

Notes sur la diffusion

AddCalc (avril 2019)

Nouveau concept de vente AddCalc

Nous sommes heureux d'annoncer le lancement d'un nouveau concept de vente AddCalc, soit la stratégie de maximisation d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) au décès.

La stratégie de maximisation d'un CELI au décès peut accroître la valeur successorale des placements d'un CELI qui ne sont pas requis aux fins du revenu de retraite. Le principal objectif de cette stratégie est d'optimiser la valeur successorale des comptes de CELI et de léguer cette épargne aux héritiers et à des organismes de bienfaisance enregistrés. Lorsque l'on transfère systématiquement l'épargne accumulée dans un CELI et que l'on redirige certains dépôts annuels futurs d'un CELI afin de souscrire une police d'assurance vie permanente avec participation, la valeur successorale des fonds d'un CELI peut augmenter de façon importante.

À qui cette stratégie s'adresse-t-elle?

Cette stratégie est conçue principalement pour les personnes :

- âgées de 50 ans et plus;
- dont le revenu est supérieur à la moyenne;
- dans les tranches d'imposition supérieures;
- dont le revenu disponible est suffisant pour effectuer des dépôts et une nouvelle répartition des fonds du CELI afin de mener le programme à terme;
- qui ont assez d'actifs et de liquidités pour s'assurer un style de vie aisé.

Rendez-vous au www.empire.ca/fr/advisor pour télécharger la version la plus récente d'AddCalc.

N'hésitez pas à communiquer avec votre directeur de comptes ou avec notre équipe du centre de ventes au [1 866 894-6182](tel:18668946182) ou par courriel à centredeventes@empire.ca.

Réservé aux conseillers