

RAPPORT CONFIDENTIEL

Profil d'entreprise

CLIENT (ENTREPRISE)

AéroTech Solutions Inc

CONSEILLER

Marco Madon

DATE

2026-05-15

1. Renseignements corporatifs

RAISON SOCIALE

AéroTech Solutions Inc

NEQ / NUMÉRO

11655432890

ADRESSE

100 Aviation Street

VILLE, PROVINCE, CP

Toronto, QC

COURRIEL

nick.cook@aerotech.ca

SITE WEB

www.aerotech.ca

TÉLÉPHONE

000 000-1023

SECTEUR D'ACTIVITÉ

Precision aerospace manufacturing

2. Détails de l'exploitation & structure légale

PERSONNE AUTORISÉE

Nick Cook

DATE DE CRÉATION

2005-06-15

DERNIÈRE RÉORG. / NATURE

2023-01-01 (Estate freeze and trust)

EXERCICE FINANCIER

2026-06-15

TYPE DE SOCIÉTÉ

Exploitation

EMPLOYÉS / HRS

45 employés / 90000 h

ÉVOLUTION

En croissance (6 %)

STRUCTURE LÉGALE PRINCIPALE : SOCIÉTÉ PAR ACTIONS

Date d'inc: 2005-06-15 | Catégorie: Privée | SEPE: Oui

PROJETS (COURT/MOYEN TERME):

Acquisition d'une ligne d'assemblage au Texas

3. Autres conseillers au dossier

Type de conseiller	Nom	Téléphone
Fiscaliste	Luck	000 898-5658
Expert-comptable	Lucia	000 565-7458
Conseiller juridique	Tom	000 856-7458

4. Filiales

Nom de la filiale	Pourcentage détenu	Valeur estimée (\$)
AéroTech USA Inc.	100 %	3 500 000 \$

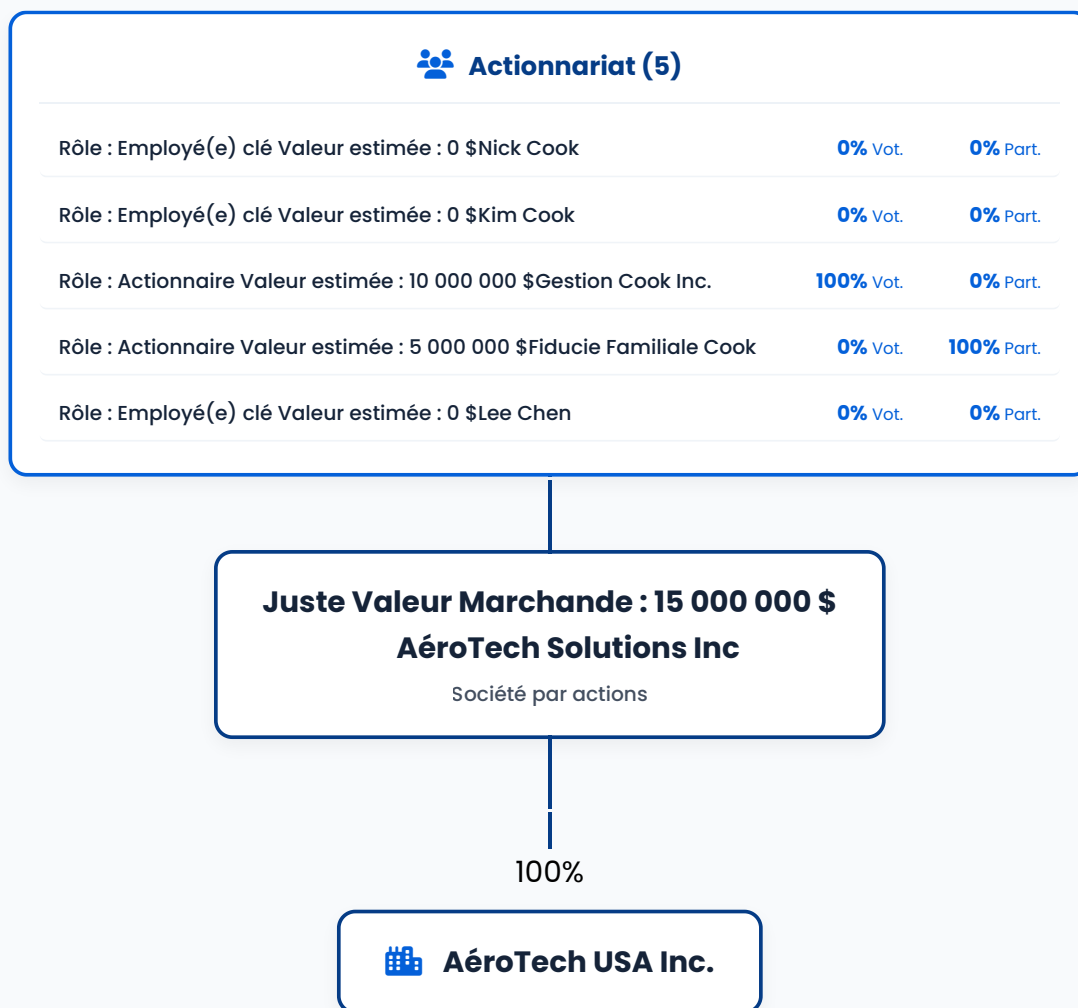
5. Actionnaires, associés et personnes clés

Nom	Rôle	Sexe	Fum.	Santé	Vot. %	Part. %	Naiss.	Depuis	Retraite	Salaire	Dividendes
Nick Cook	Employé(e) clé (Président(e))	H	Non	Exc	0%	0%	1964-03-15	2005-06-15	70	250 000 \$	0 \$
Kim Cook	Employé(e) clé (Vice-président(e))	F	Non	Exc	0%	0%	1989-08-22	2023-01-01	65	150 000 \$	0 \$
Gestion Cook Inc.	Actionnaire	H	Non	Exc	100%	0%	N/A	2005-06-16	N/A	0 \$	100 000 \$
Fiducie Familiale Cook	Actionnaire	H	Non	Exc	0%	100%	N/A	2023-01-01	N/A	0 \$	25 000 \$
Lee Chen	Employé(e) clé (Directeur(trice) général(e))	H	Non	Exc	0%	0%	1982-11-05	2010-03-04	N/A	150 000 \$	0 \$

Bénéficiaires de fiducie

Nom du bénéficiaire	Sexe	Date de naissance
Kim Cook	F	1989-08-22

6. Organigramme de la structure



7. Renseignements sur le capital-actions

JVM Globale	Val. Part.	Val. Gel	PBR Global	AUC Global	CDC	IMRTD
15 000 000 \$	5 000 000 \$	10 000 000 \$	100 \$	100 \$	150 000 \$	75 000 \$

Détails de détention par actionnaire

Actionnaire	Val. Ord	PBR Ord	AUC Ord	Val. Priv	PBR Priv	AUC Priv
Gestion Cook Inc.	-	-	-	10 000 000 \$	100 \$	100 \$
Fiducie Familiale Cook	5 000 000 \$	-	-	-	-	-

8. Convention entre actionnaires/associés

CONVENTION SIGNÉE ?

Oui

DATE DE SIGNATURE

2023-01-15

RACHAT DÉCÈS (OBLIGATOIRE) ?

Oui

RACHAT INVALIDITÉ ?

Oui

RACHAT MALADIES GRAVES ?

Oui

MODALITÉS PAIEMENT

Comptant

CLAUSE ACHAT-VENTE

Obligatoire

MÉTHODE D'ÉVALUATION

Multiple de BAIIDA (EBITDA)

FINANCEMENT DÉCÈS EN PLACE ?

Oui

FINANCEMENT INV. EN PLACE ?

Oui

FINANCEMENT MG EN PLACE ?

Oui

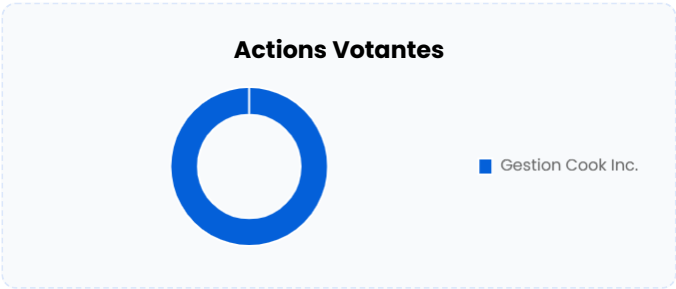
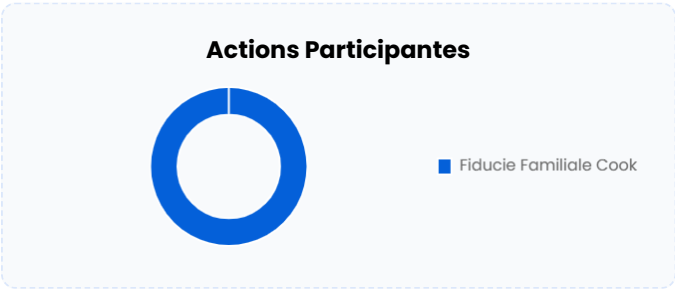
DÉLAI / TAUX

24 mois / 6 %

9. Assurances individuelles existantes

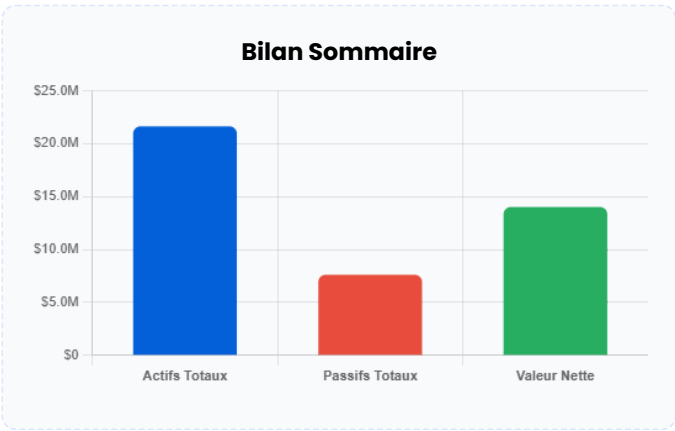
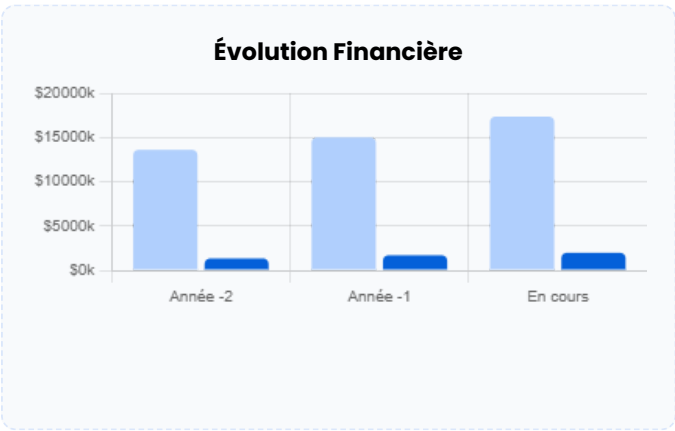
Type	Protect.	Compagnie	Assuré	Titulaire	Bénéficiaire	Capital (\$)	Prime (\$)	V. Rachat (\$)
Vie	Per. Participante	Canada Vie	Nick Cook	AéroTech Solutions Inc	AéroTech Solutions Inc	2 000 000 \$	12 000 \$	150 000 \$
MG	Temporaire	Canada Vie	Lee Chen	AéroTech Solutions Inc	AéroTech Solutions Inc	250 000 \$	2 500 \$	0 \$

10. Répartition des actions



11. Historique financier & bilan

Année	Revenus bruts	Bénéfices nets	Dividendes
Année en cours	18 500 000 \$	2 100 000 \$	125 000 \$
Année précédente	16 000 000 \$	1 800 000 \$	100 000 \$
Avant-dernière	14 500 000 \$	1 400 000 \$	100 000 \$



Détails des Actifs et Passifs

Actifs

Liquidités / Encaisse	1 200 000 \$
Placements	2 500 000 \$
Comptes clients	2 800 000 \$
Stocks	3 500 000 \$
Immobilisations	8 500 000 \$
Valeur des filiales	3 500 000 \$
Autres actifs	1 150 000 \$

ACTIFS TOTAUX

19 650 000 \$

VALEUR NETTE

11 500 000 \$

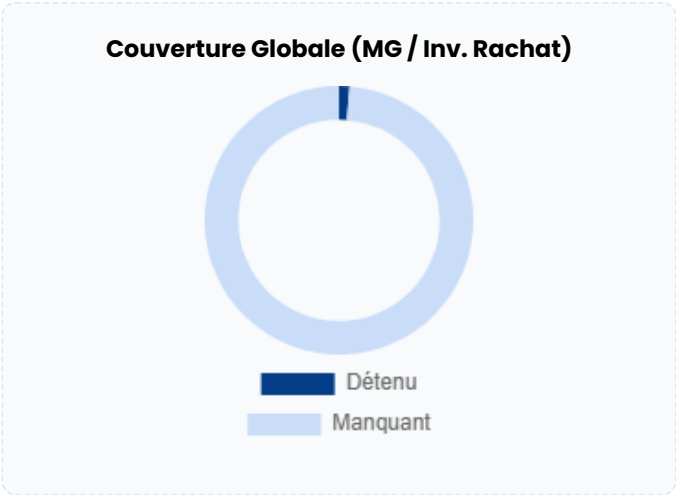
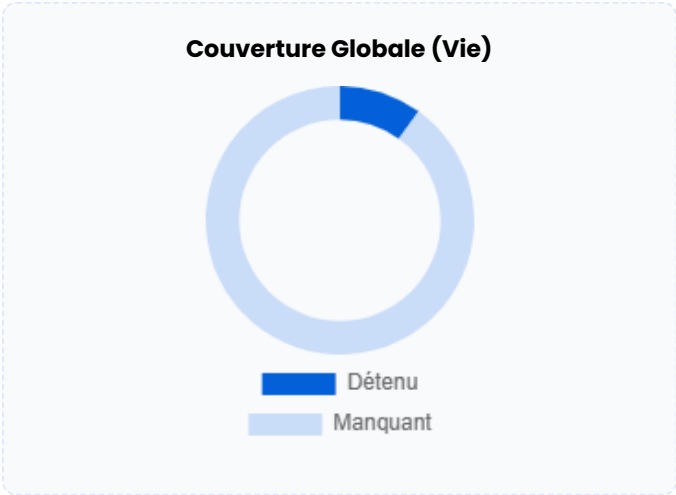
Passifs

Marge de crédit	500 000 \$
Prêts à terme	1 800 000 \$
Hypothèques	2 200 000 \$
Comptes fournisseurs	1 500 000 \$
Dettes fiscales (DAS, TPS/TVQ)	150 000 \$
Cautionnements personnels	2 000 000 \$

PASSIFS TOTAUX

8 150 000 \$

12. Sommaire des besoins (analyses détaillées)



Besoins Actuels Globaux

Personne clé / Actionnaire	Besoin Net Actuel (Vie)	Besoin Net Actuel (MG / Inv. Rachat)
Nick Cook	10 000 000 \$	12 000 000 \$
Kim Cook	7 000 000 \$	7 000 000 \$
Lee Chen	1 070 000 \$	820 000 \$

Détails des calculs par intervenant

Nick Cook

(Employé(e) clé - Président(e))

ASSURANCE VIE

Actions Privilégiées / Gel	10 000 000 \$
Cautionnements & Garanties	2 000 000 \$
Sous-total Brut	12 000 000 \$
Assurance existante	2 000 000 \$
Sous-total Déductions	2 000 000 \$
Besoin Net Actuel	10 000 000 \$

MALADIES GRAVES & INVALIDITÉ (RACHAT)

Actions Privilégiées / Gel	10 000 000 \$
Cautionnements & Garanties	2 000 000 \$
Sous-total Brut	12 000 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	12 000 000 \$

Kim Cook

(Employé(e) clé - Vice-président(e))

ASSURANCE VIE

Actions Ordinaires (Calculées)	5 000 000 \$
Cautionnements & Garanties	2 000 000 \$
Sous-total Brut	7 000 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	7 000 000 \$

MALADIES GRAVES & INVALIDITÉ (RACHAT)

Actions Ordinaires (Calculées)	5 000 000 \$
Cautionnements & Garanties	2 000 000 \$
Sous-total Brut	7 000 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	7 000 000 \$

Lee Chen

(Employé(e) clé - Directeur(trice) général(e))

ASSURANCE VIE

Perte de revenus	1 000 000 \$
Coûts de recrutement	20 000 \$
Frais de formation	50 000 \$
Sous-total Brut	1 070 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	1 070 000 \$

MALADIES GRAVES & INVALIDITÉ (RACHAT)

Perte de revenus	1 000 000 \$
Coûts de recrutement	20 000 \$
Frais de formation	50 000 \$
Sous-total Brut	1 070 000 \$
Assurance existante	250 000 \$
Sous-total Déductions	250 000 \$
Besoin Net Actuel	820 000 \$

Projections des besoins nets (Vie, MG et Inv.) (Taux : 6 %)

Intervenant / Type	Dans 5 ans	Dans 10 ans	Dans 15 ans
Nick Cook			
Besoin Net Projeté - Vie	10 000 000 \$	10 000 000 \$	10 000 000 \$
Besoin Net Projeté - MG et Inv.	12 000 000 \$	12 000 000 \$	12 000 000 \$
Kim Cook			
Besoin Net Projeté - Vie	8 691 128 \$	10 954 238 \$	13 982 791 \$
Besoin Net Projeté - MG et Inv.	8 691 128 \$	10 954 238 \$	13 982 791 \$

ⓘ Limites d'émission en Maladies Graves : Les assureurs canadiens plafonnent généralement ce type de couverture (souvent autour de 2 à 4 M\$). Si votre besoin dépasse ces limites, discutez avec votre conseiller(e) des solutions alternatives (ex: Rétention de liquidités ciblée, révision de la convention, ou assurance invalidité corporative).

13. Objectifs, stratégies et recommandations

Objectifs visés :

- Financement achat/rachat actions
- Protection personne clé
- Remboursement dettes et prêts

Documentation supplémentaire remise :

- Convention entre associés
- Contrat d'assurance
- États financiers
- Organigramme actuel

Recommandations professionnelles :

CONVENTION ET STRUCTURE

- Une mise à jour ou la rédaction d'une convention d'actionnaires est essentielle pour AéroTech Solutions Inc. Elle doit prévoir les mécanismes de rachat des actions en cas de décès ou d'invalidité de Nick Cook et Kim Cook, en tenant compte des entités détentrices (Gestion Cook Inc. et Fiducie Familiale Cook).
- Une convention de personne clé doit être établie pour Lee Chen (Directeur général) afin de formaliser les protections d'assurance mises en place par l'entreprise et de définir les modalités de transfert ou d'annulation des polices en cas de départ.

GESTION DES LIQUIDITÉS ET FISCALITÉ

- Les placements de 2 500 000 \$ génèrent des revenus passifs qui, au-delà de 50 000 \$, réduiront la Déduction pour Petite Entreprise (DPE) d'AéroTech Solutions Inc. Il est recommandé de réallouer une portion de ces sommes vers une assurance vie permanente corporative pour générer une croissance à l'abri de l'impôt et protéger la DPE.
- Le solde d'IMRTD de 75 000 \$ indique qu'une stratégie de versement de dividendes imposables doit être planifiée avec le comptable pour récupérer ces sommes.
- Pour Nick Cook (Président) et Kim Cook (Vice-président), la stratégie de primes partagées pour l'assurance maladies graves est recommandée afin d'optimiser la fiscalité des primes.
- Pour Lee Chen (Directeur général), afin de compenser le coût des primes de l'avenant de remboursement des primes de l'assurance maladies graves, une bonification salariale majorée (gross-up) ou un prêt corporatif pourrait être envisagé par l'entreprise.

PROTECTION DE L'ENTREPRISE

- Assurance vie permanente participante

- Une couverture sur la tête de Nick Cook (Président) de 8 000 000 \$ est nécessaire pour financer le rachat des actions privilégiées détenues par Gestion Cook Inc., compte tenu d'une assurance existante de 2 000 000 \$.
- Une couverture sur la tête de Kim Cook (Vice-président) de 7 000 000 \$ est nécessaire pour financer le rachat des actions ordinaires détenues par la Fiducie Familiale Cook et libérer les cautionnements personnels de 2 000 000 \$.
- Une couverture sur la tête de Lee Chen (Directeur général) de 1 070 000 \$ est requise pour protéger l'entreprise contre la perte de revenus (1 000 000 \$), les coûts de recrutement (20 000 \$) et de formation (50 000 \$) en cas de décès. L'entreprise sera propriétaire et bénéficiaire de la police. Une convention prévoira l'annulation ou le transfert de la police à Lee Chen en cas de départ.
- Ce produit est choisi car l'entreprise est en croissance, permettant à la couverture d'assurance de s'ajuster à la hausse pour suivre l'augmentation de la valeur de l'entreprise.

- Assurance maladies graves corporative

- Une couverture sur la tête de Nick Cook (Président) de 4 000 000 \$ est recommandée pour le rachat de parts en cas de maladie grave. Le maximum assurable au Canada dépend des politiques des assureurs et se situe généralement entre 1 000 000 \$ et 4 000 000 \$ par tête assurée. L'accès à de tels montants dépend de la santé et d'une justification financière solide, et il est possible de combiner plusieurs assureurs pour couvrir le besoin total. Une stratégie de primes partagées est suggérée.
- Une couverture sur la tête de Kim Cook (Vice-président) de 4 000 000 \$ est recommandée pour le rachat de parts et la libération des cautionnements en cas de maladie grave. Une stratégie de primes partagées est suggérée.
- Une couverture sur la tête de Lee Chen (Directeur général) de 820 000 \$ est requise pour compléter sa couverture existante de 250 000 \$ et protéger l'entreprise. Il est proposé une propriété partagée avec avenant de remboursement des primes (GRP). Une clause d'acquisition progressive (vesting) LIÉE STRICTEMENT À L'AVENANT GRP doit être rédigée pour protéger l'employeur.

- Assurance invalidité – Rachat de parts

- Une couverture sur la tête de Nick Cook (Président) de 2 000 000 \$ (maximum assurable) est nécessaire pour combler une partie du besoin résiduel de 8 000 000 \$ pour le rachat de parts en cas d'invalidité. Le solde de 6 000 000 \$ devra être financé par d'autres moyens (billets à ordre, étalement des paiements ou fonds de réserve).
- Une couverture sur la tête de Kim Cook (Vice-président) de 2 000 000 \$ (maximum assurable) est nécessaire pour combler une partie du besoin résiduel de 3 000 000 \$ pour le rachat de parts en cas d'invalidité. Le solde de 1 000 000 \$ devra être financé par d'autres moyens (billets à ordre, étalement des paiements ou fonds de réserve).

- Assurance frais généraux de l'entreprise (AFG)

- Une couverture sur la tête de Nick Cook (Président) est recommandée pour couvrir les dépenses fixes de l'entreprise (loyer, salaires, etc.) pendant sa période de convalescence en cas d'invalidité.
- Une couverture sur la tête de Kim Cook (Vice-président) est recommandée pour couvrir les dépenses fixes de l'entreprise (loyer, salaires, etc.) pendant sa période de convalescence en cas d'invalidité.

RELÈVE ET TRANSFERT DE RICHESSE

- Il est avantageux de faire détenir les assurances vie corporatives par une société de gestion (Holdco) plutôt que par la société opérante. Cela protège les valeurs de rachat et le capital décès contre les créanciers. De plus, les primes peuvent être payées via des dividendes intersociétés libres d'impôt. Une convention devra mentionner explicitement que le capital d'assurance servira au rachat des actions de la société AéroTech Solutions Inc.

Nous espérons que cette analyse vous apportera une vision claire et structurée de votre situation d'affaires actuelle. Les recommandations ci-dessus visent à optimiser la pérennité de votre entreprise et à protéger vos intérêts financiers ainsi que ceux de vos proches. N'hésitez pas à nous contacter pour toute question ou pour entamer les prochaines étapes de mise en œuvre.

14. Approbation et signatures

Le présent rapport d'analyse des besoins d'affaires a été complété sur la base des informations financières et corporatives fournies par les représentants de l'entreprise. En apposant leur signature ci-dessous, les parties reconnaissent avoir pris connaissance de l'analyse, des projections et des recommandations stratégiques qui y figurent, et confirment que les informations fournies pour cette évaluation sont exactes à leur connaissance.

Signature

Marco Madon

Conseiller(e)

Date : _____

Signature

Nick Cook

AéroTech Solutions Inc

Date : _____

Ce rapport a été généré à l'aide de l'application ABA+, développée par Innovations Maxomsoft Inc., sur la base des informations fournies par le professionnel utilisateur. Les résultats présentés constituent une analyse préliminaire des besoins d'assurance vie, d'assurance maladies graves ou d'assurance contre les maladies critiques pour une société, une fiducie ou une société de personnes. Ce document est fourni à des fins informatives uniquement. Il ne constitue pas un avis juridique, fiscal, financier ou actuariel et ne remplace pas une analyse professionnelle complète. Innovations Maxomsoft Inc. ne peut être tenue responsable de toute erreur, omission, interprétation ou décision découlant de l'utilisation de ce rapport ou des données qu'il contient. Toute utilisation ou transmission de ce document doit être effectuée conformément aux obligations professionnelles et réglementaires applicables.