

Assurance Croissance RBC et Assurance Croissance Plus RBC

Protéger son entreprise à l'aide d'une assurance vie entière avec participation



Assurances

Conventions de rachat

Lorsqu'une entreprise a plusieurs propriétaires ou actionnaires, il est important que ceux-ci aient une entente afin de déterminer à l'avance comment le transfert des parts sera effectué advenant le décès, l'invalidité ou le départ de l'un d'entre eux.

Une entente juridique de ce genre aide à préciser la manière de répartir la propriété de l'entreprise à la suite d'un tel changement. Bon nombre de sociétés mettent tout cela par écrit dans un document couramment appelé « convention entre actionnaires ». Si votre entreprise n'en a pas, vous pourriez parler de son utilité avec un avocat de société.

Financer la convention

Généralement, la convention entre actionnaires exige que les parts d'un actionnaire décédé soient rachetées à la succession de celui-ci, soit par les actionnaires survivants, soit par la société.

Les actionnaires et la société ont plusieurs moyens d'obtenir la somme nécessaire pour financer une telle obligation, mais comme un décès est un événement imprévu, il est parfois difficile de garantir la disponibilité des fonds en temps opportun.

Heureusement, on peut remédier à cette incertitude à l'aide d'une assurance vie. Le fait de pouvoir compter sur le capital-décès quoiqu'il arrive procure la tranquillité d'esprit : les fonds seront disponibles le moment venu. En effet, les fonds non imposables reçus sous forme de capital-décès aideront à remplir les obligations de la convention entre actionnaires.

L'Assurance Croissance RBC^{MC} ou l'Assurance Croissance Plus RBC^{MC} peuvent être une solution efficace pour s'assurer de pouvoir racheter les parts d'un actionnaire décédé.

Et si le titulaire de la police a besoin d'argent pendant qu'il épargne pour financer le rachat dans le cadre d'une police d'assurance vie ?

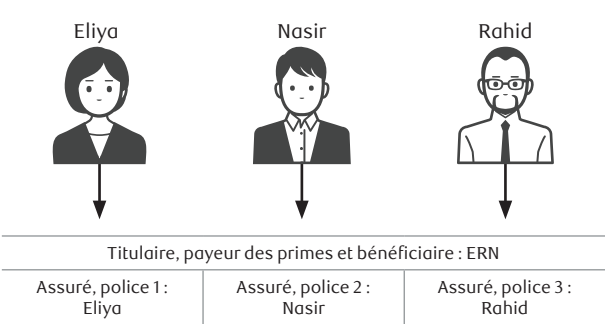
Les polices d'assurance vie entière avec participation ont aussi l'avantage de permettre l'accès à la valeur de rachat de la police, sous réserve des conditions de la convention entre actionnaires. Il y a trois façons d'accéder à la valeur de rachat. Rappelez-vous toutefois que la somme qui est empruntée à même la police ou qui en est retirée peut avoir une incidence sur le capital-décès et sur l'impôt à payer.



Utiliser une assurance vie entière pour racheter les parts d'un actionnaire – Exemple

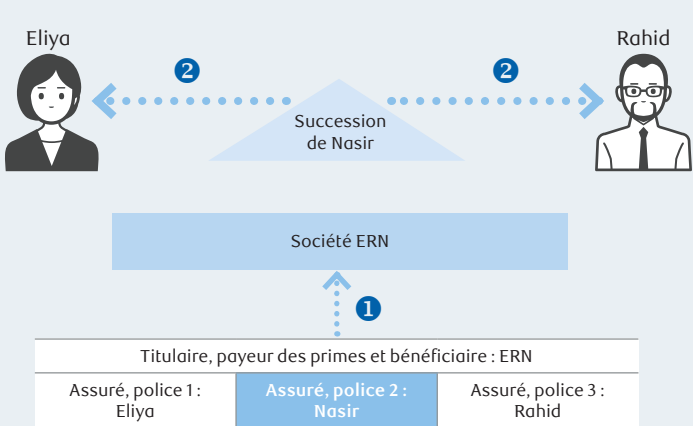
Situation actuelle

Eliya, Rahid et Nasir sont actionnaires de la société ERN. Leur convention oblige les actionnaires survivants à racheter les parts d'un actionnaire décédé à la succession de celui-ci. Pour s'assurer d'avoir les fonds nécessaires, ERN souscrit des polices d'assurance vie pour les trois actionnaires. Dans tous les cas, ERN est le titulaire de la police, le payeur des primes et le bénéficiaire.

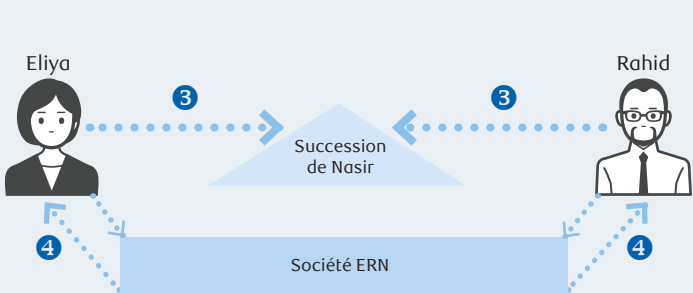


Voici comment se déroule le rachat au décès de Nasir :

- 1 L'assureur verse le capital-décès à ERN. Comme elle est une société privée, ERN reçoit également un crédit dans son compte de dividende en capital, égal au capital-décès moins le prix de base rajusté de la police.
- 2 Eliya et Rahid rachètent les parts de Nasir à la succession de celui-ci.



- 3 Eliya et Rahid remettent un billet à ordre à la succession en contrepartie du rachat.
- 4 ERN déclare le dividende versé à titre de paiement à Eliya et Rahid. Dans la mesure où le solde du compte de dividende en capital est positif, ERN peut déclarer un dividende en capital libre d'impôt, à condition que le destinataire du dividende soit un résident du Canada aux fins de l'impôt sur le revenu.



- 5 Eliya et Rahid utilisent le revenu de dividende pour rembourser le billet à ordre remis à la succession.
- 6 La succession de Nasir distribue la valeur nette du patrimoine aux bénéficiaires.



L'assurance vie avec participation RBC se décline en deux options

	Assurance Croissance RBC	Assurance Croissance Plus RBC
Montant de couverture minimum	Montants de couverture à partir de 25 000 \$	Montants de couverture à partir de 250 000 \$
Accès aux valeurs de rachat	Accessible à la fin de la 5^e année	Accessible à la fin de la 1^{re} année d'assurance
Coût d'assurance	Payer moins et obtenir plus d'occasions de croissance des fonds à long terme	Payer pour avoir accès aux valeurs de rachat anticipées et aux occasions de croissance des fonds à long terme

Choisir l'option qui vous convient



Pour déterminer si c'est l'Assurance Croissance RBC ou l'Assurance Croissance Plus RBC qu'il convient de souscrire, votre conseiller devra prendre en compte plusieurs facteurs, notamment la valeur actuelle de votre entreprise et la croissance prévue de celle-ci, votre âge, si vous devrez emprunter des fonds de la police à une date ultérieure et si vous avez l'intention de transférer la propriété de la police à un actionnaire lorsque vous prendrez votre retraite. Tous ces facteurs peuvent l'aider à déterminer le type de police qui vous convient le mieux.

Communiquez avec votre conseiller en assurance pour déterminer si l'assurance vie avec participation peut vous convenir.



Assurances

Cette brochure a pour seul objectif de fournir de l'information d'ordre général. Les conseils généraux contenus dans cette brochure ne devraient pas être interprétés comme des conseils d'ordre fiscal, juridique ou financier. Vous devriez consulter votre avocat, votre comptable, votre conseiller en assurance ou un autre professionnel lorsque vous prévoyez mettre en œuvre une stratégie. Bien que la Compagnie d'assurance vie RBC ait déployé tous les efforts raisonnables pour fournir des renseignements exacts et à jour, nous nous réservons le droit de corriger toute erreur ou omission. Veuillez noter que les règles fiscales peuvent être modifiées. L'assurance sera régie par les dispositions de la police, telle qu'elle sera établie, le cas échéant.

Assureur : Compagnie d'assurance vie RBC.

® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.