

Levier successoral

Analyse

Préparée pour : Monsieur Roger Bontemps

30 mars 2010



François Forget

Stratégie financière Impact inc.

Directeur administratif

485, rue McGill bureau 400

Montréal (Québec)

Téléphone : (514) 328-4405

Télécopieur : (514) 328-1538





Le 30 mars 2010

Monsieur Roger Bontemps

Validation stratégique

La stratégie du levier successoral

L'imagination au service de votre bien-être

Ce document, préparé par Planiste Itée, est le résultat d'une série de calculs appliqués à une situation hypothétique. Les informations consignées dans cette simulation ont été recueillies par votre conseiller.

Chaque client a ses propres objectifs en matière de finances personnelles, c'est ce qui le rend unique à nos yeux. C'est pour cette raison que Planiste propose une série de stratégies et d'outils de validation pour répondre aux exigences de chacun. La **stratégie du levier successoral** est spécialement conçue pour ceux et celles qui désirent le meilleur rendement possible sur les placements consacrés à l'accumulation de la richesse pour les héritiers ou pour soi-même.

Cette stratégie, appelée également « assurance héritage », vous permet de visualiser le rendement obtenu d'un investissement annuel récurrent selon cinq différentes options. D'abord, le placement à terme où le rendement est composé d'intérêts donc imposable en totalité à chaque année. La seconde option est le revenu de dividende, imposé selon des critères différents. Puis, la comparaison se fait avec du gain en capital. Ici, on suppose que l'investisseur dispose de son placement à chaque année, déclanchant ainsi l'imposition sur le gain. Ensuite, c'est l'option du gain en capital reporté jusqu'à la fin (échéance) de la période choisie. L'impôt est alors exigé à la disposition finale de l'investissement.

Finalement, l'assurance vie. Si le but est de laisser un montant d'argent à vos héritiers, vous êtes en mesure d'évaluer si ce véhicule est avantageux pour ces derniers. Selon l'importance du montant à investir annuellement et de l'option d'assurance choisie, votre conseiller sera en mesure de déterminer le capital assuré.

Cette validation permet de voir à quel rythme votre capital s'accumule et le rendement obtenu sur les différentes options.

Étant donné que votre sécurité financière est composée de plusieurs éléments inter reliés, tels la fiscalité, la gestion de l'épargne, la gestion du risque, la planification successorale et la planification de la retraite, Planiste recommande fortement de vous munir d'un portrait complet de votre situation financière en demandant une simulation d'autonomie financière globale et intégrée. Planiste sera alors à même de rechercher pour vous le meilleur conseil pour répondre à vos besoins, dans votre intérêt.

Bonne lecture!



François Forget
Stratégie financière Impact inc.
Directeur administratif

Avertissement : Les résultats de cette validation sont basés sur les informations que le conseiller nous a fournies. Planiste Itée s'assure de la légitimité fiscale et de l'exactitude des calculs mathématiques utilisés pour cette simulation mais n'est pas en mesure de vérifier les données spécifiques inscrites dans ce document.

Monsieur Roger Bontemps Hypothèses : levier successoral

Les informations nécessaires pour l'illustration de la validation stratégique du levier successoral sont assez simples.

L'âge actuel de l'assuré, son sexe et son statut de fumeur ou de non-fumeur sont des données essentielles pour l'assurance vie.

Le revenu annuel brut de l'épargnant est utilisé pour établir le taux marginal d'impôt qui à son tour sert à calculer le rendement net (après impôt) d'un investissement générant un revenu d'intérêt, un dividende ou un gain en capital imposé annuellement ou à l'échéance.

Le montant annuel normalement consacré à l'épargne non enregistrée est ensuite comparé à une prime d'assurance vie. La

Hypothèses

Âge de l'assuré	55 ans
Durée d'accumulation	35 ans
Revenu annuel brut	100 000 \$
Épargne annuelle non enregistrée	4 500 \$
Taux marginal d'impôt	45,7%
Capital assuré	250 000 \$
Catégorie	Non-fumeur

Taux de rendement d'un investissement	Taux de rendement avant	Taux marginal d'impôt	Taux de rendement après
intérêt	3,5%	45,7%	1,9%
dividende	4,0%	29,7%	2,8%
gain en capital réalisé annuellement	5,0%	22,9%	3,9%
gain en capital réalisé à l'échéance	5,0%	0,0%	5,0%

Monsieur Roger Bontemps

Croissance d'un investissement alternatif versus assurance vie

Durée (années)	Âge de l'assuré	Intérêt		Dividende		Gain en capital imposé annuellement		Gain en capital imposé à l'échéance		Assurance vie	
		Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)
1	56	4 586 \$	3,50%	4 627 \$	5,18%	4 674 \$	7,10%	4 674 \$	7,10%	250 000 \$	10047,06%
2	57	9 258 \$	3,50%	9 383 \$	5,18%	9 527 \$	7,10%	9 529 \$	7,13%	250 000 \$	1099,50%
3	58	14 020 \$	3,50%	14 274 \$	5,18%	14 569 \$	7,10%	14 577 \$	7,16%	250 000 \$	447,54%
4	59	18 872 \$	3,50%	19 302 \$	5,18%	19 804 \$	7,10%	19 825 \$	7,18%	250 000 \$	258,75%
5	60	23 816 \$	3,50%	24 471 \$	5,18%	25 242 \$	7,10%	25 284 \$	7,21%	250 000 \$	174,54%
6	61	28 854 \$	3,50%	29 786 \$	5,18%	30 889 \$	7,10%	30 965 \$	7,23%	250 000 \$	128,18%
7	62	33 988 \$	3,50%	35 251 \$	5,18%	36 754 \$	7,10%	36 878 \$	7,26%	250 000 \$	99,28%
8	63	39 219 \$	3,50%	40 869 \$	5,18%	42 845 \$	7,10%	43 036 \$	7,28%	250 000 \$	79,76%
9	64	44 550 \$	3,50%	46 645 \$	5,18%	49 172 \$	7,10%	49 450 \$	7,31%	250 000 \$	65,78%
10	65	49 982 \$	3,50%	52 584 \$	5,18%	55 742 \$	7,10%	56 133 \$	7,33%	250 000 \$	55,34%
11	66	55 518 \$	3,50%	58 689 \$	5,18%	62 566 \$	7,10%	63 099 \$	7,36%	250 000 \$	47,28%
12	67	61 158 \$	3,50%	64 967 \$	5,18%	69 653 \$	7,10%	70 362 \$	7,38%	250 000 \$	40,90%
13	68	66 906 \$	3,50%	71 421 \$	5,18%	77 014 \$	7,10%	77 937 \$	7,41%	250 000 \$	35,73%
14	69	72 763 \$	3,50%	78 056 \$	5,18%	84 658 \$	7,10%	85 839 \$	7,43%	250 000 \$	31,48%
15	70	78 732 \$	3,50%	84 878 \$	5,18%	92 597 \$	7,10%	94 085 \$	7,45%	250 000 \$	27,93%
16	71	84 814 \$	3,50%	91 892 \$	5,18%	100 843 \$	7,10%	102 692 \$	7,48%	250 000 \$	24,93%
17	72	91 011 \$	3,50%	99 103 \$	5,18%	109 406 \$	7,10%	111 677 \$	7,50%	250 000 \$	22,36%
18	73	97 326 \$	3,50%	106 518 \$	5,18%	118 300 \$	7,10%	121 061 \$	7,52%	250 000 \$	20,14%
19	74	103 761 \$	3,50%	114 140 \$	5,18%	127 537 \$	7,10%	130 862 \$	7,55%	250 000 \$	18,21%
20	75	110 319 \$	3,50%	121 977 \$	5,18%	137 131 \$	7,10%	141 102 \$	7,57%	250 000 \$	16,52%
21	76	117 001 \$	3,50%	130 035 \$	5,18%	147 094 \$	7,10%	151 802 \$	7,59%	250 000 \$	15,02%
22	77	123 810 \$	3,50%	138 319 \$	5,18%	157 442 \$	7,10%	162 986 \$	7,61%	250 000 \$	13,69%
23	78	130 749 \$	3,50%	146 836 \$	5,18%	168 189 \$	7,10%	174 678 \$	7,63%	250 000 \$	12,51%
24	79	137 819 \$	3,50%	155 593 \$	5,18%	179 350 \$	7,10%	186 903 \$	7,65%	250 000 \$	11,45%
25	80	145 024 \$	3,50%	164 596 \$	5,18%	190 942 \$	7,10%	199 688 \$	7,68%	250 000 \$	10,49%
26	81	152 366 \$	3,50%	173 853 \$	5,18%	202 981 \$	7,10%	213 060 \$	7,70%	250 000 \$	9,62%
27	82	159 847 \$	3,50%	183 369 \$	5,18%	215 485 \$	7,10%	227 050 \$	7,72%	250 000 \$	8,83%

Monsieur Roger Bontemps

Croissance d'un investissement alternatif versus assurance vie

Durée (années)	Âge de l'assuré	Intérêt		Dividende		Gain en capital imposé annuellement		Gain en capital imposé à l'échéance		Assurance vie	
		Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)	Capital accumulé (après impôt)	Taux de rendement équivalent (avant impôt)
28	83	167 470 \$	3,50%	193 154 \$	5,18%	228 471 \$	7,10%	241 688 \$	7,74%	250 000 \$	8,11%
29	84	175 239 \$	3,50%	203 213 \$	5,18%	241 958 \$	7,10%	257 007 \$	7,76%	250 000 \$	7,46%
30	85	183 154 \$	3,50%	213 556 \$	5,18%	255 965 \$	7,10%	273 040 \$	7,78%	250 000 \$	6,86%
31	86	191 221 \$	3,50%	224 189 \$	5,18%	270 512 \$	7,10%	289 823 \$	7,80%	250 000 \$	6,30%
32	87	199 440 \$	3,50%	235 122 \$	5,18%	285 621 \$	7,10%	307 394 \$	7,82%	250 000 \$	5,79%
33	88	207 816 \$	3,50%	246 362 \$	5,18%	301 312 \$	7,10%	325 792 \$	7,83%	250 000 \$	5,32%
34	89	216 351 \$	3,50%	257 918 \$	5,18%	317 609 \$	7,10%	345 058 \$	7,85%	250 000 \$	4,89%
35	90	225 049 \$	3,50%	269 800 \$	5,18%	334 534 \$	7,10%	365 237 \$	7,87%	250 000 \$	4,48%

Note : - L'espérance de vie de l'assuré est indiquée par un surlignage jaune
 - L'espérance de vie est tirée de la table 1986-1992 de l'Institut canadien des actuaires

Monsieur Roger Bontemps
Croissance d'un investissement alternatif versus assurance vie

