



RAPPORT CONFIDENTIEL

Profil d'entreprise

CLIENT (ENTREPRISE)

MLTUU Inc.

CONSEILLER

Tommy Cook

DATE

2026-04-26

1. Renseignements corporatifs

RAISON SOCIALE

MLTUU Inc.

NEQ / NUMÉRO

0000235000

ADRESSE

1440, Sample

VILLE, PROVINCE, CP

Toronto, ON M0M 0X0

COURRIEL

nick@mltuu.com

SITE WEB

mltuu.com

TÉLÉPHONE

8198257337

SECTEUR D'ACTIVITÉ

Manufacturing

2. Détails de l'exploitation & structure légale

PERSONNE AUTORISÉE

Nick Ford

DATE DE CRÉATION

2002-06-30

DERNIÈRE RÉORG. / NATURE

2015-04-17 (Estate freeze in favour of children)

EXERCICE FINANCIER

2026-06-30

TYPE DE SOCIÉTÉ

Exploitation

EMPLOYÉS / HRS

20 employés / 36400 h

ÉVOLUTION

En croissance (7 %)

STRUCTURE LÉGALE PRINCIPALE : SOCIÉTÉ PAR ACTIONS

Date d'inc: 2002-06-30 | Catégorie: Privée | SEPE: Oui

PROJETS (COURT/MOYEN TERME) :

Expansion de l'usine dans 5 ans

3. Autres conseillers au dossier

Type de conseiller	Nom	Téléphone
Fiscaliste	Lus Fisco	450 663-8956
Expert-comptable	Lyne No	809 452-0000
Conseiller juridique	Tim Law	812 004-0000

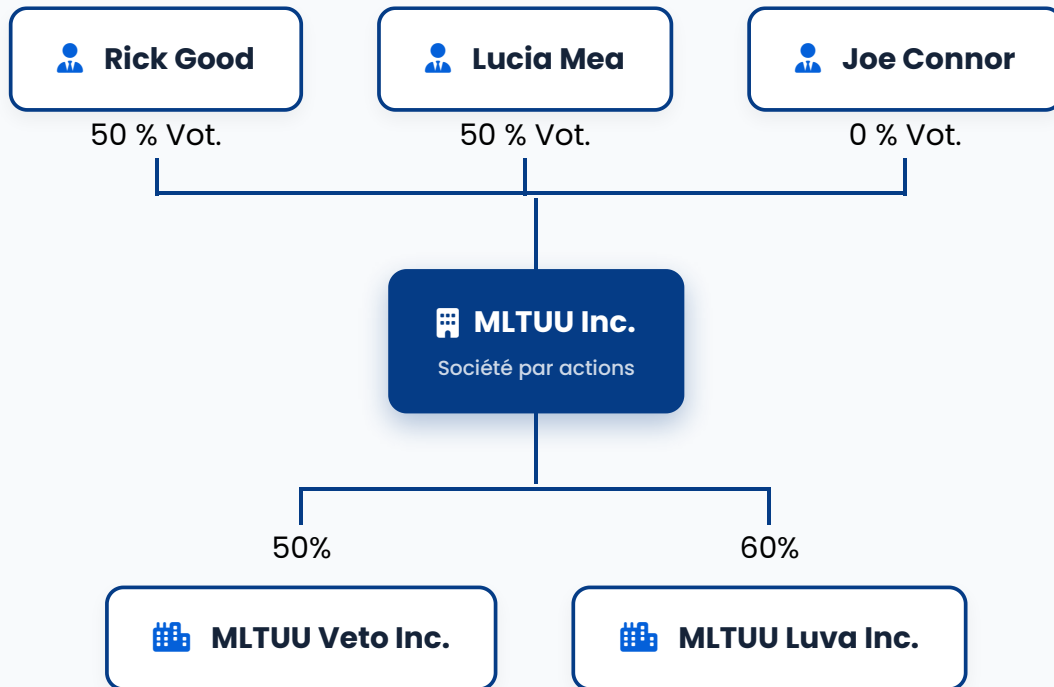
4. Filiales

Nom de la filiale	Pourcentage détenu	Valeur estimée (\$)
MLTUU Veto Inc.	50 %	2 500 000 \$
MLTUU Luva Inc.	60 %	1 500 000 \$

5. Actionnaires, associés et personnes clés

Nom	Rôle	Sexe	Fum.	Santé	Vot. %	Part. %	Naiss.	Depuis	Retraite	Salaire	Dividendes
Rick Good	Actionnaire	H	Non	Exc	50%	50%	1972-04-12	2002-06-30	65	110 000 \$	300 000 \$
Lucia Mea	Actionnaire	F	Oui	Exc	50%	50%	1975-02-20	2002-06-30	65	110 000 \$	300 000 \$
Joe Connor	Actionnaire	H	Non	Exc	0%	0%	1985-07-20	2010-05-23	65	225 000 \$	0 \$

6. Organigramme de la structure



7. Renseignements sur le capital-actions

JVM Globale	Val. Part.	Val. Gel	PBR Global	AUC Global	CDC	IMRTD
45 000 000 \$	32 000 000 \$	20 000 000 \$	10 000 000 \$	2 000 000 \$	220 000 \$	58 000 \$

Détails de détention par actionnaire

Actionnaire	Val. Ord	PBR Ord	AUC Ord	Val. Priv	PBR Priv	AUC Priv
Rick Good	16 000 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$
Lucia Mea	16 000 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$	500 000 \$

8. Convention entre actionnaires/associés

CONVENTION SIGNÉE ?

Oui

DATE DE SIGNATURE

2015-04-17

CLAUSE ACHAT-VENTE

Obligatoire

MÉTHODE D'ÉVALUATION

ASSURANCE VIE OBL. ?

Oui

RACHAT INVALIDITÉ/MG ?

Oui

MODALITÉS PAIEMENT

Comptant

DÉLAI / TAUX

60 mois / 4 %

9. Assurances individuelles existantes

Type	Protect.	Compagnie	Assuré	Titulaire	Bénéficiaire	Capital (\$)	Prime (\$)	V. Rachat (\$)
Vie	Temporaire	Sun Life	Rick Good	MLTUU Inc.	MLTUU Inc.	5 000 000 \$	7 000 \$	0 \$
Vie	Temporaire	Co-operators	Lucia Mea	MLTUU Inc.	MLTUU Inc.	5 000 000 \$	9 200 \$	0 \$

10. Répartition des actions

Actions Participantes



- Rick Good
- Lucia Mea

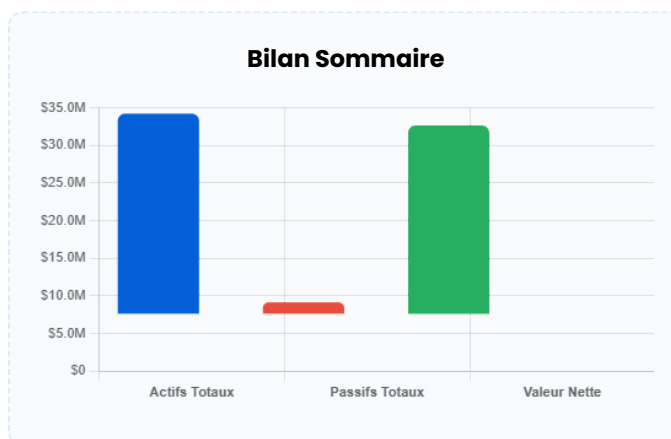
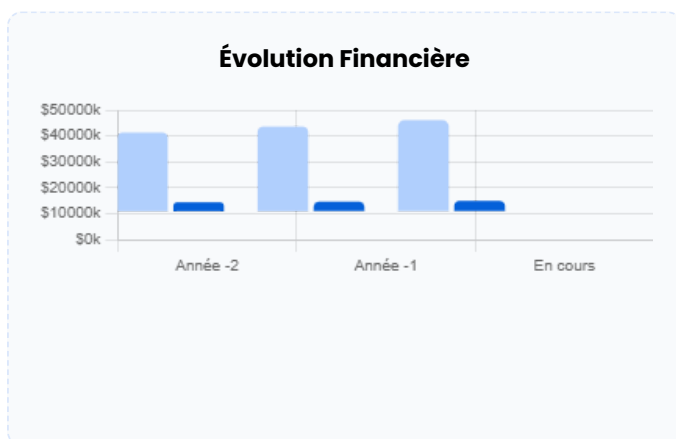
Actions Votantes



- Rick Good
- Lucia Mea

11. Historique financier & bilan

Année	Revenus bruts	Bénéfices nets	Dividendes
Année en cours	45 000 000 \$	5 400 000 \$	600 000 \$
Année précédente	41 850 000 \$	5 022 000 \$	600 000 \$
Avant-dernière	38 920 500 \$	4 670 460 \$	500 000 \$



Détails des Actifs et Passifs

Actifs

Liquidités / Encaisse	3 000 000 \$
Placements	6 000 000 \$
Comptes clients	2 500 000 \$
Stocks	8 000 000 \$
Immobilisations	14 500 000 \$

ACTIFS TOTAUX

34 000 000 \$

VALEUR NETTE

32 000 000 \$

Passifs

Hypothèques	2 000 000 \$
-------------	--------------

PASSIFS TOTAUX

2 000 000 \$

12. Sommaire des besoins (analyses détaillées)

Couverture Globale (Vie)



Couverture Globale (MG / Inv. Rachat)



Besoins Actuels Globaux

Personne clé / Actionnaire	Besoin Net Actuel (Vie)	Besoin Net Actuel (MG / Inv. Rachat)
Rick Good	16 500 000 \$	16 500 000 \$
Lucia Mea	16 500 000 \$	16 500 000 \$
Joe Connor	0 \$	1 070 000 \$

Détails des calculs par intervenant

 **Rick Good** (Actionnaire)

 **ASSURANCE VIE**

Actions Ordinaires (Calculées)	16 000 000 \$
Actions Privilégiées / Gel	500 000 \$
Sous-total Brut	16 500 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	16 500 000 \$

 **MALADIES GRAVES & INVALIDITÉ (RACHAT)**

Actions Ordinaires (Calculées)	16 000 000 \$
Actions Privilégiées / Gel	500 000 \$
Sous-total Brut	16 500 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	16 500 000 \$

 **Lucia Mea** (Actionnaire)

 **ASSURANCE VIE**

Actions Ordinaires (Calculées)	16 000 000 \$
Actions Privilégiées / Gel	500 000 \$
Sous-total Brut	16 500 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	16 500 000 \$

 **MALADIES GRAVES & INVALIDITÉ (RACHAT)**

Actions Ordinaires (Calculées)	16 000 000 \$
Actions Privilégiées / Gel	500 000 \$
Sous-total Brut	16 500 000 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	16 500 000 \$

 **Joe Connor** (Actionnaire)

 **ASSURANCE VIE**

Aucun besoin brut	
Sous-total Brut	0 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	0 \$

 **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 \$
Aucune déduction	
Sous-total Déductions	0 \$
Besoin Net Actuel	1 070 000 \$

Projections des besoins nets (Taux : 7 %)

Intervenant / Type	Dans 5 ans	Dans 10 ans	Dans 15 ans
Rick Good			
Besoin Net Projeté - Vie	22 940 828 \$	31 974 422 \$	44 644 505 \$
Besoin Net Projeté - MG	22 940 828 \$	31 974 422 \$	44 644 505 \$
Lucia Mea			
Besoin Net Projeté - Vie	22 940 828 \$	31 974 422 \$	44 644 505 \$
Besoin Net Projeté - MG	22 940 828 \$	31 974 422 \$	44 644 505 \$

13. Objectifs, stratégies et recommandations

Objectifs visés :

- Financement achat/rachat actions
- Protection personne clé
- Cautionnement par l'actionnaire
- Remboursement dettes et prêts
- Paiement des impôts au décès
- Protection de la marge de crédit
- Réorganisation corporative prévue
- Continuation du revenu

Documentation supplémentaire remise :

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

Recommandations professionnelles :

• Financement du rachat par l'assurance (Décès)

Suite à l'analyse de la convention d'actionnaires, il est fortement recommandé de financer la clause de rachat à l'aide d'une assurance vie détenue par la société. Cela garantira la liquidité immédiate pour racheter les actions à la succession, sans amputer le fonds de roulement de la société ni forcer l'emprunt commercial.

• Financement du rachat par l'assurance (Invalidité)

La convention d'actionnaires prévoit un rachat forcé en cas d'invalidité prolongée. Il est recommandé de mettre en place une assurance invalidité rachat de parts afin de fournir les capitaux nécessaires à l'entreprise pour racheter les actions de l'actionnaire invalide de façon fiscalement avantageuse.

• Mise en place d'une société de gestion (Holdco)

Afin de protéger les liquidités excédentaires des risques d'exploitation de la société opérante (Opco), la création d'une société de gestion (Holdco) est recommandée pour y transférer les surplus à l'abri des créanciers et faciliter la gestion fiscale.

• Versement du CDC par billet à demande

Bien qu'un solde positif soit disponible au CDC, la société pourrait manquer de liquidités immédiates. Il est recommandé de déclarer le dividende en capital dès maintenant et de le verser sous forme de billet à demande. Cela cristallise l'avantage fiscal, et l'actionnaire pourra encaisser le billet libre d'impôt au fur et à mesure que les liquidités le permettront.

• **Gestion du seuil de la DPE (Revenus passifs)**

Les revenus de placements passifs de la société approchent du seuil de 50 000 \$. Rappelons que chaque 1 \$ de revenu passif excédentaire réduit l'accès à la Déduction pour petite entreprise (DPE) de 5 \$. Il est recommandé de réallouer les actifs imposables vers des structures offrant un report d'impôt (ex: assurance vie corporative) afin de restaurer le plafond de la DPE.

• **Stratégie du Compte de dividende en capital (Assurance)**

Pour maximiser le transfert de richesse, le produit de l'assurance vie créditera le CDC au décès de l'actionnaire, permettant le versement d'un dividende libre d'impôt à la succession ou aux actionnaires survivants.

• **Optimisation des surplus (Police participante)**

Il est suggéré de réallouer une portion des liquidités excédentaires et fortement imposées de la société vers une assurance vie avec participation. Cela permettra de bénéficier d'une croissance à l'abri de l'impôt et de diversifier les actifs corporatifs.

• **Versement de dividendes intersociétés**

Il est recommandé de verser systématiquement les liquidités excédentaires de la société opérante vers la société de gestion par le biais de dividendes intersociétés libres d'impôt, afin d'optimiser la protection des actifs et faciliter les réinvestissements.

• **Partage de propriété (Assurance Maladies Graves)**

Une structure de partage de propriété est recommandée : la société paie la protection de base, tandis que l'actionnaire paie personnellement l'avenant de remboursement des primes (ROP). Si aucune maladie ne survient, l'actionnaire récupère 100 % des primes payées par la société et lui-même, créant une extraction de liquidités libre d'impôt.

• **Assurance Maladies Graves - Employé Clé**

La souscription d'une assurance maladies graves pour personne clé est primordiale pour protéger la société contre la perte inattendue de l'expertise de l'employé clé, pallier la baisse de revenus éventuelle et couvrir les frais de recrutement.

• **Assurance Frais Généraux (AFG)**

La mise en place d'une assurance frais généraux (AFG) est recommandée pour couvrir les dépenses fixes de l'entreprise (loyer, salaires, services publics) en cas d'invalidité du dirigeant principal, assurant ainsi la pérennité des opérations.

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

Tommy Cook

Conseiller(e)

Date : _____

Signature

Nick Ford

MLTUU 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.