

Assurance Croissance RBC et Assurance Croissance Plus RBC

Réduire le revenu hors exploitation d'une entreprise



Assurances

Accumuler des fonds dans une entreprise avec report d'impôt

Communiquez avec votre conseiller en assurance pour déterminer si l'Assurance Croissance RBC peut vous convenir. Quand le revenu hors exploitation (intérêts, dividendes, gains en capital imposables, loyers, redevances) d'une petite entreprise est supérieur à 50 000 \$ par année, le plafond de la déduction qui lui est accordée est réduit par cinq fois l'excédent – autrement dit, pour chaque 1 \$ de revenu hors exploitation qui excède le seuil de 50 000 \$, le plafond est réduit de 5 \$. Aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral, le plafond de cette déduction est de 500 000 \$ par année. Donc, l'entreprise qui gagne un revenu hors exploitation de 150 000 \$ ou plus par année perd entièrement la déduction, et la totalité de son revenu provenant d'une entreprise exploitée activement est imposée à un taux plus élevé.

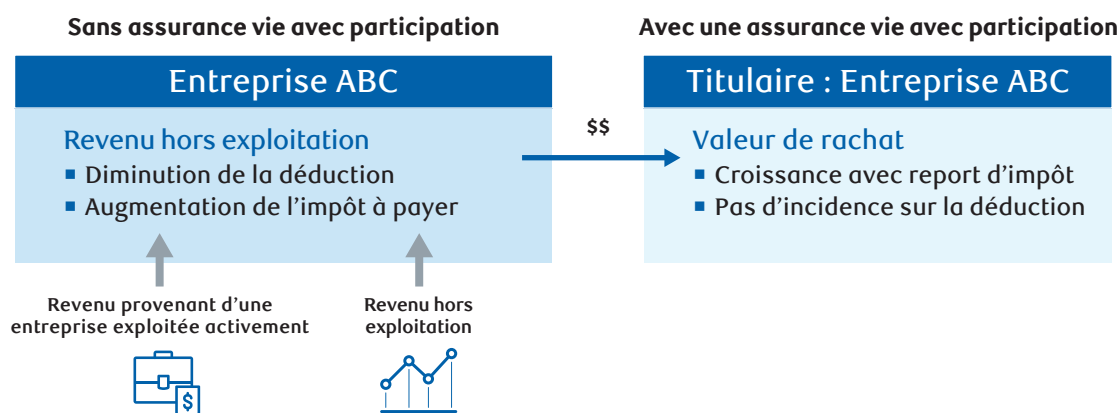
Cependant, toute somme accumulée dans une police d'assurance vie avec valeur de rachat n'est pas assujettie à l'impôt annuel si elle croît dans les limites permises. Une police d'assurance vie avec valeur de rachat pourrait donc vous procurer une protection précieuse sans réduire votre déduction pour petite entreprise¹.

L'Assurance Croissance RBC ou l'Assurance Croissance Plus RBC peuvent vous aider

Les propriétaires de petite entreprise peuvent utiliser l'excédent annuel et l'épargne déjà accumulée dans l'entreprise pour souscrire une police d'assurance vie entière avec participation, qui comprend une valeur de rachat accessible à la fin de la cinquième année pour l'Assurance Croissance RBC^{MC}, ou à la fin de la première année pour l'Assurance Croissance Plus RBC^{MC}.

Le revenu hors exploitation érode la déduction fiscale pour petite entreprise

La déduction accordée aux petites entreprises est offerte lorsque le revenu provenant d'une entreprise exploitée activement est d'au plus 500 000 \$. Elle commence à diminuer dès que le revenu hors exploitation dépasse 50 000 \$. L'entreprise qui gagne un revenu hors exploitation d'au moins 150 000 \$ par année perd entièrement la déduction. Par conséquent, ses charges fiscales augmentent.



Les sociétés de portefeuille ne sont généralement pas admissibles à la déduction accordée à la petite entreprise en raison du type de revenu qu'elles reçoivent. Les taux d'imposition plus élevés indiqués dans le graphique ci-dessus s'appliquent également aux sociétés de portefeuille.

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

- **Quel est l'excédent de trésorerie dont dispose l'entreprise pour payer la prime annuelle ?** Si les liquidités sont limitées, la souscription d'une police assortie d'une prime annuelle moins élevée pourrait être une meilleure option. Les taux de prime de l'Assurance Croissance RBC sont inférieurs à ceux de l'Assurance Croissance Plus RBC, surtout en raison de la différence dans la croissance de la valeur de rachat.
- **Si l'assurance vise à couvrir plusieurs actionnaires ou personnes clés,** il peut être utile de souscrire une police assortie d'une prime annuelle moins élevée sur la tête de chaque assuré.
- **Si l'entreprise doit emprunter des fonds au cours des premières années de la police,** la police qui offre une valeur de rachat plus élevée plus rapidement pourrait être la meilleure option. Avec l'Assurance Croissance Plus RBC, vous avez accès à la valeur de rachat après la première année, tandis que vous devez attendre après la cinquième année avec l'Assurance Croissance RBC.
- **Si l'entreprise dispose de fonds excédentaires après avoir payé la prime de base,** elle peut envisager l'option de dépôt supplémentaire. Cette option, qui peut s'avérer utile avec les deux produits, permet de faire croître la valeur de rachat plus rapidement.

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.

¹ Le gain obtenu à la disposition d'une police d'assurance vie est considéré comme un revenu hors exploitation, donc il peut avoir une incidence sur le plafond de la déduction accordée aux petites entreprises. VPS108783 125801 (09/2021)