

CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 7 avril 2017
CATÉGORIE : ASSURANCE

N° 2017-10

À : Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, conseillers, agents généraux, conseillers autonomes et comptes nationaux

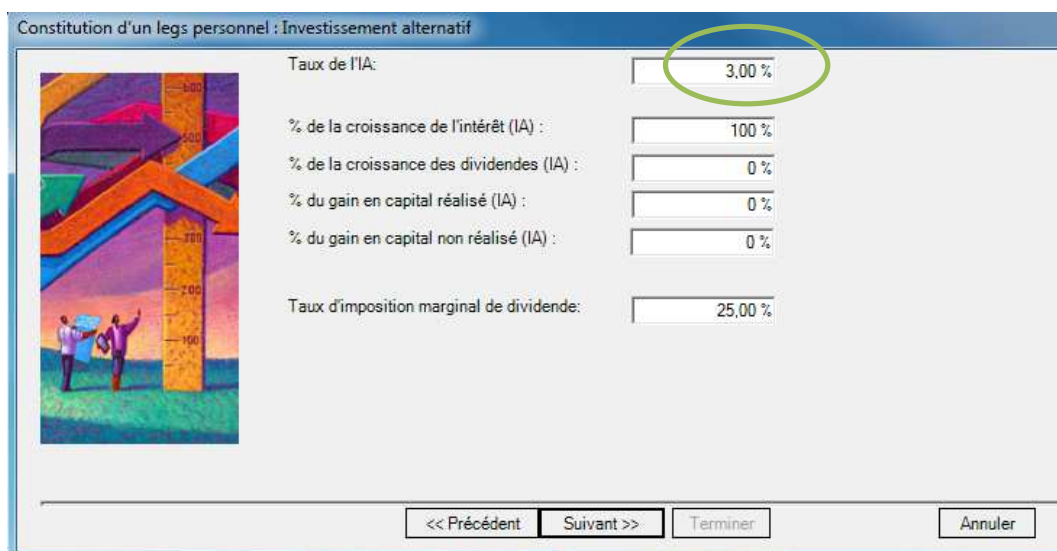
OBJET : Mise à jour sur AddCalc

ADDCALC.NET pour l'illustrateur vie

Nous sommes heureux d'annoncer que nous avons actualisé AddCalc. Vous pouvez télécharger la nouvelle version à partir du site Web à l'intention des conseillers de l'Empire Vie.

Nous avons apporté les améliorations suivantes, selon les commentaires des utilisateurs, pour rendre le système plus convivial :

- Nous avons converti les taux de croissance de l'investissement alternatif et les taux de prêt d'écart de taux d'intérêt, soit un taux d'intérêt ajouté au taux de croissance de la police, en taux d'intérêt fixes pour l'investissement alternatif ou le prêt.



- Lorsqu'un concept AddCalc précédemment enregistré est téléchargé, le système le mettra à jour afin de convertir l'écart des taux d'intérêt en un taux

fixe équivalent. Pour ce faire, le système ajoutera le taux de croissance de la police enregistré à l'écart de taux enregistré pour en arriver à un taux fixe.

- Pour les concepts d'entreprise, nous avons ajouté l'impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) et les taux d'imposition des dividendes de sociétés par défaut dans les paramètres des conseillers. Ces taux correspondront par défaut aux valeurs courantes.

Modifier le Conseiller: Valeurs par défaut du concept

Nom d'utilisateur/... Coordonnées Valeurs par défaut...



Langue de l'interface utilisateur:	Anglais
Langue d'imprimante:	Anglais
Taux d'inclusion des gains en capital:	50,00 %
Taux d'impôt par défaut:	46,00 %
Taux d'impôt corporatif par défaut:	33,00 %
Taux d'impôt de la taxe sur le capital par défaut:	3,000 %
Impression du sommaire?:	Oui
Taux de l'IA par défaut:	3,00 %
Portion d'intérêt d'IA par défaut:	100 %
Portion des dividendes d'IA par défaut:	0 %
Portion du gain en capital réalisé d'IA par défaut:	0 %
Portion du gain en capital non réalisé d'IA par défaut:	0 %
Taux d'imposition fiscal marginal de dividende:	25,00 %
Taux de défaut NPV:	1,50 %
Taux d'impôt sur les dividendes corporatifs par défaut:	31,25%
Taux de défaut d'IMRTD:	5,00%

<< Précédent Suivant >> Terminer Annuler

- De plus, nous avons ajouté des champs pour l'IMRTD et le taux d'imposition des dividendes de sociétés à l'onglet de saisie de l'investissement alternatif (pour les concepts d'entreprise seulement). Leur valeur correspondra par défaut aux valeurs établies dans les paramètres du conseiller.

La stratégie de constitution d'un legs d'entreprise: Investissement alternatif



Taux de l'IA:	3,00 %
% de la croissance de l'intérêt (IA):	100 %
% de la croissance des dividendes (IA):	0 %
% du gain en capital réalisé (IA):	0 %
% du gain en capital non réalisé (IA):	0 %
Taux d'imposition marginal de dividende:	25,00 %
IMRTD Taux:	30,67 %
Taux d'imposition des dividendes corporatifs:	38,33 %

<< Précédent Suivant >> Terminer Annuler

ADDCALC.NET est un progiciel de premier plan qui permet d'illustrer des solutions basées sur l'assurance vie pour un certain nombre de préoccupations financières, y compris la planification successorale, les dons de bienfaisance, la planification et la maximisation de la retraite ainsi que l'assurance d'entreprise.

**Date de
lancement**

Lundi 10 avril 2017

**Personne-
ressource**

John Quirt, ALMI, gestionnaire de produits, Marketing, Assurance