

MAXIMISEZ LA VALEUR SUCCESSORALE DE VOTRE CELI!



De nombreux Canadiens et Canadiennes profitent du CELI depuis son lancement afin d'accumuler de l'épargne à l'abri de l'impôt.

À l'approche de la retraite, certains pourraient décider de laisser les fonds de leur CELI à leurs héritiers. Il est possible d'augmenter la valeur successorale d'un CELI de façon notable en l'associant à une police d'assurance vie permanente avec participation.

Voici un exemple :

Gilles et Jeanne ont 200 000 \$ dans leurs CELI. Ils ont souscrit une police d'assurance vie Optimax Patrimoine 8 primes conjointe payable au dernier décès, dont la protection totale est de 747 693 \$. Ainsi, les fonds seront versés à leurs bénéficiaires après le décès du dernier survivant. La prime annuelle de leur police Optimax Patrimoine est de 37 000 \$ pendant 8 ans. Ils paient la prime en transférant 25 000 \$ de leurs CELI et en utilisant leurs cotisations aux CELI de 12 000 \$ par année pendant 8 ans. À compter de la 9^e année, ils recommencent à verser leurs cotisations annuelles à leurs CELI.



Gilles Séguin, 63 ans
Jeanne Cyr, 59 ans



Solde de 200 000 \$ dans leurs CELI/8 dépôts annuels
Dépôt annuel dans leurs CELI de 12 000 \$ (6 000 \$ x 2)

Maximiser un compte d'épargne libre d'impôt au décès

	Valeur successorale du CELI au décès	Valeur successorale en utilisant la stratégie de maximisation d'un CELI au décès*	Pourcentage d'augmentation obtenu avec la stratégie de maximisation d'un CELI au décès par rapport au CELI (%)**
1 ^{re} année	218 360 \$	927 943 \$	325 %
8 ^e année	363 263 \$	772 069 \$	113 %
15 ^e année	541 476 \$	872 381 \$	61 %
25 ^e année	869 392 \$	1 056 957 \$	22 %

Gilles et Jeanne augmentent ainsi la valeur successorale de leurs CELI de 22 % lorsqu'ils atteindront l'espérance de vie tout simplement en convertissant le solde de 200 000 \$ de leurs CELI en 8 dépôts annuels de 25 000 \$ et en versant par la suite 8 autres dépôts. Voici les avantages qu'ils obtiennent :

- Fonds versés directement aux bénéficiaires désignés, sans passer par la succession
- Produit de l'assurance vie payé en évitant les frais d'homologation et les frais d'administration
- Maintien du statut d'exonération d'impôt des fonds
- Accès aux fonds, au besoin
- Création de droits de cotisation au CELI additionnels pendant les 8 premières années en réaffectant les dépôts annuels au CELI au paiement d'une police d'assurance vie Optimax Patrimoine

La situation de chacun étant différente, prenez rendez-vous avec votre conseiller ou conseillère en sécurité financière dès aujourd'hui pour savoir si vous devriez envisager de maximiser la valeur successorale des avoirs de votre CELI.

* La valeur successorale affichée est basée sur le fait que les deux personnes assurées sont décédées l'avant l'année indiquée sur la table. Les valeurs sont basées sur une police Optimax Patrimoine 8 primes conjointe payable au dernier décès, en fonction d'un homme et d'un âge équivalent unique de 51 ans, selon un risque standard, avec l'option de participation de la protection enrichie de 747 693 \$ (579 607 \$ de base et 168 086 \$ enrichie). La valeur projetée se base sur le barème de participation actuel de -1 %. Les valeurs du CELI sont une projection selon un taux d'intérêt annuel de 3,0 %. L'information présentée dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. Veuillez consulter votre conseiller en sécurité financière avant de faire tout achat. Si vous décidez de souscrire une police d'assurance, les dispositions des protections et des garanties seront définies dans votre contrat de police.** Pourcentage d'augmentation de la valeur successorale de la stratégie de maximisation d'un CELI au décès (assurance vie plus solde du CELI) par rapport au solde du CELI uniquement.

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

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est, Kingston ON K7L 3A8 • 1 877 548-1881 • info@empire.ca • empire.ca

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité^{MD}

