

WOOD GUNDY

LA STRATÉGIE D'ACCROISSEMENT DU PATRIMOINE PERSONNEL

Augmentez l'importance de votre succession en transférant des fonds excédentaires assujettis à l'impôt dans une police d'assurance vie profitant d'un avantage fiscal

Une police d'assurance vie exempte d'impôt et facile à gérer peut offrir des primes d'assurance garanties, des dividendes, une valeur de rachat et un choix des périodes de dépôt. Cette police offre également une croissance à l'abri de l'impôt et des prestations de décès libres d'impôt.

Aperçu

La Stratégie d'accroissement du patrimoine personnel est un concept de planification financière conçu pour augmenter l'importance de la succession d'un particulier en transférant des fonds excédentaires assujettis à l'impôt dans une police d'assurance exempte d'impôt. En plus de fournir des liquidités permettant de remplir vos obligations financières, une police d'assurance peut également être utilisée pour accroître votre patrimoine, protéger vos actifs et accroître la valeur de votre succession pour votre famille et vos organismes de bienfaisance préférés.

Comment fonctionne-t-elle?

Une police d'assurance est achetée afin d'assurer une personne (ou un couple) et les bénéficiaires de la police sont nommés, lesquels peuvent comprendre les membres de la famille, un organisme de bienfaisance ou un héritier désigné. Assujetti à certaines limites, le titulaire de la police peut déposer dans une police d'assurance vie exempte d'impôt des fonds qui excèdent ce qui est nécessaire pour financer les primes minimales de la police. Ces fonds excédentaires peuvent s'accroître libres d'impôt à l'intérieur de la police et être utilisés pour financer les coûts futurs de la police, acheter une couverture supplémentaire ou accumuler une valeur de rachat (à laquelle le titulaire a accès au cours de sa vie ou qui peut être versée sous forme de prestations

Envisagez cette stratégie si vous...

- Êtes un particulier et un contribuable résident canadien
- Êtes en bonne santé; souhaitez améliorer la valeur de votre succession et vous
- Assurez que vos bénéficiaires ont un soutien financier;
- Recherchez des stratégies économiques pour distribuer votre patrimoine à vos héritiers
- Êtes à l'aise et possédez des fonds excédentaires que vous pouvez placer
- Êtes ouvert à des stratégies de planification à long terme

Avantages

Une police d'assurance vie exempte d'impôt peut constituer une solution de rechange attrayante aux placements imposables en offrant :

- Une importante valeur à la succession immédiatement
- Une croissance profitant d'un avantage fiscal
- Des prestations de décès libres d'impôt
- Des coûts de règlement de la succession réduits, lorsqu'un bénéficiaire est nommé et qu'il y a des frais d'homologation
- Une assurance crédit accrue (lorsqu'une désignation appropriée des bénéficiaires est effectuée)
- Une valeur de rachat garantie dans la police d'assurance qui atténuera toute fluctuation future du marché

de décès). Par conséquent, l'assurance vie peut être structurée afin de fournir une protection à la succession sans comporter un élément d'épargne ou elle peut être structurée pour fournir une protection à la succession et comporter un élément d'épargne de la valeur de rachat.

Assurance vie



→
Prestations de
décès benefit

Héritiers



En se prévalant de la Stratégie d'accroissement du patrimoine personnel, le titulaire de la police a en réalité transféré le capital personnel d'un placement assujéti à l'impôt à un instrument profitant d'un avantage fiscal. Cette stratégie n'offre pas seulement la possibilité au titulaire d'atteindre un taux de rendement après impôt plus élevé, mais elle peut également lui permettre d'augmenter le montant global versé à ses héritiers ou aux organismes de bienfaisance.

Discutons des possibilités

Votre conseiller en placement CIBC Wood Gundy mettra à votre disposition toutes les possibilités offertes et vous aidera à faire le tri parmi tous les choix pour s'assurer que vous avez sélectionné la stratégie appropriée.

Gestion privée CIBC représente des services offerts par la Banque CIBC et certaines de ses filiales, notamment CIBC Wood Gundy, une division de Marchés mondiaux CIBC inc. Gestion privée CIBC est une marque déposée de la Banque CIBC, utilisée sous licence. « Wood Gundy » est une marque déposée de Marchés mondiaux CIBC inc. Si vous êtes actuellement un client de CIBC Wood Gundy, veuillez communiquer avec votre conseiller en placement. Les services d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de CIBC Wood Gundy Services financiers inc. Au Québec, les services d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de CIBC Wood Gundy Services financiers (Québec) inc. Nous recommandons aux clients de consulter leurs conseillers fiscaux et juridiques pour obtenir des renseignements en ce qui concerne leur situation personnelle.

« Wood Gundy » est une marque déposée de Marchés mondiaux CIBC inc.