

CONSTITUTION D'UN LEGS

Guide de référence de marketing

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Assurance et placements
Avec simplicité, rapidité et facilité[MD]

Empire Vie[MD]









Table des matières

01
Introduction

02
Stratégies de marketing et de mise en œuvre

03
Constitution d'un legs personnel

04
Marché cible

05
Appui aux produits

06
Imposition

07
Documents d'appui de marketing



Ces stratégies tirent profit des forces de l'assurance vie permanente avec participation.

Solutions de constitution d'un legs

De nombreux programmes financiers s'appuient sur des capitaux de base ou des liquidités excédentaires inutilisés et réservés, à titre de legs, à la famille ou à une cause privilégiée. Les stratégies de constitution d'un legs, qu'elles soient structurées en constitution de legs personnel ou de legs d'entreprise, permettent aux particuliers d'optimiser l'utilisation de leurs liquidités excédentaires ou inutilisées afin de fournir un legs plus important à leurs bénéficiaires ou à des causes qui leur sont chères.

Ces stratégies utilisent les forces de l'assurance vie permanente avec participation, notamment la possibilité de créer immédiatement une prestation successorale libre d'impôt substantielle et d'utiliser l'accumulation de liquidités inutilisées à l'abri de l'impôt, en respectant les lignes directrices qui s'appliquent à une police exemptée comme définie dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et dans les règlements connexes.

Le système d'illustrations de l'Empire Vie et le logiciel de concepts de vente AddCalc peuvent supporter les stratégies de constitution d'un legs qui utilisent n'importe lequel des produits d'assurance vie permanente avec participation de l'Empire Vie. Le logiciel de concepts de vente positionne le produit d'assurance vie comme catégorie d'actif et le compare à d'autres types de placements.

Les membres de l'équipe de Planification fiscale, successorale et de la retraite sont en mesure de travailler avec les conseillers sur des cas particuliers pour produire les divers scénarios demandés et s'assurer que le processus de la soumission à la commission se fasse de la façon la plus simple et efficace possible. N'hésitez pas à communiquer avec votre directeur de comptes pour en savoir plus.

Stratégies de marketing et de mise en œuvre

Fonctionnement

Les placements conventionnels sont imposés chaque année et/ou créent de lourdes obligations fiscales au décès du titulaire. Le revenu acquis peut faire en sorte que les personnes âgées, en particulier, ne soient plus admissibles à plusieurs avantages fiscaux ou prestations gouvernementales. Ces actifs sont aussi difficiles à transmettre aux héritiers sans homologation ni paiement des frais d'évaluation et de transfert connexes. Les stratégies de constitution d'un legs utilisent l'excédent de capital ou de revenu pour l'achat d'une police d'assurance vie permanente avec participation, ce qui permet d'établir un legs immédiat dont la valeur après impôts est supérieure à celle qu'il serait possible d'obtenir avec d'autres types de placement.

Options de financement

Le paiement des primes peut être effectué sur une base mensuelle ou annuelle, pendant 8 ans, 10 ans, 20 ans ou la vie entière du titulaire. Il est aussi possible de faire des versements ponctuels. Le montant des primes et les résultats varient en fonction de l'âge, du sexe, de l'état de santé et de la tranche d'imposition de chaque personne. Ces stratégies ont été élaborées de manière à permettre une variété d'options de financement, car chaque programme de legs comporte des objectifs particuliers et des considérations spécifiques quant aux liquidités.

Ces stratégies sont prises en charge par AddCalc. Elles s'y trouvent sous les appellations suivantes :

1

Constitution d'un legs personnel

Cette stratégie est conçue pour optimiser la valeur de la partie d'un patrimoine que les gens n'ont pas l'intention de dépenser. Elle est structurée de manière à fournir un placement, libre d'impôt, qui pourra être réservé pour les générations futures.

2

Maximisation de la succession

Pour les clients plus âgés qui disposent d'un surplus de revenu de retraite, ce concept propose une façon efficace de contrer l'impôt pour augmenter et maximiser des legs.

3

Don d'assurance vie

Pour ceux et celles qui disposent d'un surplus de revenu et qui souhaitent faire un don important à un organisme de bienfaisance à leur décès, tout en recevant soit des crédits d'impôt pour leur contribution annuelle à une police d'assurance vie à l'abri de l'impôt, soit des crédits d'impôt sur le capital assuré à leur décès.

4

Revenu exonéré

Ce concept met les gains à l'abri de l'impôt et procure des valeurs supérieures en héritage pour un legs testamentaire financé à même l'épargne courante.

5

Maximisation d'un FERR au décès

Ce concept s'adresse à ceux et celles qui disposent d'un surplus de revenu de retraite et qui souhaitent transférer la valeur d'une partie de leur capital dans des placements enregistrés « libre d'impôt » à des bénéficiaires au décès.

6

Constitution d'un legs d'entreprise

Cette stratégie donne l'occasion aux propriétaires d'entreprise de faire fructifier des actifs excédentaires et/ou des bénéfices non répartis libres d'impôt au sein d'une police d'assurance. Elle est conçue afin de fournir des fonds qui peuvent être versés en franchise d'impôt aux actionnaires ou à leurs successions au décès du propriétaire ou d'une personne clé.

Ces stratégies se fondent sur notre compréhension de la loi et de la règlementation actuelles affectant le traitement fiscal des polices d'assurance vie au Canada et peuvent être modifiées en tout temps.

Stratégie de constitution d'un legs personnel

Les stratégies de constitution d'un legs permettent de créer une valeur successorale nette plus élevée qu'avec des placements externes traditionnels. À cela peut s'ajouter toute accumulation au sein du produit en raison de sa croissance à l'abri de l'impôt tout au long de la vie du titulaire, selon la législation en vigueur. Plus tard, ce montant peut aussi faire partie de la prestation libre d'impôt au décès. Le legs peut aussi éviter l'homologation et les coûts associés au règlement de la succession, s'il est structuré de façon appropriée. La croissance dans un placement externe n'est pas à l'abri de l'impôt. De plus, le revenu, incluant les gains en capital réalisés découlant d'un tel placement, sera imposable chaque année. Au décès, le produit doit généralement être homologué et peut être assujetti à des frais d'administration et d'évaluation et à des honoraires professionnels.

Pourquoi constituer un legs personnel?

Pour les personnes qui s'y qualifient, les stratégies de constitution d'un legs personnel offrent :

- une augmentation immédiate de la valeur de votre legs à votre décès;
- une croissance à l'abri de l'impôt des dépôts supplémentaires, selon la législation en vigueur;
- une prestation libre d'impôt au décès;
- une réduction du temps et des frais de règlement de la succession si un ou des bénéficiaires sont désignés;
- une protection possible contre les créanciers pour le particulier et le(s) bénéficiaire(s).

Vous pourrez personnaliser l'illustration en indiquant une prestation successorale initiale (ou au décès) ou un montant de dépôt. Vous pouvez utiliser tous les produits d'assurance vie avec participation de l'Empire Vie pour fournir une solution optimale par rapport aux méthodes traditionnelles de constitution d'un legs. Vos équipes de gestion des comptes et de Planification fiscale, successorale et de la retraite pourront vous aider avec la stratégie de constitution d'un legs.





Marché cible

Les clients cibles ne sont peut-être pas intéressés à laisser une succession importante aux autres, mais sont certainement attachés à la notion de laisser leur marque, de faire une différence, de ne pas être oubliés, une notion qui correspond bien à l'idée de bâtir et de transmettre un legs.

Ces stratégies sont conçues principalement pour les personnes :

- qui souhaitent accroître considérablement la valeur nette de leur succession afin de fournir un legs significatif aux générations futures ou à des causes qui leur tiennent à cœur;
- âgées de 50 ans et plus;
- dont le revenu est supérieur à la moyenne;
- dans les tranches d'imposition supérieures;
- qui ont suffisamment d'actifs et de liquidités pour s'assurer un style de vie aisé tout en finançant le programme.

Les stratégies de constitution d'un legs sont conçues pour positionner la valeur de l'assurance vie permanente comme un outil de planification successorale efficace. Elles illustrent comment l'assurance vie permanente offre l'occasion aux clients d'accroître substantiellement la valeur nette de leur succession au moyen d'une approche garantie et sans souci qui n'est pas offerte avec les autres options. Parmi les principaux avantages, notons la prestation successorale libre d'impôt, l'accumulation à l'abri de l'impôt, la souplesse du financement et une administration simple et sans tracas. L'un des atouts importants de ces stratégies est qu'elles permettent de présenter de façon positive et simple aux clients les avantages financiers attrayants qu'elles procurent.



Appui aux produits

Les produits d'assurance vie permanente avec participation de l'Empire Vie peuvent servir à mettre en œuvre une stratégie de constitution d'un legs. Tous nos produits d'assurance vie avec participation offrent une protection jusqu'à l'âge de 100 ans, après quoi ils sont libérés du paiement des primes et demeurent en vigueur jusqu'au décès, à condition que le titulaire n'effectue aucun rachat ni aucune modification à sa police.

Cela dit, les conseillers et les clients devraient tenir compte de divers facteurs dans la sélection d'un produit en particulier, notamment le montant de la prime, la durée des paiements de la prime, le désir d'obtenir une solution sans tracas, la source des liquidités ou des actifs utilisés, le désir d'obtenir une croissance à l'abri de l'impôt, la volonté de faire croître le legs par rapport au legs d'un montant fixe ainsi que le montant et le niveau des garanties souhaités. Tous ces facteurs influeront sur le choix d'une solution de produit optimale.

Imposition

La législation courante permet un certain nombre de choses qui rendent possible et attrayante l'utilisation de la stratégie et de produits basés sur l'assurance.

La prestation de décès versée à même une police d'assurance vie détenue à titre personnel est généralement exonérée d'impôt.

La *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) permet que la valeur de rachat d'une police d'assurance vie exemptée se capitalise à l'abri de l'impôt (articles 148 et 12.2).

Les régimes d'assurance vie permanente avec participation Optimax Patrimoine et AssurMax de l'Empire Vie offrent l'occasion d'optimiser l'abri fiscal permis en vertu de l'article 148 de la *Loi de l'impôt sur le revenu.*

Les autres options traditionnelles telles que les dépôts à terme et les obligations n'offrent pas l'avantage d'une croissance à l'abri de l'impôt, ce qui signifie que leurs rendements sont amoindris par l'impôt prélevé sur la croissance et que les clients disposent de moins d'argent à réinvestir.

Documents d'appui de marketing

Constitution d'un legs : guide de référence de marketing

Ce document est un sommaire des stratégies de constitution d'un legs qui décrit les variantes de cette stratégie de planification financière personnelle.

Stratégie de constitution d'un legs personnel : dépliant

Vous pouvez imprimer ce dépliant et le remettre à vos clients actuels ou potentiels. Il résume le fonctionnement de la stratégie, les caractéristiques qui en font un choix astucieux, les modes de financement et le client type pour cette stratégie.

Stratégie de constitution d'un legs personnel : collecte de données

Cette feuille de travail de quatre pages peut guider les conseillers et les clients à travers un processus systématisé qui vise à identifier et à quantifier le besoin et le souhait de se procurer une stratégie de constitution d'un legs au moyen d'une solution basée sur un produit d'assurance vie.

Tables d'espérance de vie

L'équipe de Planification fiscale, successorale et de la retraite peut fournir des tables d'espérance de vie générales et personnalisées à titre d'outil pour déterminer l'âge de mortalité d'un client, qu'il est possible d'utiliser comme cible ou mesure de la valeur d'une succession particulière. Nous avons inclus dans une trousse une gamme des tables utilisées le plus couramment.

Constitution d'un legs : lettre modèle de prospection

Cette lettre d'une page est tout indiquée pour présenter aux clients actuels et potentiels les avantages de la stratégie de constitution d'un legs et constitue une façon simple de vous présenter et de leur montrer la valeur des services que vous offrez.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie
259, rue King Est
Kingston, ON K7L 3A8

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie) est une société fièrement canadienne en activité depuis 1923. Elle offre une gamme de produits individuels et collectifs d'assurance vie et maladie, de placements et de retraite, y compris des fonds communs de placement par l'entremise de Placements Empire Vie Inc., sa filiale en propriété exclusive.

Sa mission est d'aider les Canadiennes et les Canadiens à obtenir les produits et les services dont ils ont besoin avec simplicité, rapidité et facilité afin qu'ils accumulent un patrimoine, génèrent un revenu et atteignent la sécurité financière.

Suivez l'Empire Vie sur les réseaux sociaux avec l'identifiant @EmpireVie ou visitez le empire.ca pour obtenir plus d'information, notamment les notations courantes et les plus récents résultats financiers.

L'information présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**.
Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Pour en savoir plus sur la façon dont ces stratégies peuvent être avantageuses pour vos clients et clientes, visitez empire.ca.