

# DONS PLANIFIÉS

Des stratégies fiscales  
fondées sur l'assurance  
pour soutenir  
votre organisme de  
bienfaisance  
privilegié



## Dons planifiés

### Des stratégies fiscales fondées sur l'assurance pour soutenir votre organisme de bienfaisance privilégié

	Titulaire	Assuré ou rentier	Bénéficiaire	Payeur des primes	Rentier	Avantages fiscaux
Rente à des fins de bienfaisance	Organisme de bienfaisance	Donateur	Organisme de bienfaisance (si le donateur décède pendant la période de garantie)	Organisme de bienfaisance (utilisant environ 75 % des sommes reçues du donateur et conservant le solde)	Donateur	Les prestations de rente sont versées sur une base fiscalement avantageuse. Le montant inscrit sur le reçu d'impôt est déterminé par calcul actuariel, basé en partie sur ce que le donateur pourrait payer sur le marché libre pour ce revenu.
Assurance vie Police existante (cédée)	Organisme de bienfaisance (après cession par le donateur)	Donateur	Organisme de bienfaisance	Donateur	s.o.	Reçu d'impôt pour la valeur de rachat de la police et tout gain sur la police est imposable pour le donateur au moment de la cession; reçu d'impôt pour les primes subséquentes payées par le donateur après la cession.
Assurance vie Nouvelle police (cédée)	Organisme de bienfaisance (après cession par le donateur)	Donateur	Organisme de bienfaisance	Donateur	s.o.	Reçu d'impôt pour les primes payées.
Assurance vie Nouvelle police (non cédée)	Donateur	Donateur	Organisme de bienfaisance	Donateur	s.o.	Reçu d'impôt à la succession pour le produit payé à l'organisme de bienfaisance au décès du donateur.
REER/FERR	Donateur	Donateur	Organisme de bienfaisance	Donateur	s.o.	Reçu d'impôt à la succession pour la valeur du REER/FERR payée à l'organisme de bienfaisance au décès du donateur.

# Stratégies fiscales fondées sur l'assurance

## Soutenir votre organisme de bienfaisance privilégié

Les dons planifiés constituent une méthode systématisée de gestion de patrimoine, reposant sur une conscience sociale et conjuguant planification fiscale personnelle et souhait philanthropique.

Elle considère en premier lieu le souhait philanthropique du donateur. Sur cette assise, un programme de dons planifiés cherche à servir les besoins et les désirs du donateur comme ceux de l'organisme de bienfaisance :

### Pour le donateur

- Incidences fiscales
- Économies actuelles et futures pour les particuliers
- Économies pour la succession
- Soutien à des causes nobles du vivant du donateur et par sa succession
- Valeur de l'effet de levier des dons de bienfaisance au-delà des possibilités offertes par les dons traditionnels

### Pour l'organisme de bienfaisance

- Valeur numéraire absolue plus importante du don de bienfaisance
- Rentabilité et rationalisation du financement par collecte de fonds
- Simplification des budgets d'exploitation et de capital
- Assurance raisonnable que les dons seront versés selon les volontés du donateur – cet aspect est habituellement garanti
- Contrôle des fonds reçus sans entraves

## VIP+

L'équipe Services VIP+ (Ventes, Impôt et Planification successorale) fournit les stratégies de planification patrimoniale et successorale qui vous importent. Elle se compose de professionnels actifs dont le mandat est de vous appuyer dans vos démarches afin d'aider vos clients à atteindre leurs objectifs financiers.

Ce document reflète les opinions de l'Empire Vie à la date indiquée. L'information contenue dans ce document est fournie à titre de renseignements généraux seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

<sup>MC</sup> Marque de commerce de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.**

Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Placements • Assurance • Solutions d'assurance collective

[www.empire.ca](http://www.empire.ca) [info@empire.ca](mailto:info@empire.ca)

