

Bon patrimonial de société^{MD}

Préparé à l'intention de

Gesco / Actionnaire

Préparé pour : Gesco / Actionnaire
Homme, 50, NF

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Présenté par : Gennaro Natale, B.Econ., Fin.Pl.
Groupe Natale Inc.
Tél. : (514)996-7227
Fax : (450)973-1716
Courriel : gennaro@groupenatale.com

Date d'effet : 5 mars 2022
Référence n° 17.00.0.0B - 050322212107

Comment fonctionne le Bon patrimonial de société^{MD}

Contexte

Vous avez une société en exploitation ou de portefeuille; ses bénéfices non répartis ou excédentaires ne vous sont pas versés puisque vous n'avez pas besoin de ce revenu. La société place ces bénéfices dans des CPG ou d'autres placements imposables, que vous destinez à vos héritiers ou à un organisme de bienfaisance de votre choix. Vous voulez une stratégie de planification financière axée sur la croissance des sommes que vous transmettez à votre décès.

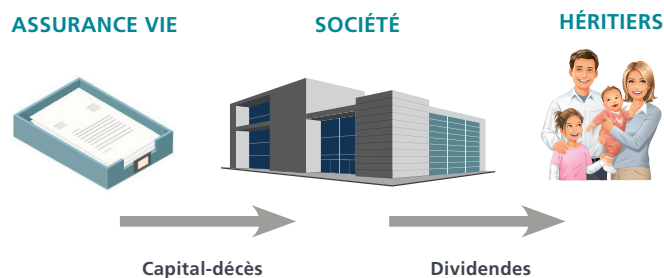
Le Bon patrimonial de société^{MD} : une option intéressante

Dans le cadre de cette stratégie, la société affecte les bénéfices excédentaires à la souscription d'un contrat d'assurance vie. En remplaçant les placements imposables par un contrat d'assurance vie, vous augmentez les fonds disponibles pour vos héritiers à votre décès et réduisez les montants d'impôts actuel et futur que votre société paie. De plus, vous mettez en place un mécanisme permettant, à votre décès, de transmettre en franchise d'impôt des sommes provenant de votre société.

Comment le Bon patrimonial de société^{MD} fonctionne-t-il?

Votre société souscrit sur votre tête un contrat d'assurance vie dont elle est le bénéficiaire. Elle effectue dans le contrat des dépôts supérieurs au coût du contrat, créant ainsi une valeur de rachat. Cette valeur s'accumule avec

report d'impôt, ce qui augmente le capital-décès payable au titre du contrat. À votre décès, les sommes dues au titre du contrat d'assurance vie sont versées à votre société, en franchise d'impôt. Un montant égal à ces sommes est porté au crédit du compte de dividendes en capital de la société, diminué du coût de base rajusté du contrat. La société peut alors verser des dividendes – en franchise d'impôt – à vos ayants droit à partir du compte de dividendes en capital.



En tirant avantage du Bon patrimonial de société^{MD}, vous mettez à l'abri de l'impôt des sommes provenant de la société qui seraient autrement imposables, tout en augmentant le montant que vous transmettez à vos héritiers ou à un organisme de bienfaisance à votre décès.

CS1633F_b_03/16

Préparé pour : Gesco / Actionnaire
Homme, 50, NF

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Présenté par : Gennaro Natale, B.Econ., Fin.PI.

Groupe Natale Inc.

Tél. : (514)996-7227

Fax : (450)973-1716

Courriel : gennaro@groupenatale.com

Date d'effet : 5 mars 2022

Référence n° 17.00.0.0B - 050322212107

Bon patrimonial de société^{MD}

Barème Vie Manuvie avec participation :	Actuel	Taux d'imposition des dividendes du particulier :	40,00 %
Capital-décès initial :	500 000 \$	Taux d'imposition de la société :	50,00 %
Dépôt de première année :	11 412 \$	Espérance de vie présumée (année) :	34

CONTRAT D'ASSURANCE VIE EXONÉRÉ

AUTRE PLACEMENT

Dépôt annuel	Valeur de rachat avant impôt	Capital-décès total	Crédit au CDC	Valeur succ. nette	Année	Âge	Dépôt annuel	Valeur succ. nette
11 412	1 128	501 462	490 476	497 068	1	51	11 412	7 178
11 412	2 806	504 456	482 665	495 740	2	52	11 412	14 698
11 412	5 101	509 023	476 572	496 043	3	53	11 412	22 570
11 412	7 670	514 051	471 097	496 870	4	54	11 412	30 803
11 412	10 427	519 260	465 972	497 945	5	55	11 412	39 410
11 412	17 766	524 805	461 366	499 430	6	56	11 412	48 401
11 412	27 246	530 921	457 540	501 569	7	57	11 412	57 787
11 412	38 991	537 725	454 633	504 488	8	58	11 412	67 581
11 412	53 123	545 332	452 791	508 316	9	59	11 412	77 795
11 412	69 768	553 852	452 153	513 173	10	60	11 412	88 441
11 412	89 047	563 391	452 867	519 181	11	61	11 412	99 533
11 412	111 074	574 051	455 083	526 464	12	62	11 412	111 084
11 412	135 953	585 929	458 949	535 137	13	63	11 412	123 106
11 412	163 790	599 121	464 620	545 321	14	64	11 412	135 616
0	182 678	589 947	459 783	537 881	15	65	0	141 449
0	190 448	581 979	456 643	531 845	16	66	0	147 456
0	198 531	574 821	454 673	526 762	17	67	0	153 644
0	206 946	568 440	453 868	522 611	18	68	0	160 017
0	215 709	562 810	454 227	519 377	19	69	0	166 582
0	224 837	557 905	455 756	517 046	20	70	0	173 343
0	234 347	553 703	458 461	515 606	21	71	0	180 307
0	244 260	550 181	462 342	515 046	22	72	0	187 480
0	254 602	547 320	467 410	515 356	23	73	0	194 869
0	265 395	545 101	473 668	516 528	24	74	0	202 479
0	276 669	543 507	481 120	518 552	25	75	0	210 317
0	288 456	542 525	489 771	521 423	26	76	0	218 391
0	300 791	542 140	499 624	525 134	27	77	0	226 707
0	313 716	542 344	510 679	529 678	28	78	0	235 272
0	327 277	543 127	522 935	535 050	29	79	0	244 094
0	341 528	544 484	536 386	541 245	30	80	0	253 181
0	356 532	546 412	546 412	546 412	31	81	0	262 540
0	372 231	548 910	548 910	548 910	32	82	0	272 180
0	388 546	551 977	551 977	551 977	33	83	0	282 110
0	405 471	555 612	555 612	555 612	34 EV	84	0	292 337
0	422 991	559 806	559 806	559 806	35	85	0	302 871
0	441 090	564 554	564 554	564 554	36	86	0	313 721
0	459 743	569 850	569 850	569 850	37	87	0	324 897
0	478 911	575 690	575 690	575 690	38	88	0	336 408
0	498 550	582 074	582 074	582 074	39	89	0	348 264

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Préparé pour : Gesco / Actionnaire
Homme, 50, NF

Présenté par : Gennaro Natale, B.Econ., Fin.PI.
Groupe Natale Inc.
Tél. : (514)996-7227
Fax : (450)973-1716
Courriel : gennaro@groupenatale.com

Date d'effet : 5 mars 2022
Référence n° 17.00.0.OB - 050322212107

Bon patrimonial de société^{MD}

Renseignements importants

Les présentations de concepts ne sont pas des contrats; elles ne sont donc pas garanties. Par conséquent, pour vous aider à prendre une décision éclairée quant à la souscription du contrat d'assurance vie, nous vous fournissons les renseignements suivants :

1. Dans le présent projet informatisé, les renvois au traitement fiscal sont fondés sur les lois et règles actuelles de l'impôt fédéral sur le revenu du Canada. Comme les lois fiscales peuvent être modifiées, le traitement fiscal des valeurs figurant dans le projet ne peut pas être garanti.

2. Cette présentation indique la valeur successorale nette, en supposant que les sommes assurées et l'autre placement sont versés à titre de dividende au décès. Elle ne tient pas compte des incidences de la planification successorale qui pourrait être effectuée dans les circonstances. Elle ne tient pas compte non plus du gain en capital qui pourrait être réalisé sur les actions de la société à la suite de la disposition présumée au décès.

3. Les avantages du produit d'assurance vie **peuvent ou non se réaliser** selon que les résultats seront conformes ou non aux hypothèses retenues dans la préparation du projet informatisé, y compris, le cas échéant, le montant et le moment des dépôts, les taux d'intérêt, le barème des participations, l'inflation et l'impôt. Si les résultats réels ne sont pas aussi favorables que les valeurs du projet, des dépôts additionnels pourront être nécessaires pour maintenir les valeurs du produit au niveau indiqué dans le projet. **Reportez-vous aux projets informatisés sur le produit d'assurance pour connaître les limitations des valeurs et des garanties du contrat.**

4. Certaines hypothèses de taux d'intérêt ont été utilisées dans le présent projet informatisé de Bon patrimonial de société. Ces taux ne sont pas garantis et peuvent être modifiés en tout temps. Un second projet basé sur d'autres hypothèses doit aussi être joint au présent projet.

5. Une hypothèse a été établie en ce qui a trait à l'espérance de vie (EV). Si les personnes assurées dépassent l'âge hypothétique d'espérance de vie, il se peut que des dépôts additionnels doivent être versés dans le contrat.

Vous pouvez demander des projets additionnels prenant en compte d'autres hypothèses relatives au produit d'assurance, à l'espérance de vie et aux taux d'imposition et placements afin de montrer l'incidence de ces hypothèses sur le Bon patrimonial de société.

Le présent projet de Bon patrimonial de société doit être accompagné du projet informatisé portant sur le produit d'assurance approprié de la Financière Manuvie.

Préparé pour : Gesco / Actionnaire
Homme, 50, NF

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Présenté par : Gennaro Natale, B.Econ., Fin.Pl.
Groupe Natale Inc.
Tél. : (514)996-7227
Fax : (450)973-1716
Courriel : gennaro@groupenatale.com

Date d'effet : 5 mars 2022
Référence n° 17.00.0.0B - 050322212107

Bon patrimonial de société^{MD}

Autre placement - Sommaire

Taux d'imposition de la société :	50,00 %	Taux d'imposition des div. des particuliers :	40,00 %
Affectation du dépôt :		Taux de rendement :	
Intérêts :	100 %	Taux d'intérêt :	6,000 %

Intérêts, dividendes, gains réalisés

Année	Âge	Dépôt annuel	Croissance annuelle imposable	Impôt annuel à payer	Solde de placement net	Crédit IMRTD cumulatif	Crédit CDA cumulatif	Valeur succ. nette
1	51	11 412	685	342	11 754	210	0	7 178
2	52	11 412	1 390	695	23 861	636	0	14 698
3	53	11 412	2 116	1 058	36 331	1 285	0	22 570
4	54	11 412	2 865	1 432	49 175	2 164	0	30 803
5	55	11 412	3 635	1 818	62 404	3 279	0	39 410
6	56	11 412	4 429	2 214	76 030	4 637	0	48 401
7	57	11 412	5 247	2 623	90 065	6 246	0	57 787
8	58	11 412	6 089	3 044	104 522	8 114	0	67 581
9	59	11 412	6 956	3 478	119 411	10 247	0	77 795
10	60	11 412	7 849	3 925	134 748	12 655	0	88 441
11	61	11 412	8 770	4 385	150 544	15 344	0	99 533
12	62	11 412	9 717	4 859	166 815	18 324	0	111 084
13	63	11 412	10 694	5 347	183 573	21 604	0	123 106
14	64	11 412	11 699	5 850	200 835	25 192	0	135 616
15	65	0	12 050	6 025	206 860	28 888	0	141 449
16	66	0	12 412	6 206	213 065	32 695	0	147 456
17	67	0	12 784	6 392	219 457	36 616	0	153 644
18	68	0	13 167	6 584	226 041	40 654	0	160 017
19	69	0	13 562	6 781	232 822	44 814	0	166 582
20	70	0	13 969	6 985	239 807	49 098	0	173 343
21	71	0	14 388	7 194	247 001	53 511	0	180 307
22	72	0	14 820	7 410	254 411	58 056	0	187 480
23	73	0	15 265	7 632	262 044	62 738	0	194 869
24	74	0	15 723	7 861	269 905	67 560	0	202 479
25	75	0	16 194	8 097	278 002	72 527	0	210 317
26	76	0	16 680	8 340	286 342	77 643	0	218 391
27	77	0	17 181	8 590	294 932	82 912	0	226 707
28	78	0	17 696	8 848	303 780	88 339	0	235 272
29	79	0	18 227	9 113	312 894	93 929	0	244 094
30	80	0	18 774	9 387	322 281	99 687	0	253 181
31	81	0	19 337	9 668	331 949	105 618	0	262 540
32	82	0	19 917	9 958	341 907	111 726	0	272 180
33	83	0	20 514	10 257	352 165	118 018	0	282 110
34 EV	84	0	21 130	10 565	362 730	124 499	0	292 337
35	85	0	21 764	10 882	373 611	131 174	0	302 871
36	86	0	22 417	11 208	384 820	138 049	0	313 721
37	87	0	23 089	11 545	396 364	145 130	0	324 897
38	88	0	23 782	11 891	408 255	152 424	0	336 408
39	89	0	24 495	12 248	420 503	159 937	0	348 264

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Préparé pour : Gesco / Actionnaire
Homme, 50, NF

Présenté par : Gennaro Natale, B.Econ., Fin.Pl.
Groupe Natale Inc.
Tél. : (514)996-7227
Fax : (450)973-1716
Courriel : gennaro@groupenatale.com

Date d'effet : 5 mars 2022

Référence n° 17.00.0.0B - 050322212107