



Un plus grand impact
de façon rentable



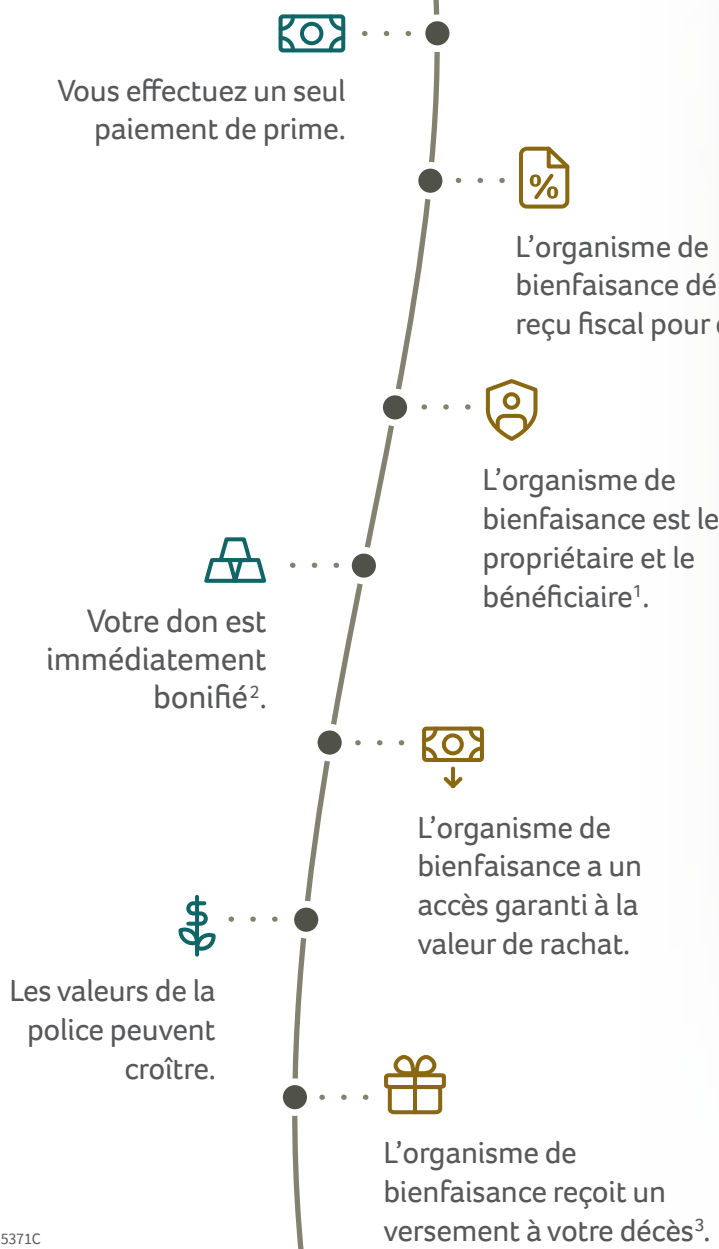
Donner au suivant

Vous souhaitez faire une différence
au sein de votre collectivité et y ajouter
de la valeur? Le don planifié au moyen
de l'assurance vie peut vous aider.

Donner au suivant est une assurance
vie avec participation à prime unique
simple, conçue pour les dons de
bienfaisance.



Fonctionnement



1 Il est important de noter que tout retrait ou toute avance non remboursée diminuera le montant du versement reçu par l'organisme de bienfaisance.
2 Vous êtes la personne assurée.

3 Dans certains cas particuliers, le montant d'assurance initial pourrait être inférieur au paiement de prime unique.



Étude de cas

Donner à un fonds orienté par le donateur

Olivia, 50 ans, a récemment hérité du chalet de ses parents après leur décès et l'a vendu pour 1 000 000 \$. La juste valeur marchande du chalet était de 600 000 \$.

Olivia souhaite faire un don à plusieurs organismes de bienfaisance enregistrés. Comme elle désire exercer un plus grand contrôle sur la façon dont le montant versé au décès sera distribué, son conseiller lui recommande d'utiliser une police Donner au suivant pour faire un don à une fondation qui administre des fonds orientés par le donateur¹. Le cas échéant, elle recevra un crédit d'impôt pour don correspondant à 50 % de la valeur du don (dans le cas présent, la prime d'assurance).

Olivia trouve l'idée excellente et fait don de 1 000 000 \$. Le don à la fondation multiplie initialement par 1,8 le montant versé au décès grâce à l'utilisation de la police d'assurance².

 Montant du don	1 000 000 \$
 Économies d'impôt découlant du don	500 000 \$ ³
 Coût du don, après impôts	500 000 \$
 Valeur de rachat à 65 ans	1 700 000 \$
 Versement de la prestation de décès à 90 ans	7 200 000 \$

En supposant qu'il n'y ait aucun impôt minimum de remplacement (IMR)
À noter : Tout retrait ou toute avance non remboursée diminuera le montant de la valeur de rachat ou le montant versé à l'organisme de bienfaisance au décès.

- 1 Un fonds orienté par le donateur est un compte de placement de bienfaisance enregistré dont le seul but est de soutenir des organismes de bienfaisance enregistrés.
- 2 Valeurs basées sur les hypothèses suivantes : femme non-fumeuse de 50 ans présentant un risque ordinaire, police Donner au suivant à prime unique de 1 000 000 \$ et option de participation de bonifications d'assurance libérée utilisant le barème des participations de 2023 de la Canada Vie, en date du 1^{er} juillet 2023. Les participations ne sont pas garanties. La province de résidence est l'Ontario, et les économies d'impôt découlant du don sont incluses dans le taux de rendement interne. Financement individuel d'une police Donner au suivant détenue par un organisme de bienfaisance enregistré au moyen d'espèces de 1 000 000 \$. Prix de base rajusté des espèces : 600 000 \$. Taux marginal d'imposition sur le revenu ordinaire : 50 %, taux d'inclusion des gains en capital : 50 %, taux du crédit d'impôt pour don : 50 %. Espérance de vie présumée de 90 ans.
- 3 Ce crédit est accordé jusqu'à concurrence de 75 % du revenu net du donateur chaque année, et tout excédent de don peut être reporté sur les cinq années suivantes. En supposant qu'Olivia dispose d'un revenu suffisant pour maximiser le crédit d'impôt pour don aujourd'hui.

Le don à l'organisme de bienfaisance enregistré est multiplié par **14 grâce à l'utilisation de la police Donner au suivant**

(coûts de 500 000 \$ après impôts versus 7 200 000 \$ versés au décès).

Résultats

- ✓ Le don annule les conséquences du gain en capital réalisé lors de la vente du chalet.
- ✓ Si Olivia décède à l'âge de 90 ans, un versement de 7,2 millions de dollars sera effectué à son décès. Si Olivia souhaite soutenir plusieurs organismes de bienfaisance, elle peut, de son vivant, recommander à la fondation les organismes qui devraient bénéficier de la police à son décès.
- ✓ Au moyen de la valeur de rachat de la police, Olivia peut octroyer des fonds à un autre organisme de bienfaisance enregistré de son vivant en demandant au fonds orienté par le donateur de le faire.

Laissez votre
marque et faites
partie de quelque chose
de grand.

canada  ^{MC}

Consultez canadavie.com

  @CanadaVie

 @canada_vie

 @CanadaLifeCo