de décès totale ⁵ (à la fin de l'année)
1	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	56 735 \$	1 189 241 \$
10	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	865 556 \$	2 382 381 \$
20	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	2 212 147 \$	3 841 977 \$
35	3 000 000 \$	150 000 \$	75 000 \$	75 000 \$	3 000 000 \$	5 486 753 \$	6 623 137 \$

Cumul de l'impôt payé après 35 ans **2 625 000 \$**

Résultat :

Après 35 ans, le fait de souscrire un contrat d'assurance vie entraîne une facture fiscale qui est moins élevée d'environ 38 % que celle de l'option de placement seulement et la valeur du patrimoine⁶ est plus élevée de 32 %.



En utilisant le revenu d'intérêt net après impôt sur votre placement pour souscrire un contrat d'assurance vie permanente, cela a pour effet d'uniformiser l'impôt à payer et d'augmenter immédiatement la valeur de votre patrimoine. Le contrat d'assurance vie offre également une croissance avec avantages fiscaux et vous pouvez ainsi accumuler un plus grand patrimoine plus rapidement.

Pour en savoir davantage, veuillez communiquer avec votre conseillère ou votre conseiller financier.

⁴ Tous les calculs sont déterminés en fonction du Bâtitseur de patrimoine Équimax^{MD} avec paiements à vie, d'un homme de 50 ans, des taux standards pour personnes non fumeuses en vigueur le 1^{er} janvier 2020. Mode d'affectation des participations des bonifications d'assurance libérée. Montant maximal au titre de l'ODE. Prestation de décès initiale de 1 069 950 \$. ⁵ Selon le barème des participations courant à la date d'entrée en vigueur des taux demeurant inchangés pendant la durée du contrat. Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation. Nous vous suggérons de demander à votre conseillère ou conseiller de vous présenter des rapports sur les barèmes des participations de rechange afin de vous montrer les possibilités de diminution. ⁶ La valeur du patrimoine comprend uniquement le solde de clôture des placements à revenu fixe et la prestation de décès au titre du contrat d'assurance vie. La valeur de tout autre placement est exclue dans cet exemple. L'exemple montré dans le présent document suppose que les placements enregistrés ont été maximisés. Cet exemple n'est fourni qu'à titre indicatif. Les résultats réels varieront. Ce concept a été établi en fonction de la législation fiscale actuelle qui est susceptible de changer. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. Nous vous recommandons de consulter une professionnelle ou un professionnel pour obtenir des conseils d'ordre fiscal, comptable ou financier applicables à votre situation particulière. ^{MD} indique une marque de déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.