

Table des matières générale

| | | |
|-----------------|---|------------|
| MODULE 1 | ASSURANCE ET PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE | 1-3 |
| 1.1. | Processus de planification financière personnelle | 1-3 |
| 1.2. | Objectif de la PFP : dépenser! | 1-4 |
| 1.3. | Assurance de personnes et les autres thèmes de la PFP | 1-9 |
| MODULE 2 | LE RISQUE | 2-3 |
| 2.1. | Notion de risque | 2-3 |
| 2.2. | Le processus de gestion du risque | 2-6 |
| 2.3. | Stratégie de gestion de risque | 2-6 |
| 2.4. | Notion de risque assurable..... | 2-7 |
| 2.5. | Outil de gestion de risque..... | 2-8 |
| MODULE 3 | FOURNISSEURS D'ASSURANCE ET ENCADREMENT DE L'INDUSTRIE | 3-3 |
| 3.1. | L'État..... | 3-3 |
| 3.2. | Compagnies d'assurance de personnes | 3-15 |
| 3.3. | Distributeurs | 3-17 |
| 3.4. | Encadrement de l'industrie..... | 3-19 |
| 3.5. | Assurés et Association canadienne des compagnies d'assurance de personne | 3-20 |
| MODULE 4 | LES RENTES..... | 4-3 |
| 4.1. | Les avantages et inconvénients des rentes..... | 4-4 |
| 4.2. | Le calcul des rentes | 4-5 |
| 4.3. | Options offertes sur les rentes viagères | 4-6 |
| 4.4. | Rente immédiate et rente différée | 4-11 |
| 4.5. | Protection des sommes en cas de faillite des institutions financières..... | 4-12 |
| 4.6. | Insaisissabilité des rentes | 4-12 |
| 4.7. | La fiscalité des rentes | 4-12 |
| 4.8. | Rente « dos-à-dos »..... | 4-16 |
| | Annexe au module 4 – Fiscalité des rentes | 4-16 |
| MODULE 5 | ASSURANCE INVALIDITÉ..... | 5-3 |
| 5.1. | Risque..... | 5-5 |
| 5.2. | Critères | 5-6 |
| 5.3. | Définitions | 5-7 |
| 5.4. | Exclusions..... | 5-8 |
| 5.5. | Troubles préexistants | 5-8 |
| 5.6. | Garanties en cas de perte de revenu | 5-9 |
| 5.7. | Prestations payables lors de réclamations..... | 5-11 |
| 5.8. | Gens de profession de demain | 5-13 |
| 5.9. | Délai de carence et période d'admissibilité | 5-14 |
| 5.10. | Durée des prestations | 5-15 |
| 5.11. | Invalidité totale..... | 5-16 |
| 5.12. | Invalidité partielle et invalidité résiduelle..... | 5-18 |

| | | |
|--|---|------------|
| 5.13. | Options, garanties additionnelles et avenants | 5-22 |
| 5.14. | Autres types d'assurance en cas de maladie et d'accidents | 5-23 |
| 5.15. | Fiducie de santé et de bien-être et assurance prolongation de salaire | 5-28 |
| 5.16. | Idées et stratégies de planification | 5-32 |
| 5.17. | Fiscalité | 5-35 |
| 5.18. | Considérations supplémentaires | 5-38 |
| 5.19. | Le choix d'un mode de couverture | 5-46 |
| MODULE 6 ASSURANCE CONTRE LES MALADIES GRAVES | | 6-3 |
| 6.1. | Risque | 6-5 |
| 6.2. | Produit | 6-9 |
| 6.3. | Planification | 6-11 |
| 6.4. | Fiscalité | 6-14 |
| 6.5. | Incertitude fiscale | 6-17 |
| 6.6. | Autres informations..... | 6-18 |
| 6.7. | Assurance maladies graves en copropriété | 6-22 |
| 6.8. | Prise de décision sur le mode de paiement et de détention pour actionnaires et employeurs | 6-29 |
| MODULE 7 ASSURANCE SOINS DE LONGUE DURÉE | | 7-3 |
| 7.1. | Contexte | 7-3 |
| 7.2. | Produit | 7-7 |
| MODULE 8 ASSURANCE VIE : NOTIONS DE BASE | | 8-3 |
| 8.1. | Classification générale des produits | 8-5 |
| 8.2. | Caractéristiques générales des produits d'assurance | 8-6 |
| 8.3. | Établissement et administration de la prime | 8-8 |
| 8.4. | Assurance vie temporaire..... | 8-11 |
| 8.5. | Police temporaire à 100 ans (T100)..... | 8-15 |
| 8.6. | Assurance vie entière..... | 8-16 |
| 8.7. | Assurance vie universelle (VU) | 8-27 |
| 8.8. | Une VU ou une VEAP? | 8-41 |
| 8.9. | Comparaison des quatre types d'assurance permanente | 8-45 |
| 8.10. | Désignation de bénéficiaire | 8-46 |
| 8.11. | Rupture du mariage et incidence sur le propriétaire d'entreprise..... | 8-56 |
| 8.12. | Rupture d'une association..... | 8-57 |
| 8.13. | Autres sujets..... | 8-57 |
| | Annexe au module 8 – Exemple simple de calcul d'une prime | 8-60 |
| MODULE 9 ASSURANCE VIE : LA FISCALITÉ | | 9-3 |
| 9.1. | Bref historique de l'imposition de l'assurance vie..... | 9-5 |
| 9.2. | Le coût net d'assurance pure (CNAP) | 9-6 |
| 9.3. | Le coût de base rajusté (CBR)..... | 9-6 |
| 9.4. | Le compte de dividende en capital (CDC)..... | 9-8 |
| 9.5. | Disposition d'un intérêt dans une police d'assurance vie..... | 9-10 |
| 9.6. | Propriété de la police et paiement des primes | 9-15 |
| 9.7. | Police exonérée : critères à respecter | 9-15 |
| 9.8. | Imposition des polices acquises la dernière fois avant le 2 décembre 1982... .. | 9-18 |
| 9.9. | Cession d'un contrat d'assurance vie en garantie d'un emprunt..... | 9-20 |

| | | |
|---|--|-------------|
| 9.10. | Contrat d'assurance avec valeur de rachat détenu par une société | 9-26 |
| 9.11. | Règles sur la minimisation des pertes | 9-26 |
| 9.12. | Transfert d'un contrat d'assurance d'une société à un actionnaire ou un employé | 9-26 |
| | Annexe au module 9 – Données fiscales plus détaillées | 9-31 |
| MODULE 10 ASSURANCE VIE : BESOINS FAMILIAUX DE BASE..... | | 10-3 |
| 10.1. | Calcul des besoins théoriques | 10-4 |
| 10.2. | La variation des besoins dans le temps | 10-9 |
| 10.3. | Certaines situations familiales | 10-11 |
| 10.4. | Les besoins permanents..... | 10-13 |
| 10.5. | Le prêt hypothécaire et les autres dettes | 10-16 |
| 10.6. | La protection de l'assurabilité..... | 10-17 |
| 10.7. | La question de la limite budgétaire..... | 10-18 |
| 10.8. | Quels produits choisir? | 10-19 |
| MODULE 11 LES CONCEPTS : CADRE GÉNÉRAL D'ANALYSE | | 11-3 |
| 11.1. | Objectif de maximisation de la valeur successorale ou objectif de revenus de retraite..... | 11-4 |
| 11.2. | Les variables déterminantes | 11-5 |
| 11.3. | Critère de non-qualité ou de complexité | 11-8 |
| 11.4. | Les taux d'impôt utilisés dans les analyses | 11-10 |
| 11.5. | Besoins d'assurance vie liés au paiement des impôts..... | 11-12 |
| 11.6. | Les fonds à structure corporative et les autres placements non enregistrés | 11-14 |
| 11.7. | Le résultat final à comparer | 11-17 |
| 11.8. | Les calculs : composantes détaillées et éléments différentiels | 11-19 |
| 11.9. | Les risques fiscaux | 11-28 |
| 11.10. | Coût d'assurance : le TRA ou le coût nivelé..... | 11-29 |
| 11.11. | La bonne santé | 11-31 |
| 11.12. | Les batailles de projets informatisés (d'illustrations de police) | 11-31 |
| 11.13. | Les concepts et les produits | 11-33 |
| 11.14. | Cession en garantie d'un contrat d'assurance vie | 11-33 |
| 11.15. | Vie universelle ou vie entière avec participation?..... | 11-40 |
| 11.16. | Aider les enfants de son vivant et non au décès..... | 11-41 |
| 11.17. | La solvabilité des assureurs..... | 11-42 |
| MODULE 12 ASSURANCE VIE : LES CONCEPTS | | 12-3 |
| 12.1. | L'assurance vie pure | 12-6 |
| 12.2. | La rente-assurance (la rente dos-à-dos) – particulier | 12-13 |
| 12.3. | La rente-assurance (la rente dos-à-dos) – société | 12-18 |
| 12.4. | Le bon successoral | 12-22 |
| 12.5. | L'assurance-retraite | 12-35 |
| 12.6. | Le concept 10 – 8 (ou 9 – 7) | 12-46 |
| 12.7. | Le plan de financement immédiat (PFI) (ou à déboursé nul ou 0 cost)..... | 12-68 |
| 12.8. | La rente-assurance financée (RAF) (Triple back to back) | 12-74 |
| 12.9. | Les conventions de retraite (CR) | 12-85 |
| 12.10. | La préservation du patrimoine | 12-92 |
| 12.11. | Les dons de charité et l'assurance vie | 12-93 |

| | |
|--|-------------|
| 12.12. La vente d'une police d'assurance vie détenue par un actionnaire à sa société qu'il contrôle..... | 12-95 |
| 12.13. Annuler une police d'assurance permanente | 12-95 |
| 12.14. Synthèse assurance vie | 12-96 |
| Annexes au module 12 | 12-99 |
| Les feuilles synthèses | 12-100 |
| MODULE 13 LES BESOINS DES SOCIÉTÉS | 13-3 |
| 13.1. Vue d'ensemble | 13-5 |
| 13.2. Assurance « Personne clé » | 13-7 |
| 13.3. Convention entre actionnaires (CEA) | 13-11 |
| 13.4. Planification de la relève d'une entreprise..... | 13-42 |
| 13.5. Convention à prime partagée (ou à propriété partagée) (CPP) | 13-47 |
| Annexe au module 13 | 13-58 |

Table des matières détaillée

MODULE 1 ASSURANCE ET PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE 1-3

| | | |
|--------|---|-----|
| 1.1. | Processus de planification financière personnelle | 1-3 |
| 1.2. | Objectif de la PFP : dépenser! | 1-4 |
| 1.2.1. | Le risque budgétaire à court terme | 1-4 |
| 1.2.2. | Risque de manquer d'argent à la retraite | 1-5 |
| 1.2.3. | Le risque d'avoir une malchance | 1-6 |
| 1.2.4. | Le reste? On le dépense..... | 1-7 |
| 1.2.5. | Un juste équilibre | 1-7 |
| 1.3. | Assurance de personnes et les autres thèmes de la PFP | 1-9 |

MODULE 2 LE RISQUE 2-3

| | | |
|------------|---|------|
| 2.1. | Notion de risque | 2-3 |
| 2.2. | Le processus de gestion du risque | 2-6 |
| 2.3. | Stratégie de gestion de risque | 2-6 |
| 2.4. | Notion de risque assurable..... | 2-7 |
| 2.4.1. | Risque dû au hasard | 2-7 |
| 2.4.2. | Risque clairement défini..... | 2-8 |
| 2.4.3. | Risque d'une importance réelle..... | 2-8 |
| 2.4.4. | Risque d'une probabilité calculable..... | 2-8 |
| 2.4.5. | Risque non catastrophique pour la compagnie d'assurance | 2-8 |
| 2.5. | Outil de gestion de risque..... | 2-8 |
| 2.5.1. | Assurance individuelle | 2-9 |
| 2.5.1.1. | Contrat d'assurance | 2-9 |
| 2.5.1.1.1. | Au Canada, le contrat d'assurance de personnes doit être écrit pour être valable..... | 2-9 |
| 2.5.1.1.2. | Le contrat d'assurance de personnes est un contrat d'adhésion | 2-9 |
| 2.5.1.1.3. | Le contrat d'assurance de personnes est un contrat aléatoire..... | 2-9 |
| 2.5.1.1.4. | Le contrat d'assurance de personnes est un contrat unilatéral | 2-10 |
| 2.5.1.1.5. | Conditions nécessaires à la validité d'un contrat..... | 2-10 |
| 2.5.1.1.6. | Intervenants au contrat..... | 2-11 |
| 2.5.1.1.7. | Prise d'effet du contrat..... | 2-11 |
| 2.5.1.2. | Bénéficiaire..... | 2-12 |
| 2.5.2. | Assurance collective | 2-12 |
| 2.5.2.1. | Contrat d'assurance | 2-12 |
| 2.5.2.2. | Bénéficiaire..... | 2-12 |

MODULE 3 FOURNISSEURS D'ASSURANCE ET ENCADREMENT DE L'INDUSTRIE 3-3

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.1. | L'État..... | 3-3 |
| 3.1.1. | Assurance-emploi | 3-4 |
| 3.1.2. | Commission de la santé et de la sécurité du travail du Québec | 3-4 |
| 3.1.3. | Régie des rentes du Québec – Prestation en cas d'invalidité ou de décès | 3-5 |
| 3.1.4. | Régie des rentes du Québec – Décès | 3-6 |
| 3.1.4.1. | Rente de conjoint survivant | 3-7 |
| 3.1.4.2. | Revenu de base | 3-7 |
| 3.1.4.3. | Rente d'orphelin | 3-8 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| 3.1.5. | Société de l'assurance automobile du Québec..... | 3-9 |
| 3.1.6. | Régie d'assurance maladie du Québec | 3-12 |
| 3.1.7. | Régime d'assurance médicaments du Québec | 3-14 |
| 3.2. | Compagnies d'assurance de personnes | 3-15 |
| 3.2.1. | Les sociétés mutuelles..... | 3-15 |
| 3.2.2. | Les sociétés à capital-actions | 3-16 |
| 3.2.3. | Principales couvertures offertes par les sociétés d'assurance privées..... | 3-16 |
| 3.3. | Distributeurs | 3-17 |
| 3.3.1. | Conseillers en sécurité financière et planificateurs financiers | 3-17 |
| 3.3.1.1. | Statut du conseiller en sécurité financière..... | 3-18 |
| 3.3.2. | Distributeurs directs | 3-18 |
| 3.4. | Encadrement de l'industrie..... | 3-19 |
| 3.5. | Assurés et Association canadienne des compagnies d'assurance de personnes | 3-20 |

MODULE 4 LES RENTES.....4-3

| | | |
|--|--|-------------|
| 4.1. | Les avantages et inconvénients des rentes..... | 4-4 |
| 4.2. | Le calcul des rentes | 4-5 |
| 4.2.1. | Rente certaine et rente viagère..... | 4-5 |
| 4.2.2. | Rente à risque taré..... | 4-6 |
| 4.3. | Options offertes sur les rentes viagères | 4-6 |
| 4.3.1. | Indexation..... | 4-6 |
| 4.3.2. | Période garantie..... | 4-8 |
| 4.3.3. | Réversibilité au conjoint | 4-9 |
| 4.3.4. | Coordination aux régimes d'État | 4-10 |
| 4.3.5. | Combinaison des différentes options | 4-10 |
| 4.3.6. | Remboursement de prime..... | 4-11 |
| 4.4. | Rente immédiate et rente différée | 4-11 |
| 4.5. | Protection des sommes en cas de faillite des institutions financières..... | 4-12 |
| 4.6. | Insaisissabilité des rentes | 4-12 |
| 4.7. | La fiscalité des rentes | 4-12 |
| 4.7.1. | Rentes prescrites | 4-13 |
| 4.7.2. | Rentes non prescrites | 4-14 |
| 4.7.2.1. | Rente certaine | 4-14 |
| 4.7.2.2. | Rente viagère | 4-15 |
| 4.8. | Rente « dos-à-dos »..... | 4-16 |
| Annexe au module 4 – Fiscalité des rentes | | 4-16 |
| A4.1. | Rente prescrite et rente non prescrite..... | 4-16 |
| A4.1.1. | Imposition des contrats de rente prescrits non enregistrés..... | 4-16 |
| A4.1.2. | Imposition des contrats individuels non enregistrés de rente différée et de rente non prescrite | 4-21 |
| A4.1.2.1. | Imposition pendant la période de capitalisation (pour les rentes différées)..... | 4-21 |
| A4.1.2.2. | Imposition lorsque les versements de rente commencent | 4-23 |

MODULE 5 ASSURANCE INVALIDITÉ.....5-3

| | | |
|-------------|-----------------------------|------------|
| 5.1. | Risque..... | 5-5 |
| 5.2. | Critères | 5-6 |
| 5.2.1. | Critères de sélection | 5-7 |
| 5.3. | Définitions | 5-7 |
| 5.4. | Exclusions..... | 5-8 |

| | | |
|--------------|--|-------------|
| 5.5. | Troubles préexistants | 5-8 |
| 5.6. | Garanties en cas de perte de revenu | 5-9 |
| 5.7. | Prestations payables lors de réclamations | 5-11 |
| 5.8. | Gens de profession de demain | 5-13 |
| 5.9. | Délai de carence et période d'admissibilité | 5-14 |
| 5.10. | Durée des prestations | 5-15 |
| 5.11. | Invalidité totale..... | 5-16 |
| 5.12. | Invalidité partielle et invalidité résiduelle..... | 5-18 |
| 5.13. | Options, garanties additionnelles et avenants | 5-22 |
| 5.14. | Autres types d'assurance en cas de maladie et d'accidents | 5-23 |
| 5.15. | Fiducie de santé et de bien-être et assurance prolongation de salaire | 5-28 |
| 5.15.1. | Considérations fiscales | 5-29 |
| 5.16. | Idées et stratégies de planification | 5-32 |
| 5.16.1. | Besoins personnels..... | 5-32 |
| 5.16.2. | Besoins corporatifs..... | 5-34 |
| 5.17. | Fiscalité | 5-35 |
| 5.17.1. | Assurance invalidité individuelle – remplacement de salaire | 5-35 |
| 5.17.2. | Assurance invalidité corporative | 5-37 |
| 5.17.3. | Assurance invalidité – frais généraux | 5-37 |
| 5.17.4. | Assurance invalidité pour conventions d'actionnaires ou d'associés..... | 5-37 |
| 5.17.5. | Assurance invalidité pour prêt commercial | 5-37 |
| 5.17.6. | Assurance invalidité pour personne clé | 5-37 |
| 5.17.7. | Assurance invalidité protection-retraite | 5-37 |
| 5.18. | Considérations supplémentaires | 5-38 |
| 5.18.1. | Facteurs quantitatifs et qualitatifs du remboursement de primes en assurance invalidité | 5-38 |
| 5.18.2. | Émission standard garantie en assurance invalidité | 5-39 |
| 5.18.3. | Sommaire des principales faiblesses des plans collectifs d'assurance invalidité longue durée | 5-40 |
| 5.18.4. | Les plans d'associations | 5-41 |
| 5.18.5. | Le relèvement de classe professionnelle | 5-41 |
| 5.18.6. | Comment reconnaître un contrat bas de gamme d'assurance invalidité? | 5-42 |
| 5.18.6.1. | Les clauses de renouvellement | 5-42 |
| 5.18.6.2. | La garantie de la prime..... | 5-43 |
| 5.18.6.3. | Définition d'invalidité totale..... | 5-43 |
| 5.18.6.4. | Les limitations..... | 5-44 |
| 5.18.6.5. | Les exclusions | 5-44 |
| 5.18.6.6. | Autres aspects..... | 5-45 |
| 5.18.6.7. | Conclusion..... | 5-45 |
| 5.19. | Le choix d'un mode de couverture | 5-46 |
| 5.19.1. | Modes de détention et (ou) de paiement | 5-46 |
| 5.19.1.1. | Limites du texte | 5-46 |
| 5.19.2. | Critères de décision : | 5-50 |
| 5.19.2.1. | Choix d'une prestation imposable ou non | 5-50 |
| 5.19.2.2. | Transfert potentiel à l'assuré du contrat de la fiducie ou de l'entreprise . | 5-51 |
| 5.19.2.3. | Critères relatifs à l'employeur souhaitant fournir un avantage à ses employés qui ne sont pas actionnaires : | 5-51 |
| 5.19.2.4. | Des exemples d'application des critères de décision énumérés ci haut : | 5-52 |
| 5.19.2.5. | L'actionnaire unique salarié..... | 5-53 |
| 5.19.2.6. | Actionnaires salariés multiples | 5-53 |
| 5.19.2.7. | L'actionnaire unique se rémunérant par dividendes..... | 5-53 |
| 5.19.2.8. | Actionnaire multiple se rémunérant par dividendes..... | 5-53 |
| 5.19.3. | Conclusion | 5-54 |

| | | |
|-----------------|--|-------------|
| MODULE 6 | ASSURANCE CONTRE LES MALADIES GRAVES | 6-3 |
| 6.1. | Risque | 6-5 |
| 6.1.1. | Maladies couvertes | 6-5 |
| 6.1.2. | Principaux risques | 6-5 |
| 6.2. | Produit | 6-9 |
| 6.2.1. | Critères d'admissibilité | 6-9 |
| 6.2.2. | Avenants, clauses et marketing | 6-10 |
| 6.2.3. | Exclusions | 6-11 |
| 6.2.4. | Conditions préexistantes | 6-11 |
| 6.3. | Planification | 6-11 |
| 6.3.1. | Établissement du montant de protection | 6-11 |
| 6.3.2. | Protection commerciale | 6-12 |
| 6.3.3. | Idées et stratégies de planification | 6-13 |
| 6.4. | Fiscalité | 6-14 |
| 6.5. | Incertitude fiscale | 6-17 |
| 6.6. | Autres informations | 6-18 |
| 6.6.1. | Autres maladies couvertes | 6-18 |
| 6.6.2. | Perte d'autonomie | 6-18 |
| 6.6.3. | Établissement du besoin – Période de couverture | 6-18 |
| 6.6.4. | Établissement du besoin – Assurance maladies graves pour enfants | 6-19 |
| 6.6.5. | Aspects quantitatifs et qualitatifs du remboursement de primes | 6-19 |
| 6.6.6. | Autres types de produit | 6-21 |
| 6.6.7. | Émission standard garantie en assurance maladies graves (ESG) | 6-21 |
| 6.6.8. | Régime regroupé | 6-22 |
| 6.6.9. | Fiducie de santé et bien-être (FSBE) | 6-22 |
| 6.7. | Assurance maladies graves en copropriété | 6-22 |
| 6.7.1. | Étapes à suivre et conséquences | 6-22 |
| 6.7.2. | Variables déterminantes | 6-24 |
| 6.7.3. | Critères de non-qualité (voir section 12.2) | 6-25 |
| 6.7.4. | Risques fiscaux | 6-25 |
| 6.7.4.1. | Notion d'appauvrissement | 6-25 |
| 6.7.4.2. | Considérations liées aux contrats offerts sur le marché | 6-26 |
| 6.7.5. | Rentabilité du concept | 6-27 |
| 6.7.6. | Variantes | 6-29 |
| 6.7.7. | Autres aspects | 6-29 |
| 6.7.8. | Conclusion | 6-29 |
| 6.8. | Prise de décision sur le mode de paiement et de détention pour actionnaires et employeurs | 6-29 |

MODULE 7 **ASSURANCE SOINS DE LONGUE DURÉE** **7-3**

| | | |
|-------------|---------------------------|------------|
| 7.1. | Contexte | 7-3 |
| 7.1.1. | « Génération sandwich » | 7-4 |
| 7.1.2. | Coûts | 7-6 |
| 7.1.3. | D'où proviendra l'argent? | 7-7 |
| 7.2. | Produit | 7-7 |
| 7.2.1. | Caractéristiques | 7-8 |
| 7.2.2. | Critères d'admissibilité | 7-10 |

MODULE 8 ASSURANCE VIE : NOTIONS DE BASE8-3

| | | |
|-------------|---|-------------|
| 8.1. | Classification générale des produits | 8-5 |
| 8.2. | Caractéristiques générales des produits d'assurance | 8-6 |
| 8.2.1. | Types de protection..... | 8-6 |
| 8.2.2. | Types de prestation..... | 8-6 |
| 8.2.3. | Garanties complémentaires | 8-7 |
| 8.2.4. | Autres aspects | 8-7 |
| 8.3. | Établissement et administration de la prime | 8-8 |
| 8.3.1. | Prime uniforme et TRA..... | 8-9 |
| 8.3.2. | Les polices subventionnées par les abandons | 8-10 |
| 8.3.3. | Fréquence des paiements de la prime..... | 8-10 |
| 8.3.4. | Délai de grâce..... | 8-11 |
| 8.3.5. | Surprime et taux privilégiés..... | 8-11 |
| 8.4. | Assurance vie temporaire | 8-11 |
| 8.4.1. | Droit de renouvellement | 8-12 |
| 8.4.2. | Droit de transformation..... | 8-14 |
| 8.4.3. | Assurance mixte..... | 8-14 |
| 8.4.4. | Critères à considérer dans le choix d'une assurance temporaire | 8-15 |
| 8.5. | Police temporaire à 100 ans (T100) | 8-15 |
| 8.6. | Assurance vie entière | 8-16 |
| 8.6.1. | Primes | 8-16 |
| 8.6.2. | Les valeurs de rachat..... | 8-17 |
| 8.6.3. | Les avances sur police..... | 8-18 |
| 8.6.4. | Assurance vie entière sans participation (VESP)..... | 8-18 |
| 8.6.5. | Assurance vie entière avec participation (VEAP)..... | 8-18 |
| 8.6.5.1. | Le fonctionnement général du compte de participation..... | 8-19 |
| 8.6.5.2. | Les placements dans une VEAP | 8-20 |
| 8.6.5.3. | Les types de participation dans une VEAP | 8-22 |
| 8.6.5.4. | Éclipse de prime | 8-23 |
| 8.6.5.5. | Dépôts supplémentaires..... | 8-23 |
| 8.6.5.6. | Rachat partiel | 8-23 |
| 8.6.5.7. | Assurance libérée réduite..... | 8-24 |
| 8.6.5.8. | Le prépaiement en 20 primes..... | 8-24 |
| 8.6.5.9. | Barème de participation..... | 8-24 |
| 8.6.5.10. | Exemple..... | 8-24 |
| 8.6.5.11. | Critères de choix d'une police vie entière avec participation..... | 8-26 |
| 8.7. | Assurance vie universelle (VU) | 8-27 |
| 8.7.1. | Caractéristiques d'une VU | 8-28 |
| 8.7.1.1. | La flexibilité..... | 8-28 |
| 8.7.1.2. | Primes d'une police d'assurance vie universelle | 8-29 |
| 8.7.1.3. | Les coûts de mortalité | 8-29 |
| 8.7.1.4. | Taxe provinciale | 8-30 |
| 8.7.1.5. | Frais fixes d'administration | 8-30 |
| 8.7.1.6. | Capital-décès d'une police d'assurance vie universelle | 8-30 |
| 8.7.1.7. | Options de placement d'une police d'assurance vie universelle | 8-31 |
| 8.7.1.8. | Les frais de gestion des placements | 8-32 |
| 8.7.1.9. | Valeur de rachat d'une police d'assurance vie universelle..... | 8-33 |
| 8.7.1.10. | Bonis d'une police d'assurance vie universelle | 8-33 |
| 8.7.1.11. | Garanties complémentaires..... | 8-34 |
| 8.7.1.12. | VU à prime unique..... | 8-34 |
| 8.7.1.13. | Comptes transitoires..... | 8-34 |
| 8.7.1.14. | L'impôt sur les revenus de placements des assureurs sur la vie (IRP)... | 8-35 |
| 8.7.2. | Exemple d'illustration d'une VU | 8-35 |
| 8.7.3. | Les critères de choix d'une VU | 8-38 |

| | | |
|--|---|-------------|
| 8.7.4. | Les pièges à surveiller dans la gestion d'une VU | 8-40 |
| 8.8. | Une VU ou une VEAP? | 8-41 |
| 8.8.1. | La flexibilité et la sécurité | 8-41 |
| 8.8.2. | Les chiffres | 8-44 |
| 8.8.3. | Conclusion | 8-45 |
| 8.9. | Comparaison des quatre types d'assurance permanente | 8-45 |
| 8.10. | Désignation de bénéficiaire | 8-46 |
| 8.11. | Rupture du mariage et incidence sur le propriétaire d'entreprise | 8-56 |
| 8.12. | Rupture d'une association | 8-57 |
| 8.13. | Autres sujets | 8-57 |
| 8.13.1. | Intérêt assurable et limite quant au capital-décès | 8-57 |
| 8.13.2. | Clause d'incontestabilité | 8-58 |
| 8.13.3. | Les fonds distincts | 8-58 |
| Annexe au module 8 – Exemple simple de calcul d'une prime | | 8-60 |

MODULE 9 ASSURANCE VIE : LA FISCALITÉ9-3

| | | |
|--------------|--|-------------|
| 9.1. | Bref historique de l'imposition de l'assurance vie | 9-5 |
| 9.2. | Le coût net d'assurance pure (CNAP) | 9-6 |
| 9.3. | Le coût de base rajusté (CBR) | 9-6 |
| 9.4. | Le compte de dividende en capital (CDC) | 9-8 |
| 9.5. | Disposition d'un intérêt dans une police d'assurance vie | 9-10 |
| 9.5.1. | Situations qui n'impliquent pas une disposition | 9-11 |
| 9.5.2. | Situations qui impliquent une disposition | 9-12 |
| 9.5.3. | Vente d'une police d'assurance vie détenue par un actionnaire à une société avec laquelle il a un lien de dépendance | 9-13 |
| 9.6. | Propriété de la police et paiement des primes | 9-15 |
| 9.7. | Police exonérée : critères à respecter | 9-15 |
| 9.7.1. | Le contrat réel et la police type aux fins d'exonération (PTE) | 9-16 |
| 9.7.2. | Le test d'exonération | 9-16 |
| 9.7.3. | Conséquences en cas de perte du statut de contrat exonéré | 9-17 |
| 9.7.4. | Autres considérations | 9-18 |
| 9.8. | Imposition des polices acquises la dernière fois avant le 2 décembre 1982... .. | 9-18 |
| 9.9. | Cession d'un contrat d'assurance vie en garantie d'un emprunt | 9-20 |
| 9.9.1. | Les conditions de déduction | 9-20 |
| 9.9.2. | Montant de la déduction | 9-22 |
| 9.9.3. | La fraction de prime qu'on peut raisonnablement rattacher au solde de l'emprunt pour l'année | 9-23 |
| 9.9.4. | Autres aspects à considérer | 9-24 |
| 9.9.5. | Exemple de calcul | 9-25 |
| 9.10. | Contrat d'assurance avec valeur de rachat détenu par une société | 9-26 |
| 9.11. | Règles sur la minimisation des pertes | 9-26 |
| 9.12. | Transfert d'un contrat d'assurance d'une société à un actionnaire ou un employé | 9-26 |
| 9.12.1. | Disposition et acquisition dans le cadre d'un transfert | 9-27 |
| 9.12.2. | Avantage imposable pour l'actionnaire ou l'employé | 9-27 |
| 9.12.3. | Rajustement au CBR lié au cessionnaire | 9-28 |
| 9.12.4. | Exemple : Assurance détenue par une société transférée à un actionnaire | 9-29 |
| 9.12.5. | Transfert à un actionnaire constitué en société | 9-30 |

ANNEXE AU MODULE 9 : DONNÉES FISCALES PLUS DÉTAILLÉES9-31

| | | |
|--------------|--|-------------|
| A9.1. | Coût de base rajusté | 9-31 |
| A9.2. | Compte de dividendes en capital | 9-34 |

| | |
|---|-------------|
| A9.2.1. Le compte de dividendes en capital (CDC)..... | 9-34 |
| A9.2.2. Produit d'un contrat d'assurance vie reçu par une société fermée | 9-35 |
| A9.2.3. Versement d'un dividende en capital | 9-37 |
| A9.2.4. Actionnaires non-résidents..... | 9-38 |
| A9.2.5. Cession en garantie de contrats d'assurance détenus par une société..... | 9-38 |
| A9.2.6. Contrats multivie (plusieurs assurés) et valeurs du fonds payées au premier décès | 9-39 |
| A9.3. Disposition d'un intérêt dans une police d'assurance vie | 9-40 |
| A9.3.1. Disposition d'un intérêt dans un contrat d'assurance vie exonéré | 9-40 |
| A9.3.2. Calcul du revenu à la disposition | 9-43 |
| A9.3.3. Produit de disposition..... | 9-43 |
| A9.3.4. Transfert d'un intérêt dans un contrat d'assurance vie | 9-43 |
| A9.4. Imposition des participations et des avances sur police d'assurance vie | 9-45 |
| A9.4.1. Calcul des gains imposables sur police et CBR du contrat..... | 9-45 |
| A9.4.2. Traitement fiscal des avances sur police | 9-46 |
| A9.4.3. Intérêt sur l'avance de police | 9-47 |
| A9.4.3.1. Intérêt sur l'avance sur police NON déduit au titre de l'alinéa 20(1)c) | 9-47 |
| A9.4.3.2. Intérêt sur l'avance sur police DÉDUIT au titre de l'alinéa 20(1)c)..... | 9-47 |
| A9.4.4. Avance d'office de la prime | 9-48 |
| A9.4.5. Traitement fiscal des participations..... | 9-48 |
| A9.5. Avantage conféré à un actionnaire ou à un employé..... | 9-49 |
| A9.6. Test d'exonération..... | 9-50 |
| A9.6.1. Les fonds accumulés | 9-50 |
| A9.6.2. Les tests d'exonération | 9-52 |
| A9.6.3. Pour maintenir le contrat exonéré | 9-54 |
| A9.6.4. Projet de modification du test d'exonération | 9-55 |
| A9.6.5. Montant maximum de dépôt..... | 9-55 |
| A9.6.6. Transformation de contrats d'assurance temporaire..... | 9-56 |
| A9.6.7. Modifications de contrats | 9-57 |
| A9.7. Contrat d'assurance vie avec valeur de rachat détenu par une société | 9-59 |
| A9.7.1. Impôt provincial sur le capital..... | 9-59 |
| A9.7.2. Déduction accordée aux petites entreprises | 9-59 |
| A9.7.3. Exonération des gains en capital de 750 000 \$ | 9-60 |
| A9.7.4. Règles d'attribution relatives aux sociétés..... | 9-62 |
| A9.7.5. Disposition présumée des actions au décès..... | 9-63 |
| A9.8. Mécanisme de minimisation des pertes et règle des droits acquis..... | 9-63 |
| A9.8.1. Contexte..... | 9-64 |
| A9.8.2. Règles sur la minimisation des pertes | 9-64 |
| A9.8.3. Conséquences sur les conventions de rachat | 9-65 |
| A9.8.4. Clauses des droits acquis | 9-69 |
| A9.8.5. Règles régissant la substitution d'actions | 9-71 |
| A9.8.6. Structure évitant l'application des règles sur la minimisation des pertes | 9-71 |
| A9.8.7. Formules proposées pour les conventions de rachat | 9-75 |
| A9.9. Police émise pour la dernière fois avant le 2 décembre 1982 | 9-75 |
| A9.9.1. Primes prescrites | 9-75 |
| A9.9.2. Modifications à une police acquise avant le 2 décembre 1982..... | 9-76 |
| A9.9.2.1. Modifications à une police acquise avant le 2 décembre 1982 permettant de la maintenir assujettie aux règles fiscales en vigueur avant cette date | 9-76 |
| A9.9.2.2. Modifications à une police acquise avant le 2 décembre 1982 qui entraînent la perte des avantages fiscaux..... | 9-77 |

| | |
|---|--------------|
| MODULE 10 ASSURANCE VIE : BESOINS FAMILIAUX DE BASE..... | 10-3 |
| 10.1. Calcul des besoins théoriques..... | 10-4 |
| 10.1.1. Exemple de base | 10-4 |
| 10.1.2. Commentaires sur l'exemple de base..... | 10-5 |
| 10.2. La variation des besoins dans le temps..... | 10-9 |
| 10.3. Certaines situations familiales..... | 10-11 |
| 10.3.1. Le jeune couple..... | 10-11 |
| 10.3.2. Le célibataire sans enfant | 10-11 |
| 10.3.3. Le couple séparé..... | 10-11 |
| 10.3.4. Les familles reconstituées ou les nouveaux couples de personnes avec enfants matures. | 10-11 |
| 10.3.5. La personne âgée à budget réduit | 10-12 |
| 10.3.6. La famille monoparentale et le décès simultané des deux parents | 10-12 |
| 10.3.7. Les enfants..... | 10-13 |
| 10.4. Les besoins permanents..... | 10-13 |
| 10.4.1. Protection d'une personne handicapée physiquement ou mentalement | 10-13 |
| 10.4.2. Les régimes de retraite à prestations déterminées | 10-14 |
| 10.4.3. Les derniers frais (funérailles)..... | 10-14 |
| 10.4.4. Les impôts au décès | 10-15 |
| 10.5. Le prêt hypothécaire et les autres dettes..... | 10-16 |
| 10.5.1. Les assurances prêt hypothécaire et prêt auto..... | 10-16 |
| 10.6. La protection de l'assurabilité..... | 10-17 |
| 10.7. La question de la limite budgétaire..... | 10-18 |
| 10.8. Quels produits choisir? | 10-19 |
| 10.8.1. Les assurances temporaires..... | 10-19 |
| 10.8.2. Les assurances au premier décès | 10-20 |
| 10.8.3. Les régimes d'assurance vie collectifs..... | 10-21 |
| | |
| MODULE 11 LES CONCEPTS : CADRE GÉNÉRAL D'ANALYSE | 11-3 |
| 11.1. Objectif de maximisation de la valeur successorale ou objectif de revenus de retraite..... | 11-4 |
| 11.2. Les variables déterminantes | 11-6 |
| 11.3. Critère de non-qualité ou de complexité | 11-9 |
| 11.4. Les taux d'impôt utilisés dans les analyses | 11-10 |
| 11.4.1. Particulier | 11-10 |
| 11.4.2. Société | 11-10 |
| 11.5. Besoins d'assurance vie liés au paiement des impôts..... | 11-12 |
| 11.6. Les fonds à structure corporative et les autres placements non enregistrés..... | 11-14 |
| 11.6.1. Avantages des fonds à structure corporative..... | 11-15 |
| 11.6.2. Aperçu du fonctionnement légal et fiscal | 11-15 |
| 11.6.3. Autres aspects | 11-17 |
| 11.6.4. Conclusion | 11-17 |
| 11.7. Le résultat final à comparer | 11-17 |
| 11.7.1. La valeur successorale nette | 11-17 |
| 11.7.2. Le taux de rendement interne (TRI)..... | 11-18 |
| 11.7.3. La rente équivalente..... | 11-19 |
| 11.8. Les calculs : composantes détaillées et éléments différentiels | 11-19 |
| 11.9. Les risques fiscaux | 11-28 |
| 11.10. Coût d'assurance : le TRA ou le coût nivelé..... | 11-29 |
| 11.11. La bonne santé | 11-31 |

| | |
|---|--------------|
| 11.12. Les batailles de projets informatisés (d'illustrations de police) | 11-31 |
| 11.13. Les concepts et les produits | 11-33 |
| 11.14. Cession en garantie d'un contrat d'assurance vie | 11-33 |
| 11.14.1. Façons d'accéder à la valeur de rachat | 11-34 |
| 11.14.2. Étapes à suivre | 11-34 |
| 11.14.3. Risques financiers..... | 11-35 |
| 11.14.3.1. Les valeurs suggérées dans les illustrations peuvent changer | 11-35 |
| 11.14.3.2. Le risque associé au taux d'intérêt sur l'emprunt | 11-36 |
| 11.14.3.3. Le risque associé aux pratiques bancaires | 11-36 |
| 11.14.3.4. Le risque de rappel du prêt..... | 11-36 |
| 11.14.3.5. L'espérance de vie peut différer des hypothèses retenues | 11-37 |
| 11.14.4. Les risques fiscaux..... | 11-37 |
| 11.14.5. Les contrats détenus par une société | 11-38 |
| 11.14.5.1. La valeur de rachat prise en compte dans l'actif de la société | 11-38 |
| 11.14.5.2. L'applicabilité des règles relatives aux conventions de retraite..... | 11-38 |
| 11.14.5.3. Emprunt effectué par l'actionnaire à titre personnel | 11-38 |
| 11.14.5.3.1. Avantage imposable pour l'actionnaire..... | 11-39 |
| 11.14.5.3.2. Incidence sur la valeur des actions | 11-40 |
| 11.14.5.3.3. Utilisation du compte de dividendes en capital..... | 11-40 |
| 11.15. Vie universelle ou vie entière avec participation? | 11-40 |
| 11.16. Aider les enfants de son vivant et non au décès | 11-41 |
| 11.17. La solvabilité des assureurs | 11-42 |

MODULE 12 ASSURANCE VIE : LES CONCEPTS **12-3**

| | |
|---|--------------|
| 12.1. L'assurance vie pure | 12-6 |
| 12.1.1. Assurance temporaire 100 ans (T100)..... | 12-7 |
| 12.1.2. Les variables déterminantes (voir la section 11.2)..... | 12-8 |
| 12.1.3. Les polices payable au deuxième décès avec remboursement de prime..... | 12-9 |
| 12.1.4. Conclusion | 12-12 |
| 12.2. La rente-assurance (la rente dos-à-dos) – particulier | 12-13 |
| 12.2.1. Les caractéristiques et les conséquences | 12-13 |
| 12.2.2. Des exemples | 12-14 |
| 12.2.3. Le contexte idéal et les variables déterminantes | 12-16 |
| 12.2.4. Quelques variantes et commentaires..... | 12-16 |
| 12.2.5. Utilisation d'une T10 renouvelable en T100..... | 12-17 |
| 12.2.6. Conclusion générale sur le concept 12.2..... | 12-17 |
| 12.3. La rente-assurance (la rente dos-à-dos) – société | 12-18 |
| 12.3.1. Évaluation de la JVM des actions au décès..... | 12-18 |
| 12.3.2. Les analyses | 12-20 |
| 12.3.3. Le contexte idéal et les variables déterminantes | 12-21 |
| 12.3.4. Une alternative | 12-22 |
| 12.3.5. Conclusion générale sur le concept 12.3..... | 12-22 |
| 12.4. Le bon successoral | 12-22 |
| 12.4.1. Les étapes à suivre et les critères de décision | 12-22 |
| 12.4.2. Les variables déterminantes | 12-25 |
| 12.4.3. Les critères de non-qualité..... | 12-25 |
| 12.4.4. Les calculs | 12-26 |
| 12.4.4.1. Explications des hypothèses | 12-26 |
| 12.4.4.2. Interprétation des résultats..... | 12-28 |
| 12.4.5. Autres aspects à considérer..... | 12-29 |
| 12.4.6. Stratégie axée sur la maximisation du capital assuré et l'autofinancement de la police | 12-31 |
| 12.4.7. Conclusion | 12-35 |

| | |
|---|--------------|
| 12.5. L'assurance-retraite | 12-35 |
| 12.5.1. Étapes à suivre | 12-36 |
| 12.5.2. Conséquences liées au mode de fonctionnement | 12-37 |
| 12.5.3. Variables déterminantes ou contexte idéal | 12-38 |
| 12.5.4. Objectif de maximisation des revenus de retraite | 12-38 |
| 12.5.5. Facteurs de non-qualité ou de complexité | 12-39 |
| 12.5.6. Les calculs | 12-39 |
| 12.5.7. Incertitude quant aux objectifs personnels..... | 12-44 |
| 12.5.8. Éléments à considérer pour ceux qui vont de l'avant..... | 12-44 |
| 12.5.9. Conclusion | 12-45 |
| 12.6. Le concept 10 – 8 (ou 9 – 7)..... | 12-46 |
| 12.6.1. Les étapes..... | 12-46 |
| 12.6.2. Les variables déterminantes et le contexte idéal | 12-50 |
| 12.6.3. Les façons d'emprunter..... | 12-50 |
| 12.6.3.1. L'hypothèque mobilière | 12-51 |
| 12.6.3.2. L'avance sur police..... | 12-51 |
| 12.6.4. Comment mettre fin à l'utilisation du concept? | 12-52 |
| 12.6.4.1. Au décès..... | 12-52 |
| 12.6.4.2. En cours de route : ralentissement du rythme | 12-52 |
| 12.6.4.3. En cours de route : arrêt complet | 12-53 |
| 12.6.4.4. En cours de route : invalidité | 12-53 |
| 12.6.4.5. Le rappel du créancier | 12-53 |
| 12.6.5. Les risques fiscaux..... | 12-54 |
| 12.6.5.1. Emprunt ou avance | 12-54 |
| 12.6.5.2. Déductibilité des intérêts | 12-54 |
| 12.6.5.3. La « raisonabilité » des intérêts..... | 12-55 |
| 12.6.5.4. La présence de revenus pour utiliser les déductions | 12-56 |
| 12.6.5.5. Examen du programme par l'ARC..... | 12-57 |
| 12.6.6. Critères de non-qualité | 12-58 |
| 12.6.7. Les liquidités | 12-58 |
| 12.6.8. Hypothèque mobilière ou avance..... | 12-59 |
| 12.6.9. La rentabilité du concept..... | 12-62 |
| 12.6.9.1. Rentabilité globale | 12-62 |
| 12.6.9.2. Durant la vie de l'assuré | 12-63 |
| 12.6.9.3. Le particulier | 12-65 |
| 12.6.9.4. Le profil d'investisseur prudent..... | 12-66 |
| 12.6.9.5. Le besoin d'assurance..... | 12-66 |
| 12.6.9.6. Arrêt du processus | 12-66 |
| 12.6.9.7. Utilisation d'une avance..... | 12-67 |
| 12.6.10. Aspects à surveiller dans le choix de l'assureur | 12-67 |
| 12.6.11. Conclusion sur le concept..... | 12-67 |
| 12.7. Le plan de financement immédiat (PFI) (ou à déboursé nul ou 0 cost)..... | 12-68 |
| 12.7.1. Les étapes et le fonctionnement | 12-68 |
| 12.7.2. Les variables déterminantes et les critères de non-qualité | 12-71 |
| 12.7.3. Les risques fiscaux..... | 12-71 |
| 12.7.4. Les risques financiers | 12-72 |
| 12.7.5. Liquidités | 12-72 |
| 12.7.6. La rentabilité du concept..... | 12-72 |
| 12.7.7. Le recyclage des sommes | 12-73 |
| 12.7.8. Concept 10 – 8 ou PFI | 12-73 |
| 12.7.9. Conclusion | 12-74 |
| 12.8. La rente-assurance financée (RAF) (Triple back to back) | 12-74 |
| 12.8.1. Les étapes et les conséquences..... | 12-74 |
| 12.8.2. Les variables déterminantes et le contexte idéal | 12-76 |
| 12.8.3. Les critères de non-qualité..... | 12-77 |

| | | |
|-------------------------------------|--|---------------|
| 12.8.4. | Les risques financiers et fiscaux | 12-77 |
| 12.8.4.1. | Risques associés à des activités commerciales et économiques | 12-77 |
| 12.8.4.2. | La déductibilité des intérêts | 12-78 |
| 12.8.4.3. | Autres risques fiscaux (section 11.9)..... | 12-78 |
| 12.8.5. | Réduction des impôts au décès | 12-78 |
| 12.8.6. | La rentabilité du concept | 12-78 |
| 12.8.7. | Autres considérations par rapport au concept | 12-81 |
| 12.8.8. | Le concept RAF et les autres concepts similaires | 12-82 |
| 12.8.8.1. | RAF versus rente-assurance - société (section 12.3) | 12-82 |
| 12.8.8.2. | RAF versus concept 10 – 8 (ou PFI – section 12.6 et 12.7)..... | 12-83 |
| 12.8.9. | Conclusion | 12-85 |
| 12.9. | Les conventions de retraite (CR) | 12-85 |
| 12.9.1. | Définition de CR et utilisation possible..... | 12-85 |
| 12.9.2. | Traitement fiscal des CR..... | 12-86 |
| 12.9.3. | Techniques de financement d'une convention de retraite..... | 12-88 |
| 12.9.3.1. | Financement par revenus de placement imposables | 12-88 |
| 12.9.3.2. | Financement au moyen de lettres de crédit | 12-88 |
| 12.9.4. | Financement basé sur un contrat d'assurance vie..... | 12-89 |
| 12.9.4.1. | Primes partagées | 12-89 |
| 12.9.4.2. | Versement des prestations..... | 12-90 |
| 12.9.5. | Autres aspects | 12-90 |
| 12.9.6. | Nos commentaires | 12-91 |
| 12.10. | La préservation du patrimoine | 12-92 |
| 12.11. | Les dons de charité et l'assurance vie | 12-93 |
| 12.12. | La vente d'une police d'assurance vie détenue par un actionnaire à sa société qu'il contrôle..... | 12-95 |
| 12.13. | Annuler une police d'assurance permanente | 12-95 |
| 12.14. | Synthèse assurance vie | 12-96 |
| Annexes au module 12 | | 12-99 |
| A12.1. | JVM d'un contrat de rente..... | 12-99 |
| Les feuilles synthèses | | 12-100 |

MODULE 13 LES BESOINS DES SOCIÉTÉS 13-3

| | | |
|--------------|---|--------------|
| 13.1. | Vue d'ensemble | 13-5 |
| 13.2. | Assurance « Personne clé » | 13-7 |
| 13.2.1. | Assurance vie..... | 13-7 |
| 13.2.2. | Assurance vie temporaire ou permanente | 13-8 |
| 13.2.3. | Protection des prêts à l'entreprise..... | 13-9 |
| 13.2.4. | Assurance invalidité et assurance contre les maladies graves..... | 13-9 |
| 13.3. | Convention entre actionnaires (CEA)..... | 13-11 |
| 13.3.1. | Notions fiscales préliminaires..... | 13-11 |
| 13.3.1.1. | Références à d'autres sections du texte | 13-12 |
| 13.3.1.2. | Planification fiscale post mortem | 13-12 |
| 13.3.2. | Assurance vie : détention personnelle ou par une société ?..... | 13-14 |
| 13.3.3. | Quelques produits particuliers..... | 13-16 |
| 13.3.3.1. | L'assurabilité garantie en assurance vie | 13-16 |
| 13.3.3.2. | Police temporaire ou police permanente | 13-16 |
| 13.3.3.3. | Le concept du « conjoint dormeur » | 13-17 |
| 13.3.3.4. | Police Rachat de parts en cas d'invalidité | 13-18 |
| 13.3.3.5. | Assurance contre les maladies graves..... | 13-19 |
| 13.3.4. | Modalités des contrats d'assurance vie | 13-20 |
| 13.3.4.1. | Sept objectifs | 13-20 |
| 13.3.4.2. | Avantage à un actionnaire en vertu du paragraphe 15(1)..... | 13-22 |

| | | |
|--------------|---|--------------|
| 13.3.4.3. | Dix situations pratiques | 13-23 |
| 13.3.4.4. | Avantage conféré à un contribuable en vertu du paragraphe 246(1) | 13-34 |
| 13.3.4.5. | Inclusion aux revenus en vertu de l'article 9 ou du paragraphe 12(1)x . | 13-34 |
| 13.3.4.6. | Police permanente et CEA | 13-34 |
| 13.3.4.7. | Les actions d'assurance vie | 13-36 |
| 13.3.5. | CEA et retraite..... | 13-39 |
| 13.3.6. | Actionnaire non assurable..... | 13-39 |
| 13.3.7. | Actionnaire fortement majoritaire | 13-40 |
| 13.3.8. | Les sociétés de personnes | 13-40 |
| 13.3.9. | Clauses importantes d'une CEA | 13-40 |
| 13.4. | Planification de la relève d'une entreprise..... | 13-42 |
| 13.4.1. | Transfert au successeur du vivant du propriétaire | 13-42 |
| 13.4.1.1. | Don au successeur du vivant du propriétaire | 13-43 |
| 13.4.1.2. | Vente au successeur du vivant du propriétaire | 13-43 |
| 13.4.1.3. | Gel successoral | 13-44 |
| 13.4.2. | Transfert de la propriété au décès | 13-45 |
| 13.4.2.1. | Don au successeur au décès du propriétaire | 13-45 |
| 13.4.2.2. | Vente au successeur par suite du décès du propriétaire | 13-46 |
| 13.4.3. | Commentaires supplémentaires reliés à l'assurance vie | 13-47 |
| 13.5. | Convention à prime partagée (ou à propriété partagée) (CPP) | 13-47 |
| 13.5.1. | Notions de base | 13-48 |
| 13.5.2. | Applications du concept | 13-48 |
| 13.5.2.1. | Planification de l'assurance vie des cadres | 13-48 |
| 13.5.2.2. | Provisionnement de conventions d'actionnaires | 13-49 |
| 13.5.2.3. | Assurance des personnes clés..... | 13-50 |
| 13.5.2.4. | Affectation d'une assurance vie en garantie (contrat partagé entre trois parties)..... | 13-51 |
| 13.5.2.5. | Provisionnement d'une convention de retraite (CR) | 13-51 |
| 13.5.2.6. | Planification de l'assurance familiale | 13-51 |
| 13.5.3. | Aspects fiscaux | 13-52 |
| 13.5.3.1. | Calcul du coût de base rajusté (CBR) | 13-52 |
| 13.5.3.2. | Répartition de la prime | 13-52 |
| 13.5.3.3. | Païement anticipé des primes | 13-53 |
| 13.5.3.4. | Disposition d'un intérêt dans le cadre d'une convention de partage de la prime..... | 13-54 |
| 13.5.4. | Nature de la convention juridique..... | 13-55 |
| 13.5.5. | Documentation | 13-55 |
| 13.5.6. | Contrat d'assurance vie | 13-56 |
| 13.5.7. | Convention de partage de la prime | 13-56 |
| 13.5.8. | Procuration..... | 13-56 |
| 13.5.9. | Résolution du conseil d'administration..... | 13-56 |
| 13.5.10. | Aspects administratifs | 13-57 |

ANNEXE AU MODULE 13 STRATÉGIE D'ACHAT/VENTE D' ACTIONS13-58

| | | |
|---------------|--|--------------|
| A13.1. | Exemple de base..... | 13-58 |
| A13.2. | Méthode du rachat croisé | 13-59 |
| A13.3. | Rachat par la société..... | 13-60 |
| A13.4. | Méthode du billet à ordre | 13-63 |
| A13.5. | Méthode hybride | 13-65 |
| A13.6. | Présence de sociétés de gestion | 13-69 |
| A13.6.1. | Rachat entre les sociétés de portefeuille – Assurance souscrite par Gesco | 13-69 |
| A13.6.2. | Rachat entre les sociétés de portefeuille – Assurance souscrite par Opco | 13-70 |
| A13.6.3. | Rachat des actions par Opco – Assurance souscrite par Opco..... | 13-71 |