

Rapport de prévision des avantages d'une assurance vie pour une société de gestion.



Préparé pour

Dr Isabelle Gooddoc

Par

Nom du/de la Conseiller.e

EXEMPLE

Scénario 1

ASS. VIE PARTICIPANTE PAY. 20 ANS
TAUX RÉDUIT DES PARTICIPATIONS -1%

Date de création du rapport

2023-04-18

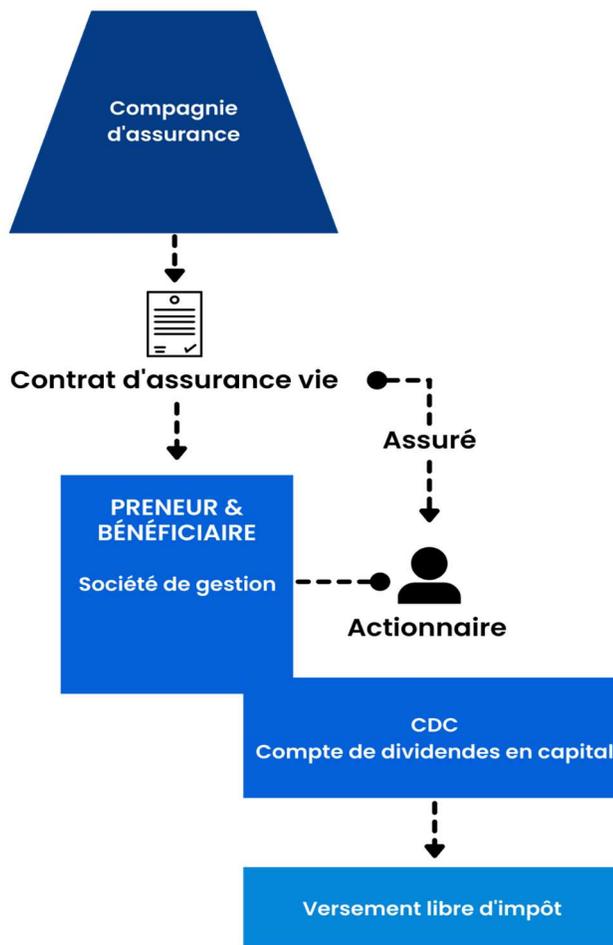
Les avantages de l'assurance vie souscrite par une société de gestion.

Il est possible pour une entreprise d'être à la fois souscripteur et bénéficiaire d'une police d'assurance vie. Cela lui permet généralement de payer les primes de cette police et de recevoir le produit à la suite du décès de l'assuré. Bien que les primes ne soient généralement pas déductibles, il est possible pour l'entreprise de les payer en utilisant des fonds de la société, ce qui représente un avantage par rapport à l'utilisation de fonds personnels après impôts.

Lorsque le produit de la police est finalement reçu, il n'est pas imposable pour l'entreprise. De plus, un montant équivalent, après déduction du coût de base rajusté, est ajouté au compte de dividendes en capital de l'entreprise.

Ce montant peut être distribué aux actionnaires à titre de dividende en capital, sans être assujéti à l'impôt. La compagnie d'assurance détermine le coût de base rajusté de la police, qui est calculé en soustrayant le coût pur de l'assurance vie des primes payées.

(Voir illustration de l'assurance vie)



Le présent rapport met en évidence les avantages de cette stratégie pour vos héritiers, en prenant en compte les particularités de votre société de gestion. Nous avons pris en considération les montants annuels de primes payées, vos besoins personnels en termes de retraits futurs, la répartition des revenus des placements de votre société, ainsi que des éléments tels que le compte de dividendes en capital (CDC) et l'impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD). Cette analyse vous permet de déterminer s'il est plus avantageux pour votre succession que votre société souscrive ou non une assurance vie sur votre vie.

EXEMPLE

Rapport de prévision des avantages d'une assurance vie pour une société de gestion.

Dr Isabelle Gooddoc	
<i>Nom de l'actionnaire</i>	
Nom du/de la Conseiller.e	
<i>Nom du/de la conseiller.e</i>	
Âge de l'actionnaire	40

Année actuelle	2023
-----------------------	------

Solde actuel au compte de placement	1 463 250,00 \$
--	-----------------

Rendement annuel du compte de placement	4,00%
--	-------

Valeur comptable actuelle	865 325,00 \$
----------------------------------	---------------

CDC actuel	541 235,00 \$
-------------------	---------------

IMRTD actuel	66 585,00 \$
---------------------	--------------

IMRDT sur un revenu de placement	30,67%
---	--------

IMRDT un dividende canadien	38,33%
------------------------------------	--------

RTD: Remboursement à titre de dividende	38,33%
--	--------

Répartition des revenus des placements	Pourcentage
Intérêts/Div. Étrangers	2,0%
Dividendes canadiens	10,0%
Gain en capital distribué annuellement	5,0%
Gain en capital	83,0%
Total	100%

Imposition du compte de placement	Taux
Intérêts / Div. Étrangers	50,17%
Dividendes canadien	38,33%
Gain en capital	25,085%

Indexation des apports	2,10%		
Apports planifiés	Montant	Âge déb.	Âge fin
	280 000,00 \$	40	40
	300 000,00 \$	41	43
	350 000,00 \$	44	44
	380 000,00 \$	45	45
	160 000,00 \$	46	46

Indexation des versements	2,10%		
Versements planifiés	Montant	Âge déb.	Âge fin
	400 000,00 \$	43	43
	50 000,00 \$	47	91

Primes d'assurance vie	Montant	Âge déb.	Âge fin
	56 740,00 \$	40	59

ASS. VIE PARTICIPANTE PAY. 20 ANS			
TAUX RÉDUIT DES PARTICIPATIONS -1%			
Vers. Capital décès. Ass. Vie	Montant	Âge	CBR
Scénario 1	3 534 900,49 \$	70	873 663,62 \$
Scénario 2	5 581 708,83 \$	91	

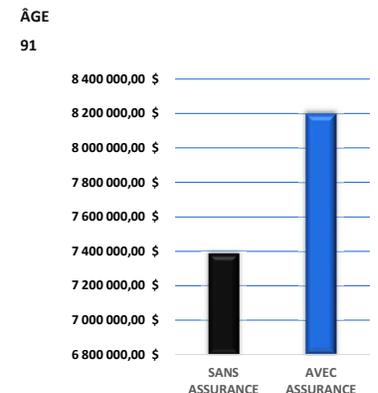
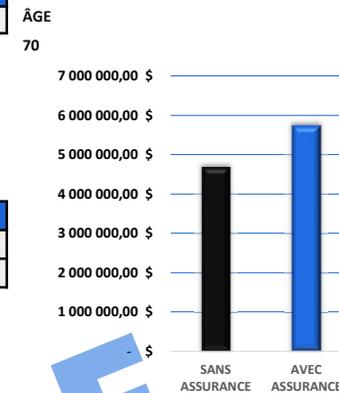
Dividendes versés au décès	Taux d'imposition
Div. Non déterminés	48,70%

*Taux utilisé: Dividendes non déterminés quand l'entreprise est dissoute ou que les actions sont rachetées.

ÂGE	CDC AU DÉCÈS		MONTANT BRUT VERSÉ		IMPÔTS DE LA SUCCESSION		VERSEMENT AUX HÉRITIERS	
	70	4 512 025,24 \$	6 307 936,70 \$	571 633,37 \$	5 736 303,33 \$			
91	7 555 389,69 \$	8 538 874,86 \$	341 115,90 \$	8 197 758,97 \$				

ÂGE	CDC AU DÉCÈS		MONTANT BRUT VERSÉ		IMPÔTS DE LA SUCCESSION		VERSEMENT AUX HÉRITIERS	
	70	2 699 642,81 \$	5 577 651,87 \$	898 746,76 \$	4 678 905,11 \$			
91	5 520 454,43 \$	8 271 296,88 \$	888 541,81 \$	7 382 755,07 \$				

ÂGE	GAIN AVEC ASS. VIE	%+
70	1 057 398,22 \$	22,6%
91	815 003,89 \$	11,0%



CDC : Compte de dividendes en capital

Les montants libres d'impôt que comprend le plus souvent le CDC d'une société sont les suivants :

- les gains et pertes en capital;
- les dividendes reçus d'une autre société;
- le produit reçu d'une police d'assurance vie contractée par l'entreprise;
- les gains et pertes enregistrés lors de la vente de certaines immobilisations.

Compte de revenu à taux général (CRTG)

Le solde du compte CRTG n'est pas calculé. La totalité du montant versé à la succession est calculée comme un dividende non déterminé.

Le CRTG est calculé à la fin de l'année d'imposition. Cependant, une société peut payer des dividendes déterminés au cours de l'année, pourvu que ceux-ci ne dépassent pas son CRTG à la fin de l'année d'imposition.

IMRTD: l'impôt en main remboursable au titre de dividendes

L'IMRTD (impôt en main remboursable au titre de dividendes) est un compte théorique qui représente l'impôt payé en trop par une société privée ou assujettie sur certains types de revenus de placement, notamment les intérêts, les dividendes et les gains en capital. Le compte IMRTD est un mécanisme fiscal permettant aux actionnaires d'une société de recevoir des dividendes imposables tout en bénéficiant d'un crédit d'impôt pour éviter une double imposition. En effet, les dividendes versés par une société sont soumis à l'impôt sur le revenu des particuliers, mais la société qui les verse peut aussi avoir payé des impôts sur les bénéfices qu'elle a réalisés. Le compte IMRTD permet donc de récupérer une partie de ces impôts payés par la société.

Avis juridique

Ce rapport ne vise qu'à fournir des renseignements d'ordre général. Innovations Maxomsoft Inc., ne fournit pas de conseils juridiques, comptables ni fiscaux aux conseillers ni à leurs clients. Avant que votre client ne prenne une décision fondée sur les renseignements contenus dans ce rapport, ou avant de lui faire une recommandation quelconque, assurez-vous qu'il demande l'avis d'un professionnel qualifié qui étudiera sa situation en profondeur sur le plan juridique, comptable et fiscal. La société Innovations maxomsoft Inc., ses propriétaires, partenaires ou employés n'assument aucune responsabilité à l'égard de toutes recommandations et perte directe, indirecte, particulière ou conséquence découlant de l'utilisation de cet outil. Toutes les informations présentées dans le cadre de ce rapport sont issues de sources que nous jugeons fiables, cependant, nous ne pouvons garantir leur exactitude. Il est possible que ces informations changent sans préavis.

Nous tenons à remercier pour sa précieuse collaboration
Monsieur Jean-Louis Pulitano, CPA, Pl. Fin.



Âge	Année	Valeur compt. Déb.	Valeur	Apport	Retraits impôts	Vers. Actionnaire	Ajout CDC	CDC avant décès	IMRTD	Versement à la succession	Vers. Héritiers
40	2023	1 145 325,00 \$	1 812 980,00 \$	280 000,00 \$		- \$	1 743,25 \$	542 978,25 \$	70 220,13 \$	1 648 472,34 \$	1 299 734,43 \$
41	2024	1 459 232,09 \$	2 199 634,31 \$	306 300,00 \$	4 247,01 \$	- \$	2 773,46 \$	545 751,71 \$	74 832,46 \$	2 017 512,19 \$	1 508 841,35 \$
42	2025	1 781 193,84 \$	2 607 502,39 \$	312 732,30 \$	5 152,77 \$	- \$	3 253,26 \$	549 004,97 \$	80 289,47 \$	2 404 499,65 \$	1 730 921,18 \$
43	2026	2 111 434,35 \$	2 611 788,70 \$	319 299,68 \$	6 108,22 \$	425 732,90 \$	62 747,49 \$	186 019,56 \$	104 728,75 \$	2 384 461,77 \$	1 548 783,36 \$
44	2027	2 049 195,18 \$	3 073 638,57 \$	380 339,13 \$	36 706,12 \$	- \$	8 583,06 \$	194 602,62 \$	112 617,57 \$	2 821 698,25 \$	1 834 505,64 \$
45	2028	2 483 703,23 \$	3 627 571,75 \$	421 611,36 \$	7 200,18 \$	- \$	4 524,66 \$	199 127,28 \$	120 208,99 \$	3 346 582,18 \$	2 136 572,10 \$
46	2029	2 680 172,68 \$	3 952 335,36 \$	181 248,51 \$	8 497,80 \$	- \$	5 052,69 \$	204 179,97 \$	128 517,75 \$	3 639 695,87 \$	2 323 408,23 \$
47	2030	2 696 756,30 \$	4 042 970,26 \$	- \$	9 258,57 \$	57 829,60 \$	14 545,63 \$	160 896,00 \$	139 991,90 \$	3 697 491,95 \$	2 364 509,87 \$
48	2031	2 651 548,05 \$	4 130 885,82 \$	- \$	14 191,57 \$	59 044,02 \$	16 546,50 \$	118 398,48 \$	152 232,13 \$	3 751 854,95 \$	2 409 545,48 \$
49	2032	2 605 021,39 \$	4 220 363,84 \$	- \$	14 878,33 \$	60 283,95 \$	17 912,04 \$	76 026,57 \$	165 046,32 \$	3 807 053,96 \$	2 456 041,89 \$
50	2033	2 557 147,26 \$	4 311 426,28 \$	- \$	15 579,03 \$	61 549,91 \$	19 316,21 \$	33 792,87 \$	178 449,07 \$	3 863 098,03 \$	2 504 029,17 \$
51	2034	2 507 895,88 \$	4 407 272,60 \$	- \$	16 294,01 \$	62 842,46 \$	20 759,77 \$	- \$	189 277,75 \$	3 923 173,54 \$	2 557 657,47 \$
52	2035	2 460 414,23 \$	4 517 767,97 \$	- \$	17 023,59 \$	64 162,15 \$	22 233,78 \$	- \$	187 834,02 \$	3 997 105,95 \$	2 629 626,20 \$
53	2036	2 424 406,17 \$	4 630 510,77 \$	- \$	17 770,75 \$	65 509,56 \$	23 706,21 \$	- \$	187 085,01 \$	4 072 371,79 \$	2 703 479,63 \$
54	2037	2 386 977,01 \$	4 745 532,17 \$	- \$	18 542,80 \$	66 885,26 \$	25 218,86 \$	- \$	187 051,57 \$	4 148 983,70 \$	2 779 261,74 \$
55	2038	2 348 093,48 \$	4 862 874,42 \$	- \$	19 330,39 \$	68 289,85 \$	26 770,37 \$	- \$	187 753,46 \$	4 226 965,10 \$	2 857 012,06 \$
56	2039	2 307 722,32 \$	4 982 580,39 \$	- \$	20 133,91 \$	69 723,93 \$	28 361,58 \$	- \$	189 210,87 \$	4 306 339,67 \$	2 936 770,80 \$
57	2040	2 265 829,45 \$	5 104 693,54 \$	- \$	20 953,76 \$	71 188,14 \$	29 993,32 \$	- \$	191 444,40 \$	4 387 131,30 \$	3 018 578,84 \$
58	2041	2 222 380,01 \$	5 229 257,91 \$	- \$	21 790,34 \$	72 683,09 \$	31 666,47 \$	- \$	194 475,09 \$	4 469 364,13 \$	3 102 477,70 \$
59	2042	2 177 338,26 \$	5 356 318,14 \$	- \$	22 644,07 \$	74 209,43 \$	33 381,93 \$	- \$	198 324,42 \$	4 553 062,54 \$	3 188 509,62 \$
60	2043	2 130 667,62 \$	5 485 919,47 \$	- \$	23 515,37 \$	75 767,83 \$	35 140,60 \$	- \$	203 014,33 \$	4 638 251,11 \$	3 276 717,50 \$
61	2044	2 082 330,61 \$	5 618 107,72 \$	- \$	24 404,65 \$	77 358,95 \$	36 943,44 \$	- \$	208 567,25 \$	4 724 954,67 \$	3 367 144,96 \$
62	2045	2 032 288,86 \$	5 752 929,31 \$	- \$	25 312,36 \$	78 983,49 \$	38 791,41 \$	- \$	215 006,07 \$	4 813 198,22 \$	3 459 836,32 \$
63	2046	1 980 503,07 \$	5 890 431,22 \$	- \$	26 238,94 \$	80 642,15 \$	40 685,50 \$	- \$	222 354,19 \$	4 903 007,00 \$	3 554 836,59 \$
64	2047	1 926 932,98 \$	6 030 661,05 \$	- \$	27 184,82 \$	82 335,63 \$	42 626,74 \$	- \$	230 635,53 \$	4 994 406,42 \$	3 652 191,51 \$
65	2048	1 871 537,38 \$	6 173 666,95 \$	- \$	28 150,46 \$	84 064,68 \$	44 616,17 \$	- \$	239 874,52 \$	5 087 422,09 \$	3 751 947,56 \$
66	2049	1 814 274,05 \$	6 319 497,64 \$	- \$	29 136,34 \$	85 830,04 \$	46 654,86 \$	- \$	250 096,14 \$	5 182 079,78 \$	3 854 151,92 \$
67	2050	1 755 099,76 \$	6 468 202,43 \$	- \$	30 142,91 \$	87 632,47 \$	48 743,92 \$	- \$	261 325,91 \$	5 278 405,44 \$	3 958 852,53 \$
68	2051	1 693 970,21 \$	6 619 831,17 \$	- \$	31 170,67 \$	89 472,75 \$	50 884,47 \$	- \$	273 589,94 \$	5 376 425,16 \$	4 066 098,05 \$
69	2052	1 630 840,07 \$	6 774 434,27 \$	- \$	32 220,09 \$	91 351,68 \$	53 077,68 \$	- \$	286 914,90 \$	5 476 165,19 \$	4 175 937,92 \$
70	2053	1 565 662,89 \$	6 932 062,67 \$	- \$	33 291,68 \$	93 270,06 \$	55 324,73 \$	- \$	1 129 308,52 \$	5 577 651,87 \$	4 678 905,11 \$

Si votre décès survenait à l'âge de :

70 ans

Votre succession recevrait un versement de :

5 577 651,87 \$

Les impôts payables par la succession totaliseraient :

898 746,76 \$

Vos héritiers se partageraient la somme nette de :

4 678 905,11 \$

Valeur au compte de la société :

6 932 062,67 \$

Gain en capital au décès de l'actionnaire :

5 399 285,62 \$

Impôts payés par la société au décès :

1 354 410,80 \$

CDC au décès :

2 699 642,81 \$

IMRTD utilisé au décès :

1 103 140,87 \$

Age	Année	Valeur compt. Déb.	Valeur	Apport	Retraits impôts	Primes	Vers. Actionnaire	Ajout CDC	CDC avant décès	IMRTD	Versement à la succession	Vers. Héritiers
40	2023	1 088 585,00 \$	1 753 970,40 \$	280 000,00 \$	- \$	56 740,00 \$	- \$	11 744,64 \$	552 979,64 \$	73 186,64 \$		
41	2024	1 340 458,33 \$	2 074 150,48 \$	306 300,00 \$	9 154,94 \$	56 740,00 \$	- \$	12 797,21 \$	565 776,85 \$	80 658,66 \$		
42	2025	1 600 486,76 \$	2 413 441,85 \$	312 732,30 \$	9 525,62 \$	56 740,00 \$	- \$	12 602,34 \$	578 379,19 \$	88 651,16 \$		
43	2026	1 868 756,18 \$	2 346 835,40 \$	319 299,68 \$	10 070,46 \$	56 740,00 \$	425 732,90 \$	76 306,85 \$	228 953,13 \$	116 795,98 \$		
44	2027	1 742 065,58 \$	2 732 859,35 \$	380 339,13 \$	42 685,16 \$	56 740,00 \$	- \$	19 383,39 \$	248 336,52 \$	127 414,48 \$		
45	2028	2 113 606,44 \$	3 209 992,78 \$	421 611,36 \$	11 199,20 \$	56 740,00 \$	- \$	13 794,30 \$	262 130,83 \$	137 134,77 \$		
46	2029	2 247 097,22 \$	3 455 394,95 \$	181 248,51 \$	12 006,14 \$	56 740,00 \$	- \$	14 448,09 \$	276 578,91 \$	147 475,26 \$		
47	2030	2 200 248,83 \$	3 463 562,14 \$	- \$	12 701,36 \$	56 740,00 \$	57 829,60 \$	25 670,04 \$	244 419,35 \$	161 370,38 \$		
48	2031	2 090 390,45 \$	3 465 005,21 \$	- \$	18 313,26 \$	56 740,00 \$	59 044,02 \$	29 074,46 \$	214 449,79 \$	176 314,19 \$		
49	2032	1 978 266,25 \$	3 464 154,55 \$	- \$	19 382,04 \$	56 740,00 \$	60 283,95 \$	31 778,26 \$	185 944,11 \$	192 087,91 \$		
50	2033	1 863 811,35 \$	3 460 866,84 \$	- \$	20 475,36 \$	56 740,00 \$	61 549,91 \$	34 588,75 \$	158 982,95 \$	208 720,16 \$		
51	2034	1 746 957,01 \$	3 454 990,02 \$	- \$	21 595,61 \$	56 740,00 \$	62 842,46 \$	37 514,84 \$	133 655,33 \$	226 241,99 \$		
52	2035	1 627 630,30 \$	3 446 362,59 \$	- \$	22 745,47 \$	56 740,00 \$	64 162,15 \$	40 566,68 \$	110 059,86 \$	244 687,33 \$		
53	2036	1 505 753,64 \$	3 434 812,87 \$	- \$	23 927,94 \$	56 740,00 \$	65 509,56 \$	43 755,80 \$	88 306,10 \$	264 093,32 \$		
54	2037	1 381 244,37 \$	3 420 158,24 \$	- \$	25 146,43 \$	56 740,00 \$	66 885,26 \$	47 095,38 \$	68 516,23 \$	284 500,86 \$		
55	2038	1 254 014,22 \$	3 402 204,14 \$	- \$	26 404,79 \$	56 740,00 \$	68 289,85 \$	50 600,57 \$	50 826,95 \$	305 955,13 \$		
56	2039	1 123 968,66 \$	3 380 743,07 \$	- \$	27 707,41 \$	56 740,00 \$	69 723,93 \$	54 288,83 \$	35 391,85 \$	328 506,35 \$		
57	2040	991 006,15 \$	3 355 553,36 \$	- \$	29 059,32 \$	56 740,00 \$	71 188,14 \$	58 180,45 \$	22 384,16 \$	352 210,54 \$		
58	2041	855 017,33 \$	3 326 397,85 \$	- \$	30 466,31 \$	56 740,00 \$	72 683,09 \$	62 299,08 \$	12 000,15 \$	377 130,62 \$		
59	2042	715 883,90 \$	3 293 022,23 \$	- \$	31 935,10 \$	56 740,00 \$	74 209,43 \$	66 672,51 \$	4 463,24 \$	403 337,57 \$		
60	2043	630 217,46 \$	3 323 356,28 \$	- \$	33 473,52 \$	- \$	75 767,83 \$	47 319,59 \$	- \$	414 454,34 \$		
61	2044	562 535,33 \$	3 367 116,21 \$	- \$	33 272,68 \$	- \$	77 358,95 \$	45 039,02 \$	- \$	421 748,97 \$		
62	2045	495 867,70 \$	3 409 875,76 \$	- \$	24 137,48 \$	- \$	78 983,49 \$	47 255,44 \$	- \$	430 026,54 \$		
63	2046	426 759,34 \$	3 451 525,35 \$	- \$	25 018,49 \$	- \$	80 642,15 \$	49 554,38 \$	- \$	439 329,10 \$		
64	2047	355 125,15 \$	3 491 937,71 \$	- \$	25 925,01 \$	- \$	82 335,63 \$	51 944,34 \$	- \$	449 704,08 \$		
65	2048	280 874,18 \$	3 530 976,40 \$	- \$	26 858,40 \$	- \$	84 064,68 \$	54 430,99 \$	- \$	461 202,33 \$		
66	2049	203 910,51 \$	3 568 495,15 \$	- \$	27 820,13 \$	- \$	85 830,04 \$	57 020,58 \$	- \$	473 878,45 \$		
67	2050	124 132,77 \$	3 604 337,02 \$	- \$	28 811,83 \$	- \$	87 632,47 \$	59 720,04 \$	- \$	487 791,29 \$		
68	2051	41 433,70 \$	3 638 333,51 \$	- \$	29 835,29 \$	- \$	89 472,75 \$	62 537,04 \$	- \$	503 004,41 \$		
69	2052	- \$	3 670 591,25 \$	- \$	30 892,49 \$	- \$	91 351,68 \$	64 729,53 \$	- \$	519 068,74 \$		
70	2053	- \$	3 701 576,74 \$	- \$	31 704,23 \$	- \$	93 270,06 \$	66 426,03 \$	- \$	1 103 054,06 \$	6 307 936,70 \$	5 736 303,33 \$

EXEMPLE

Si votre décès survenait à l'âge de : **70 ans**

Votre succession recevrait un versement de : **6 307 936,70 \$**

Les impôts payables par la succession totaliseraient : **571 633,37 \$**

Vos héritiers se partageraient la somme nette de : **5 736 303,33 \$** **22,6%** de plus +

Valeur au compte de la société :	3 701 576,74 \$
Gain en capital au décès de l'actionnaire :	3 701 576,74 \$
Impôts payés par la société au décès :	928 540,52 \$
CDC au décès :	4 512 025,24 \$
IMRTD utilisé au décès :	688 372,86 \$
Total des primes payées :	1 134 800,00 \$

Âge	Année	Valeur compt. Déb.	Valeur	Apport	Retraits impôts	Vers. Actionnaire	Ajout CDC	CDC avant décès	IMRTD	Versement à la succession	Vers. Héritiers
40	2023	1 145 325,00 \$	1 812 980,00 \$	280 000,00 \$		- \$	1 743,25 \$	542 978,25 \$	70 220,13 \$	1 648 472,34 \$	1 299 734,43 \$
41	2024	1 459 232,09 \$	2 199 634,31 \$	306 300,00 \$	4 247,01 \$	- \$	2 773,46 \$	545 751,71 \$	74 832,46 \$	2 017 512,19 \$	1 508 841,35 \$
42	2025	1 781 193,84 \$	2 607 502,39 \$	312 732,30 \$	5 152,77 \$	- \$	3 253,26 \$	549 004,97 \$	80 289,47 \$	2 404 499,65 \$	1 730 921,18 \$
43	2026	2 111 434,35 \$	2 611 788,70 \$	319 299,68 \$	6 108,22 \$	425 732,90 \$	62 747,49 \$	186 019,56 \$	104 728,75 \$	2 384 461,77 \$	1 548 783,36 \$
44	2027	2 049 195,18 \$	3 073 638,57 \$	380 339,13 \$	36 706,12 \$	- \$	8 583,06 \$	194 602,62 \$	112 617,57 \$	2 821 698,25 \$	1 834 505,64 \$
45	2028	2 483 703,23 \$	3 627 571,75 \$	421 611,36 \$	7 200,18 \$	- \$	4 524,66 \$	199 127,28 \$	120 208,99 \$	3 346 582,18 \$	2 136 572,10 \$
46	2029	2 680 172,68 \$	3 952 335,36 \$	181 248,51 \$	8 497,80 \$	- \$	5 052,69 \$	204 179,97 \$	128 517,75 \$	3 639 695,87 \$	2 323 408,23 \$
47	2030	2 696 756,30 \$	4 042 970,26 \$	- \$	9 258,57 \$	57 829,60 \$	14 545,63 \$	160 896,00 \$	139 991,90 \$	3 697 491,95 \$	2 364 509,87 \$
48	2031	2 651 548,05 \$	4 130 885,82 \$	- \$	14 191,57 \$	59 044,02 \$	16 546,50 \$	118 398,48 \$	152 232,13 \$	3 751 854,95 \$	2 409 545,48 \$
49	2032	2 605 021,39 \$	4 220 363,84 \$	- \$	14 878,33 \$	60 283,95 \$	17 912,04 \$	76 026,57 \$	165 046,32 \$	3 807 053,96 \$	2 456 041,89 \$
50	2033	2 557 147,26 \$	4 311 426,28 \$	- \$	15 579,03 \$	61 549,91 \$	19 316,21 \$	33 792,87 \$	178 449,07 \$	3 863 098,03 \$	2 504 029,17 \$
51	2034	2 507 895,88 \$	4 407 272,60 \$	- \$	16 294,01 \$	62 842,46 \$	20 759,77 \$	- \$	189 277,75 \$	3 923 173,54 \$	2 557 657,47 \$
52	2035	2 460 414,23 \$	4 517 767,97 \$	- \$	17 023,59 \$	64 162,15 \$	22 233,78 \$	- \$	187 834,02 \$	3 997 105,95 \$	2 629 626,20 \$
53	2036	2 424 406,17 \$	4 630 510,77 \$	- \$	17 770,75 \$	65 509,56 \$	23 706,21 \$	- \$	187 085,01 \$	4 072 371,79 \$	2 703 479,63 \$
54	2037	2 386 977,01 \$	4 745 532,17 \$	- \$	18 542,80 \$	66 885,26 \$	25 218,86 \$	- \$	187 051,57 \$	4 148 983,70 \$	2 779 261,74 \$
55	2038	2 348 093,48 \$	4 862 874,42 \$	- \$	19 330,39 \$	68 289,85 \$	26 770,37 \$	- \$	187 753,46 \$	4 226 965,10 \$	2 857 012,06 \$
56	2039	2 307 722,32 \$	4 982 580,39 \$	- \$	20 133,91 \$	69 723,93 \$	28 361,58 \$	- \$	189 210,87 \$	4 306 339,67 \$	2 936 770,80 \$
57	2040	2 265 829,45 \$	5 104 693,54 \$	- \$	20 953,76 \$	71 188,14 \$	29 993,32 \$	- \$	191 444,40 \$	4 387 131,30 \$	3 018 578,84 \$
58	2041	2 222 380,01 \$	5 229 257,91 \$	- \$	21 790,34 \$	72 683,09 \$	31 666,47 \$	- \$	194 475,09 \$	4 469 364,13 \$	3 102 477,70 \$
59	2042	2 177 338,26 \$	5 356 318,14 \$	- \$	22 644,07 \$	74 209,43 \$	33 381,93 \$	- \$	198 324,42 \$	4 553 062,54 \$	3 188 509,62 \$
60	2043	2 130 667,62 \$	5 485 919,47 \$	- \$	23 515,37 \$	75 767,83 \$	35 140,60 \$	- \$	203 014,33 \$	4 638 251,11 \$	3 276 717,50 \$
61	2044	2 082 330,61 \$	5 618 107,72 \$	- \$	24 404,65 \$	77 358,95 \$	36 943,44 \$	- \$	208 567,25 \$	4 724 954,67 \$	3 367 144,96 \$
62	2045	2 032 288,86 \$	5 752 929,31 \$	- \$	25 312,36 \$	78 983,49 \$	38 791,41 \$	- \$	215 006,07 \$	4 813 198,22 \$	3 459 836,32 \$
63	2046	1 980 503,07 \$	5 890 431,22 \$	- \$	26 238,94 \$	80 642,15 \$	40 685,50 \$	- \$	222 354,19 \$	4 903 007,00 \$	3 554 836,59 \$
64	2047	1 926 932,98 \$	6 030 661,05 \$	- \$	27 184,82 \$	82 335,63 \$	42 626,74 \$	- \$	230 635,53 \$	4 994 406,42 \$	3 652 191,51 \$
65	2048	1 871 537,38 \$	6 173 666,95 \$	- \$	28 150,46 \$	84 064,68 \$	44 616,17 \$	- \$	239 874,52 \$	5 087 422,09 \$	3 751 947,56 \$
66	2049	1 814 274,05 \$	6 319 497,64 \$	- \$	29 136,34 \$	85 830,04 \$	46 654,86 \$	- \$	250 096,14 \$	5 182 079,78 \$	3 854 151,92 \$
67	2050	1 755 099,76 \$	6 468 202,43 \$	- \$	30 142,91 \$	87 632,47 \$	48 743,92 \$	- \$	261 325,91 \$	5 278 405,44 \$	3 958 852,53 \$
68	2051	1 693 970,21 \$	6 619 831,17 \$	- \$	31 170,67 \$	89 472,75 \$	50 884,47 \$	- \$	273 589,94 \$	5 376 425,16 \$	4 066 098,05 \$
69	2052	1 630 840,07 \$	6 774 434,27 \$	- \$	32 220,09 \$	91 351,68 \$	53 077,68 \$	- \$	286 914,90 \$	5 476 165,19 \$	4 175 937,92 \$
70	2053	1 565 662,89 \$	6 932 062,67 \$	- \$	33 291,68 \$	93 270,06 \$	55 324,73 \$	- \$	301 328,07 \$	5 577 651,87 \$	4 288 422,28 \$
71	2054	1 498 391,09 \$	7 092 767,86 \$	- \$	34 385,95 \$	95 228,73 \$	57 626,84 \$	- \$	316 857,35 \$	5 680 911,69 \$	4 403 602,06 \$
72	2055	1 428 975,95 \$	7 256 601,83 \$	- \$	35 503,41 \$	97 228,54 \$	59 985,26 \$	- \$	333 531,25 \$	5 785 971,21 \$	4 521 528,94 \$
73	2056	1 357 367,57 \$	7 423 617,10 \$	- \$	36 644,59 \$	99 270,34 \$	62 401,27 \$	- \$	351 378,93 \$	5 892 857,09 \$	4 642 255,36 \$
74	2057	1 283 514,82 \$	7 593 866,67 \$	- \$	37 810,03 \$	101 355,01 \$	64 876,19 \$	- \$	370 430,23 \$	6 001 596,04 \$	4 765 834,51 \$
75	2058	1 207 365,35 \$	7 767 404,02 \$	- \$	39 000,28 \$	103 483,47 \$	67 411,37 \$	- \$	390 715,64 \$	6 112 214,79 \$	4 892 320,37 \$
76	2059	1 128 865,52 \$	7 944 283,08 \$	- \$	40 215,89 \$	105 656,62 \$	70 008,18 \$	- \$	412 266,37 \$	6 224 740,13 \$	5 021 767,66 \$
77	2060	1 047 960,38 \$	8 124 558,24 \$	- \$	41 457,44 \$	107 875,41 \$	72 668,05 \$	- \$	435 114,33 \$	6 339 198,82 \$	5 154 231,88 \$
78	2061	964 593,67 \$	8 308 284,30 \$	- \$	42 725,50 \$	110 140,79 \$	75 392,43 \$	- \$	459 292,16 \$	6 455 617,60 \$	5 289 769,31 \$
79	2062	878 707,71 \$	8 495 516,47 \$	- \$	44 020,67 \$	112 453,75 \$	78 182,81 \$	- \$	484 833,27 \$	6 574 023,17 \$	5 428 436,95 \$
80	2063	790 243,45 \$	8 686 310,34 \$	- \$	45 343,56 \$	114 815,28 \$	81 040,72 \$	- \$	511 771,81 \$	6 694 442,13 \$	5 570 292,62 \$
81	2064	699 140,35 \$	8 880 721,82 \$	- \$	46 694,78 \$	117 226,40 \$	83 967,74 \$	- \$	540 142,75 \$	6 816 901,00 \$	5 715 394,86 \$
82	2065	605 336,42 \$	9 078 807,19 \$	- \$	48 074,96 \$	119 688,15 \$	86 965,47 \$	- \$	569 981,84 \$	6 941 426,14 \$	5 863 802,99 \$
83	2066	508 768,12 \$	9 280 622,97 \$	- \$	49 484,75 \$	122 201,61 \$	90 035,56 \$	- \$	601 325,70 \$	7 068 043,74 \$	6 015 577,08 \$
84	2067	409 370,35 \$	9 486 225,99 \$	- \$	50 924,80 \$	124 767,84 \$	93 179,72 \$	- \$	634 211,76 \$	7 196 779,80 \$	6 170 777,94 \$
85	2068	307 076,41 \$	9 695 673,27 \$	- \$	52 395,78 \$	127 387,96 \$	96 899,67 \$	- \$	668 678,36 \$	7 327 660,07 \$	6 329 467,12 \$
86	2069	201 817,93 \$	9 909 022,03 \$	- \$	53 898,37 \$	130 063,11 \$	99 697,21 \$	- \$	704 764,72 \$	7 460 710,00 \$	6 491 706,93 \$
87	2070	93 524,86 \$	10 126 329,64 \$	- \$	55 433,28 \$	132 794,44 \$	103 074,17 \$	- \$	742 510,99 \$	7 595 954,76 \$	6 657 560,37 \$
88	2071	- \$	10 347 719,09 \$	- \$	57 001,21 \$	135 583,12 \$	106 361,50 \$	- \$	781 840,32 \$	7 751 993,76 \$	6 818 656,10 \$
89	2072	- \$	10 573 679,93 \$	- \$	58 542,53 \$	138 430,37 \$	108 775,62 \$	- \$	822 135,05 \$	7 921 272,32 \$	6 978 891,17 \$
90	2073	- \$	10 804 703,79 \$	- \$	59 792,37 \$	141 337,40 \$	111 078,77 \$	- \$	863 304,36 \$	8 094 343,85 \$	7 142 703,94 \$
91	2074	- \$	11 040 908,87 \$	- \$	61 069,05 \$	144 305,49 \$	113 430,90 \$	- \$	2 598 490,97 \$	8 271 296,88 \$	7 382 755,07 \$

Si votre décès survenait à l'âge de : **91 ans**

Votre succession recevrait un versement de : **8 271 296,88 \$**

Les impôts payables par la succession totaliseraient : **888 541,81 \$**

Vos héritiers se partageraient la somme nette de : **7 382 755,07 \$**

Valeur au compte de la société : **11 040 908,87 \$**

Gain en capital au décès de l'actionnaire : **11 040 908,87 \$**

Impôts payés par la société au décès : **2 769 611,99 \$**

CDC au décès : **5 520 454,43 \$**

IMRTD utilisé au décès : **1 054 397,91 \$**

Âge	Année	Valeur compt. Déb.	Valeur	Apport	Retraits impôts	Primes	Vers. Actionnaire	Ajout CDC	CDC avant décès	IMRTD	Versement à la succession	Vers. Héritiers
40	2023	1 088 585,00 \$	1 753 970,40 \$	280 000,00 \$	- \$	56 740,00 \$	- \$	11 744,64 \$	552 979,64 \$	73 186,64 \$		
41	2024	1 340 458,33 \$	2 074 150,48 \$	306 300,00 \$	9 154,94 \$	56 740,00 \$	- \$	12 797,21 \$	565 776,85 \$	77 345,43 \$		
42	2025	1 600 486,76 \$	2 413 441,85 \$	312 732,30 \$	9 525,62 \$	56 740,00 \$	- \$	12 602,34 \$	578 379,19 \$	82 184,52 \$		
43	2026	1 868 756,18 \$	2 346 835,40 \$	319 299,68 \$	10 070,46 \$	56 740,00 \$	425 732,90 \$	76 306,85 \$	228 953,13 \$	87 743,68 \$		
44	2027	1 742 065,58 \$	2 732 859,35 \$	380 339,13 \$	42 685,16 \$	56 740,00 \$	- \$	19 383,39 \$	248 336,52 \$	93 223,22 \$		
45	2028	2 113 606,44 \$	3 209 992,78 \$	421 611,36 \$	11 199,20 \$	56 740,00 \$	- \$	13 794,30 \$	262 130,83 \$	99 659,44 \$		
46	2029	2 247 097,22 \$	3 455 394,95 \$	181 248,51 \$	12 006,14 \$	56 740,00 \$	- \$	14 448,09 \$	276 578,91 \$	106 587,71 \$		
47	2030	2 200 248,83 \$	3 463 562,14 \$	- \$	12 701,36 \$	56 740,00 \$	57 829,60 \$	25 670,04 \$	244 419,35 \$	113 648,30 \$		
48	2031	2 090 390,45 \$	3 465 005,21 \$	- \$	18 313,26 \$	56 740,00 \$	59 044,02 \$	29 074,46 \$	214 449,79 \$	120 714,22 \$		
49	2032	1 978 266,25 \$	3 464 154,55 \$	- \$	19 382,04 \$	56 740,00 \$	60 283,95 \$	31 778,26 \$	185 944,11 \$	127 780,93 \$		
50	2033	1 863 811,35 \$	3 460 866,84 \$	- \$	20 475,36 \$	56 740,00 \$	61 549,91 \$	34 588,75 \$	158 982,95 \$	134 843,57 \$		
51	2034	1 746 957,01 \$	3 454 990,02 \$	- \$	21 595,61 \$	56 740,00 \$	62 842,46 \$	37 514,84 \$	133 655,33 \$	141 897,03 \$		
52	2035	1 627 630,30 \$	3 446 362,59 \$	- \$	22 745,47 \$	56 740,00 \$	64 162,15 \$	40 566,68 \$	110 059,86 \$	148 935,84 \$		
53	2036	1 505 753,64 \$	3 434 812,87 \$	- \$	23 927,94 \$	56 740,00 \$	65 509,56 \$	43 755,80 \$	88 306,10 \$	155 954,19 \$		
54	2037	1 381 244,37 \$	3 420 158,24 \$	- \$	25 146,43 \$	56 740,00 \$	66 885,26 \$	47 095,38 \$	68 516,23 \$	162 945,91 \$		
55	2038	1 254 014,22 \$	3 402 204,14 \$	- \$	26 404,79 \$	56 740,00 \$	68 289,85 \$	50 600,57 \$	50 826,95 \$	169 904,45 \$		
56	2039	1 123 968,66 \$	3 380 743,07 \$	- \$	27 707,41 \$	56 740,00 \$	69 723,93 \$	54 288,83 \$	35 391,85 \$	176 822,83 \$		
57	2040	991 006,15 \$	3 355 553,36 \$	- \$	29 059,32 \$	56 740,00 \$	71 188,14 \$	58 180,45 \$	22 384,16 \$	183 693,65 \$		
58	2041	855 017,33 \$	3 328 397,85 \$	- \$	30 466,31 \$	56 740,00 \$	72 683,09 \$	62 299,08 \$	12 000,15 \$	190 509,00 \$		
59	2042	715 883,90 \$	3 293 022,23 \$	- \$	31 935,10 \$	56 740,00 \$	74 209,43 \$	66 672,51 \$	4 463,24 \$	197 260,50 \$		
60	2043	630 217,46 \$	3 323 356,28 \$	- \$	33 473,52 \$	- \$	75 767,83 \$	47 319,59 \$	- \$	194 864,05 \$		
61	2044	562 535,33 \$	3 367 116,21 \$	- \$	33 272,68 \$	- \$	77 358,95 \$	45 039,02 \$	- \$	189 357,35 \$		
62	2045	495 867,70 \$	3 409 875,76 \$	- \$	24 137,48 \$	- \$	78 983,49 \$	47 255,44 \$	- \$	184 166,97 \$		
63	2046	426 759,34 \$	3 451 525,35 \$	- \$	25 018,49 \$	- \$	80 642,15 \$	49 554,38 \$	- \$	179 309,34 \$		
64	2047	355 125,15 \$	3 491 937,71 \$	- \$	25 925,01 \$	- \$	82 335,63 \$	51 944,34 \$	- \$	174 803,62 \$		
65	2048	280 874,18 \$	3 530 976,40 \$	- \$	26 858,40 \$	- \$	84 064,68 \$	54 430,99 \$	- \$	170 670,62 \$		
66	2049	203 910,51 \$	3 568 495,15 \$	- \$	27 820,13 \$	- \$	85 830,04 \$	57 020,58 \$	- \$	166 932,95 \$		
67	2050	124 132,77 \$	3 604 337,02 \$	- \$	28 811,83 \$	- \$	87 632,47 \$	59 720,04 \$	- \$	163 615,28 \$		
68	2051	41 433,70 \$	3 638 333,51 \$	- \$	29 835,29 \$	- \$	89 472,75 \$	62 537,04 \$	- \$	160 744,59 \$		
69	2052	- \$	3 670 591,25 \$	- \$	30 892,49 \$	- \$	91 351,68 \$	64 729,53 \$	- \$	158 062,77 \$		
70	2053	- \$	3 701 576,74 \$	- \$	31 704,23 \$	- \$	93 270,06 \$	66 126,03 \$	- \$	155 246,49 \$		
71	2054	- \$	3 731 519,63 \$	- \$	32 262,07 \$	- \$	95 228,73 \$	67 414,72 \$	- \$	152 236,85 \$		
72	2055	- \$	3 760 335,99 \$	- \$	32 827,53 \$	- \$	97 228,54 \$	68 726,73 \$	- \$	149 024,84 \$		
73	2056	- \$	3 787 937,68 \$	- \$	33 400,75 \$	- \$	99 270,34 \$	70 062,48 \$	- \$	145 601,10 \$		
74	2057	- \$	3 814 232,35 \$	- \$	33 981,75 \$	- \$	101 355,01 \$	71 422,34 \$	- \$	141 955,88 \$		
75	2058	- \$	3 839 123,26 \$	- \$	34 570,52 \$	- \$	103 483,47 \$	72 806,66 \$	- \$	138 079,03 \$		
76	2059	- \$	3 862 509,09 \$	- \$	35 167,07 \$	- \$	105 656,62 \$	74 215,80 \$	- \$	133 960,01 \$		
77	2060	- \$	3 884 283,74 \$	- \$	35 771,39 \$	- \$	107 875,41 \$	75 650,14 \$	- \$	129 587,80 \$		
78	2061	- \$	3 904 336,18 \$	- \$	36 383,47 \$	- \$	110 140,79 \$	77 110,03 \$	- \$	124 950,98 \$		
79	2062	- \$	3 922 550,17 \$	- \$	37 003,30 \$	- \$	112 453,75 \$	78 595,86 \$	- \$	120 037,65 \$		
80	2063	- \$	3 938 804,11 \$	- \$	37 630,85 \$	- \$	114 815,28 \$	80 107,99 \$	- \$	114 835,41 \$		
81	2064	- \$	3 952 970,82 \$	- \$	38 266,09 \$	- \$	117 226,40 \$	81 646,78 \$	- \$	109 331,38 \$		
82	2065	- \$	3 964 917,24 \$	- \$	38 908,97 \$	- \$	119 688,15 \$	83 212,62 \$	- \$	103 512,14 \$		
83	2066	- \$	3 974 504,28 \$	- \$	39 559,45 \$	- \$	122 201,61 \$	84 805,88 \$	- \$	97 363,75 \$		
84	2067	- \$	3 981 586,51 \$	- \$	40 217,47 \$	- \$	124 767,84 \$	86 426,94 \$	- \$	90 871,70 \$		
85	2068	- \$	3 986 011,95 \$	- \$	40 882,96 \$	- \$	127 387,96 \$	88 076,16 \$	- \$	84 020,88 \$		
86	2069	- \$	3 987 621,74 \$	- \$	41 555,85 \$	- \$	130 063,11 \$	89 753,94 \$	- \$	76 795,59 \$		
87	2070	- \$	3 986 249,92 \$	- \$	42 236,05 \$	- \$	132 794,44 \$	91 460,63 \$	- \$	69 179,49 \$		
88	2071	- \$	3 981 723,13 \$	- \$	42 923,47 \$	- \$	135 583,12 \$	93 196,62 \$	- \$	61 155,61 \$		
89	2072	- \$	3 973 860,30 \$	- \$	43 617,99 \$	- \$	138 430,37 \$	94 962,29 \$	- \$	52 706,27 \$		
90	2073	- \$	3 962 472,31 \$	- \$	44 319,51 \$	- \$	141 337,40 \$	96 758,00 \$	- \$	43 813,09 \$		
91	2074	- \$	3 947 361,72 \$	- \$	45 027,87 \$	- \$	144 305,49 \$	98 584,12 \$	- \$	639 784,90 \$	8 538 874,86 \$	8 197 758,97 \$

Si votre décès survenait à l'âge de :

91 ans

Votre succession recevrait un versement de :

8 538 874,86 \$

Les impôts payables par la succession totaliseraient :

341 115,90 \$

Vos héritiers se partageraient la somme nette de :

8 197 758,97 \$

11,0% de plus +

Valeur au compte de la société :

3 947 361,72 \$

Gain en capital au décès de l'actionnaire :

3 947 361,72 \$

Impôts payés par la société au décès :

990 195,69 \$

CDC au décès :

7 555 389,69 \$

IMRTD utilisé au décès :

376 969,87 \$

Total des primes payées :

1 134 800,00 \$

Informations complémentaires

Les impôts de la société au décès de l'actionnaire.

Le paiement de l'impôt sur les sociétés est requis lorsque la société accumule des gains en capital dans son portefeuille. La moitié de ces gains en capital est imposable, mais l'autre moitié peut être versée à la succession sans impôt grâce au compte de dividendes en capital (CDC).

Pour réduire l'impôt sur les sociétés, la société peut utiliser son compte d'impôt remboursable sur les dividendes (IMRTD) lorsqu'un dividende est versé. Cette obligation peut être remplie lorsque la société est dissoute ou que ses actions sont rachetées, afin de ne pas accumuler de gains en capital.

En bref, les gains en capital accumulés par une entreprise sont imposables, mais il est possible de réduire l'impôt grâce au CDC et à l'IMRTD. En cas de dissolution de l'entreprise ou de rachat de ses actions, la société peut éviter de générer des gains en capital accumulés et se libérer ainsi de cette obligation fiscale.

Nous illustrons la dissolution et le rachat des actions de la société, sans technique fiscale complexe au décès.

La stratégie du pipeline au décès peut s'avérer ardue, coûteuse et très longue à mettre en place. Néanmoins, les économies fiscales qui en découlent peuvent largement compenser ces coûts en réduisant l'imposition et en permettant l'accès à des taux d'imposition moins élevés pour les gains en capital. Pour réussir la mise en place de cette stratégie, il est essentiel de planifier méticuleusement et de faire appel à des professionnels pour vous aider à choisir les options fiscales les plus avantageuses et de vous assurer que votre testament reflète correctement vos volontés. En outre, l'utilisation d'une assurance vie peut augmenter les avantages de cette stratégie.

La première étape.

L'une des étapes importantes pour mettre en place cette stratégie est de vérifier votre éligibilité. En d'autres termes, un assureur doit généralement évaluer **votre assurabilité**, en s'assurant que vous n'êtes pas gravement malade. Votre conseiller en sécurité financière doit soumettre une proposition à un assureur pour établir cette éligibilité.

EXEMPLE