

Augmenter son revenu de retraite et maximiser la valeur nette de sa succession



Vous avez travaillé fort toute votre vie pour épargner en vue de la retraite. Vous voulez maintenant maximiser votre revenu de retraite net et laisser votre capital intact pour la génération suivante. Apprenez-en plus sur la manière dont une rente assurée d'entreprise peut vous aider à atteindre vos objectifs.

Le portefeuille de placements de votre entreprise comprend des placements productifs d'intérêts, comme des dépôts à terme, des obligations ou des comptes bancaires. S'ils offrent des rendements prudents stables, ils sont entièrement imposables à titre de revenu passif au sein de l'entreprise. Y a-t-il une autre solution?

La solution de rente assurée d'entreprise

La solution combine l'achat d'une police d'assurance vie de BMO Assurance et d'une rente viagère non prescrite d'un autre assureur.

ÉTAPE

1

Souscrire une police d'assurance vie de BMO Assurance.

ÉTAPE

2

Acheter une rente viagère auprès d'un autre assureur. La rente viagère offre un revenu garanti pour le reste de votre vie.

Comme l'impôt n'est payable que sur une partie du revenu qui est composée d'intérêts, le rendement net de la rente peut être supérieur à celui d'autres placements à intérêt garanti.

ÉTAPE

3

Utiliser une partie du revenu de rente pour payer les primes de la police d'assurance vie. Dans le cas d'une police d'assurance vie universelle à prime unique, utiliser le dépôt unique requis pour financer la police d'assurance, et acheter une rente viagère avec le solde du capital investi.

Au décès, le produit de l'assurance (prestation de décès) est versé directement à votre entreprise (le bénéficiaire) en franchise d'impôt et crée un crédit au compte de dividende en capital (CDC). Ce montant peut ensuite être versé à votre succession en franchise d'impôt.

Est-ce la bonne solution pour moi?

La solution de rente assurée d'entreprise est conçue pour les personnes âgées de 60 à 80 ans en bonne santé qui recherchent un autre placement à faible risque qui offre un rendement après impôt plus élevé.

- **Augmentation du revenu après impôt de l'entreprise :** Revenu potentiellement plus élevé qu'un certificat de placement garanti (CPG) traditionnel ou son équivalent.
- **Maximisation de la valeur du patrimoine :** Un montant correspondant à votre placement initial est versé à votre entreprise, qui peut le transférer à votre succession en franchise d'impôt (CDC) au décès.
- **Revenu imposable moins élevé :** Le revenu imposable est généralement inférieur à celui tiré de placements ordinaires détenus dans votre entreprise. Par conséquent, l'entreprise paiera moins d'impôt sur le revenu de rente et maximisera la valeur du patrimoine grâce au crédit au CDC.
- **Réduction du risque d'investissement :** Une rente viagère non prescrite est entièrement garantie. Donc, aucun stress lié à la gestion de vos placements et aucune crainte d'épuiser votre revenu! Cette stratégie peut réduire la valeur de vos actions de l'entreprise, et ainsi réduire votre charge fiscale au décès.



La solution de rente assurée d'entreprise en action

Michel (70 ans) profite de sa retraite après avoir travaillé et élevé une famille. En tant que sage investisseur, Michel a travaillé fort pour constituer un bas de laine pour son avenir et il est prêt à en tirer parti pour financer son revenu de retraite.

Presque tous ses placements d'entreprise se trouvent maintenant dans des obligations et des certificats de placement garanti. Michel veut le meilleur des deux mondes pour générer un revenu de retraite net plus élevé tout en minimisant les risques liés à ses placements d'entreprise.

Grâce à la rente assurée d'entreprise, Michel peut accroître son revenu de retraite grâce à une rente immédiate à prime unique et à une police d'assurance vie universelle de BMO Assurance.



Rente assurée d'entreprise	Solution utilisant la Temporaire à 100 ans	Solution utilisant l'assurance vie universelle	Revenu de placement imposable (5 %)
Capital investi	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$
Partie du capital utilisée pour l'achat d'une rente	500 000 \$	215 875 \$ ¹	0 \$
Revenu annuel	40 711 \$	17 284 \$	25 000 \$
Montant imposable à l'âge de 90 ans	9 968 \$	4 288 \$	25 000 \$
Impôt à payer	4 984 \$	2 114 \$	12 500 \$
Liquidités	35 727 \$	15 170 \$	12 500 \$
Temporaire à 100 ans – Prime annuelle	21 614 \$	S. O.	0 \$
Assurance vie universelle – Dépôt unique (avec compte auxiliaire)	S. O.	284 125 \$	0 \$
Liquidités nettes annuelles	14 113 \$	15 170 \$	12 500 \$
Montant crédité au CDC	363 641 \$	488 407 \$	0 \$
Valeur nette de la succession (à 90 ans)	438 639 \$	494 925 \$	290 103 \$
Taux de rendement équivalent d'un CPG avant impôt	5,65 %	6,07 %	5,00 %

Hypothèses : homme non-fumeur de 70 ans, taux d'imposition marginal de 50 %, taux d'imposition des sociétés de 50 %, taux d'imposition des particuliers sur les dividendes de 45 %. Le revenu réel de rente dépendra de l'âge, du sexe, de la cote d'assurabilité, des taux de rente actuels et de la somme investie. Source : Cannex (soumission de rente viagère non prescrite fondée sur les taux en date du 24 octobre 2023).

- Le revenu à vie de Michel est considérablement amélioré.
- Le traitement fiscal privilégié offre à Michel un montant très bas et nivelé de revenu à déclarer aux fins de l'impôt.
- Avec la rente assurée d'entreprise établie au moyen d'une police Temporaire à 100 ans, les liquidités nettes annuelles de Michel augmentent de 12,90 % et la valeur nette de sa succession s'améliore de 51,28 %.
- Avec la rente assurée d'entreprise établie au moyen d'une police d'assurance vie universelle, les liquidités nettes annuelles de Michel augmentent de 21,36 % et la valeur nette de sa succession s'améliore de 70,74 %.



En règle générale, les placements dans un CPG produisent un paiement moins élevé, qui est entièrement imposable. Vous devrez peut-être encaisser en partie votre placement du capital pour obtenir un revenu plus élevé, ce qui laissera moins d'argent à vos bénéficiaires.

Communiquez avec nous

Votre conseiller en assurance peut vous aider à en savoir plus sur la façon dont la rente assurée d'entreprise peut vous être utile.



BMO Société d'assurance-vie

60, rue Yonge
Toronto (Ontario) M5E 1H5



1-877-742-5244



En savoir plus [bmoassurance.com](https://www.bmoassurance.com)



¹ Michel effectue un dépôt unique (284 125 \$) dans une police d'assurance vie universelle de la Gamme Dimension Prospérité de BMO Assurance assortie d'un compte à intérêt garanti (CIG) de 30 ans à un taux de 3 %. Il achète ensuite une rente de revenu à prime unique pour 215 875 \$ (le solde du capital investi) auprès d'un assureur différent. Grâce à cette stratégie, le compte auxiliaire suppose un taux d'imposition marginal sur les rendements. Source : La Vague 52.0.

Les renseignements que renferme le présent document sont offerts à des fins d'illustration et peuvent changer sans préavis. L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise a préséance. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.