



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 à l'égard d'une entreprise

## Utiliser des titres ayant pris de la valeur pour réduire les gains en capital sur la vente de biens immobiliers

Voici Ghyslaine, 55 ans et son mari, Raphaël, 53 ans. Ils sont actionnaires de GS Developers, une société de promotion immobilière.

Ils approchent de la retraite et ont récemment liquidé 10 millions de dollars en actifs de la société, donnant lieu à un gain en capital imposable de 1,25 million de dollars.

GS Developers fait un don de 2,5 millions de dollars à un organisme de bienfaisance enregistré au profit de la collectivité et pour aider à réduire l'impôt à payer sur des ventes de biens immobiliers. En contrepartie du don, les droits de dénomination d'un immeuble sont demandés à l'organisme, qui exige toutefois un don minimal de 8 millions de dollars.

Le conseiller suggère une police Donner au suivant de la Canada Vie assortie d'une option de participation de majoration de la protection, qui permettrait de bonifier le don (8,8 millions de dollars au lieu de 4,7 millions de dollars) et ainsi d'atteindre le seuil requis<sup>1</sup>.

GS Developers effectue un don en nature de titres avec un gain en capital non réalisé pour éviter de réaliser un gain en capital imposable à la disposition des titres. L'organisme de bienfaisance enregistré remettra à GS Developers un reçu fiscal pour don de bienfaisance de 2,5 millions de dollars.

Une fois le don effectué, l'organisme de bienfaisance l'utilise pour payer la prime unique de la police Donner au suivant.

	<b>Valeur des actions données, sans le coût fiscal</b>	<b>2 500 000 \$</b>
	Économies d'impôt découlant du don	1 400 000 \$
	Coût du don, après impôts	1 100 000 \$
	Crédit porté au compte de dividendes en capital	500 000 \$
	<b>Valeur de rachat à la 17<sup>e</sup> année</b>	<b>4 700 000 \$</b>
	<b>Versement de la prestation de décès à la 37<sup>e</sup> année</b>	<b>16 200 000 \$</b>



### Juste valeur marchande – titres

2,5 millions de dollars avec un prix de base de 2 millions de dollars



### Gain en capital (taux d'inclusion de zéro)

500 000 \$

À noter : Les avances non remboursées et les retraits diminueront la valeur de rachat ou le versement à l'organisme de bienfaisance au décès.

1 Hypothèses : femme non-fumeuse de 55 ans, risque normal et homme non-fumeur de 53 ans, risque normal, police conjointe payable au dernier décès, police Donner au suivant à prime unique de 2,5 millions de dollars et avec option de participation Majoration de la protection avec garantie viagère utilisant le barème des participations de 2023 en date du 1<sup>er</sup> juillet 2023. Les participations ne sont pas garanties. Les montants sont arrondis aux fins de l'illustration. Il est présumé qu'il y a versement de la prestation de décès à la 37<sup>e</sup> année.

Le don à l'organisme de bienfaisance pourrait être multiplié par **14 à l'aide de Donner au suivant**

(coût après impôt de 1,1 million de dollars vs versement au décès de 16,2 millions de dollars)<sup>2</sup>.

## Résultats

- ✓ Le don compense les gains en capital réalisés à la vente de biens immobiliers<sup>3</sup>.
- ✓ Le don de 2,5 millions de dollars se traduit par une majoration immédiate de 8,8 millions de dollars à l'organisme de bienfaisance.
- ✓ GS Developers obtient la reconnaissance de l'organisme de bienfaisance et de la collectivité.
- ✓ Le compte de dividendes en capital (CDC) de GS Developers augmente de 500 000 \$.
- ✓ Ghyslaine, Raphaël, leur conseiller et l'organisme de bienfaisance n'ont aucune autre mesure à prendre à l'égard de la police Donner au suivant. Tout est en place et l'organisme pourrait toucher un versement de 16,2 millions de dollars au décès de l'assuré survivant à la 37<sup>e</sup> année. L'organisme de bienfaisance enregistré peut également accéder à la valeur de rachat dès le premier anniversaire de police.

2 Les économies d'impôt découlant du don sont comprises dans le taux de rendement interne. Financement d'une police Donner au suivant détenue par l'organisme de bienfaisance au moyen des actions de la société ouverte dont la valeur est évaluée à 2,5 millions de dollars. Prix de base rajusté des actions de 2 millions de dollars, taux d'imposition de la société de 50 %.

3 En supposant que la société n'a aucune autre source considérable de revenu imposable afin de profiter pleinement de la déduction pour don pour l'année courante.

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

canada  <sup>MC</sup>

Consultez [canadavie.com](https://canadavie.com)

  @CanadaVie

 @canada\_vie

 @CanadaLifeCo