



Anne-Marie Girard-Plouffe  
Adm. A, Pl. Fin, AVA,  
GPC, FICVM, TEP

### Donner et recevoir : pour laisser sa marque tout en protégeant son patrimoine

L'an prochain les baby-boomers en tête de la cohorte atteindront l'âge de 65 ans. Plusieurs d'entre eux auront profité de ces dernières années pour revoir leur plan de vie, réévaluer leurs objectifs et priorités et surtout planifier leur revenu de retraite et leur succession.

Et pourquoi ne pas inclure la philanthropie dans cet exercice ? Et du vivant de surcroît, histoire d'en expérimenter les bienfaits.

Dans le présent article, nous allons exposer une stratégie de don pour un homme d'affaires qui permettra aux donateurs éventuels d'agir de leur vivant sans hypothéquer leurs sources de revenus à la retraite, et qui plus est, de récupérer en partie ou en totalité leur capital.

### L'exemple d'un homme d'affaires entrepreneur et prévoyant

Jean était âgé de 55 ans et copropriétaire d'une entreprise au moment où il a dû assurer sa vie, en cas de décès prématuré, afin de procurer à ses associés l'argent requis au rachat de sa participation dans l'entreprise des mains de sa succession. Au lieu de souscrire une assurance temporaire pour la totalité de la protection nécessaire comme il est coutume de le faire pour financer une convention d'achat/vente au décès, on lui a conseillé d'acheter une partie de la protection requise sous forme d'assurance vie permanente. Ainsi, ce capital assuré de 250 000 \$ pourrait servir à planifier un don de bienfaisance, une fois à la retraite.

Maintenant âgé de 65 ans et retraité, Jean a liquidé ses actifs et conservé la police d'assurance vie dont les coûts annuels, de toute évidence, sont inférieurs à ceux d'une police qu'il aurait souscrite aujourd'hui, soit 3 644 \$ par année au lieu de 7 342 \$.

### La stratégie

Au lieu d'investir 250 000 \$ de ses actifs dans un placement garanti à revenus fixes (CPG) générant, pour fin d'illustration,

4,5 % par année, il achète une rente viagère prescrite dont le coût est de 250 000 \$. Au lieu d'encaisser 11 250 \$ bruts par année en intérêts sur ses CPG et de payer 5 422,50 \$ d'impôt, il recevra de sa rente 19 958 \$ en revenus sur lesquels il devra payer 2 654 \$ d'impôt. Le calcul est illustré dans le tableau ci-dessous.

### Rente prescrite et don planifié – Jean 65 ans



**CPG @ 4,5 %**  
**250 000 \$ = 5 827 \$ nets**

#### • Calcul du revenu avec la rente prescrite :

– Achat d'une rente viagère prescrite au coût de 250 000 \$	
– Revenu brut annuel :	19 958 \$
– *Moins le coût d'assurance :	3 644 \$
– Revenu disponible :	16 314 \$
– Don de bienfaisance :	5 507 \$
– Impôt payable sur la rente :	2 654 \$
– Crédit d'impôt pour le don de bienfaisance :	2 654 \$
– Revenu net ** :	10 807 \$

\* Souscrite à 55 ans

\*\* Augmentation du revenu de 86 % T. Marginal 48,2 %

Après avoir soustrait la prime d'assurance vie de sa rente et effectué un don équivalent à la portion imposable de cette rente, soit 5 507\$, il bonifie de 86 % son revenu de retraite générant annuellement 10 807 \$ comparativement à 5 827, 50 \$ tout en faisant un don de 5 507 \$ par année à un organisme de bienfaisance. Jean pourrait décider de donner davantage à même son revenu de retraite, ou encore, souscrire un montant additionnel d'assurance vie pour planifier un don supplémentaire à son décès.

Quoiqu'il en soit, le capital utilisé pour l'achat de la rente prescrite sera remis à la succession de Jean sous forme de prestation d'assurance vie. À son décès, Jean aura fait un don important à un organisme de bienfaisance et sa stratégie aura protégé son patrimoine et ses héritiers.

Cette chronique vous est offerte par **Un héritage à partager<sup>MD</sup> Québec** et ses partenaires philanthropiques. Merci aux organismes bienfaiteurs et amis pour leur généreux soutien.

#### Bienfaiteurs

Centraide du Grand Montréal  
M<sup>me</sup> Christine Lutfy 514 288-1261  
Fondation CHU Sainte-Justine  
M<sup>me</sup> Danielle Richer 514 345-4710  
ou 1 888 235-3667  
Fondation des maladies du cœur du Québec  
M<sup>me</sup> Lucille Grimard 514 871-1551, poste 227  
Fondation Héma-Québec  
M<sup>me</sup> Agathe Grinberg 514 832-5000  
Fondation québécoise du cancer  
M<sup>me</sup> Nicole Bergeron 514 527-2194  
La Fondation communautaire juive de Montréal  
M. Robert Kleinman, F.C.A. 514 735-3541  
La Fondation du Grand Montréal  
M<sup>me</sup> Marina Boulos 514 866-0808

#### Amis

Aide à l'Église en Détresse (Canada) Inc.  
M<sup>me</sup> Marie-Claude Lalonde 514 932-0552, poste 223  
Association canadienne des ataxies familiales (ACAF) -  
Fondation Claude St-Jean  
M. Jean Phénix 514 321-8684

Centre Missionnaire Ste-Thérèse  
Père Clifford Cogger 514 842-6874  
Collège de Sainte-Anne-de-la-Pocatière  
Amicale des anciens élèves et la Fondation Bouchard inc.  
M<sup>me</sup> Nathalie Lévesque et  
M<sup>me</sup> Louise Lacoursière 1 877 783-2663  
Croix-Rouge canadienne, Division du Québec  
M<sup>me</sup> Nicole L. Rouleau 514 362-2929  
Fondation de l'Université du Québec en Abitibi-Témiscamingue  
M<sup>me</sup> Nathalie Frackleton 819 762-0971, poste 2272  
Fondation des Aveugles du Québec  
M<sup>me</sup> Johanne Saint-Georges 514 259-9470  
Hôpitaux Shriners pour enfants - Canada  
M<sup>me</sup> Guylaine Ouellet 514 842-4464  
La Fondation de la Maison du Père  
Père Sylvio Michaud 514 845-0168  
La Fondation de l'Université de Sherbrooke  
Le Pierre-Jacques Roy 819 821-8000, poste 63752  
La Fondation de l'Université Laval  
M. Claude Parent 418 656-2131, poste 8766  
Les Ailes de l'Espérance (Québec) inc.  
M. André Franche 514 277-5111 ou 1 866 277-5111

L'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal  
M<sup>me</sup> Francine Cardinal 514 733-8211  
Médecins Sans Frontières Canada  
M<sup>me</sup> Janice St-Denis 1 800 982-7903  
Secours aux Lépreux Canada  
M<sup>me</sup> Maryse Legault 514 744-3199  
ou 1 866 744-3199  
Société canadienne du cancer, division du Québec  
M. Gérard Briand 514 255-5151  
Société pour les enfants handicapés du Québec  
M<sup>me</sup> Chantale Théroux 514 937-6171,  
poste 227  
Université de Montréal  
M<sup>me</sup> Chantal Thomas 514 343-5688

