



Cherchez-vous une façon de faire un don plus substantiel? Êtes-vous titulaire d'une police d'assurance pour laquelle vous continuez de payer des primes? Êtes-vous titulaire d'une police d'assurance dont les primes sont entièrement payées? Êtes-vous à la recherche d'une façon hors du commun d'appuyer l'Institut de cardiologie au moyen de votre legs?

Les dons d'assurance vie sont bien particuliers, car ils vous permettent de bonifier un don à venir grâce à des primes mensuelles abordables qui vous aurez versées pendant votre vie; ces dons peuvent être personnalisés de façon à les intégrer à vos dons de bienfaisance et à vos plans successoraux.

Certains dons d'assurance vie vous donneront droit à un crédit d'impôt de votre vivant, et d'autres accorderont cet avantage fiscal à votre succession. De plus, les dons d'assurance vie peuvent être administrés séparément de votre succession, ce qui permet d'éviter des frais d'homologation et d'administration.

Nous vous présentons ci-dessous quelques exemples, ainsi que les avantages fiscaux qui y sont associés :

Exemple - Achat d'une nouvelle police et désignation de l'Institut de cardiologie comme propriétaire et bénéficiaire

- Nancy se procure une police d'assurance de 100 000 \$ et la transfère à l'Institut de cardiologie.
- Nancy paiera les primes directement à la compagnie d'assurances.
- Elle recevra des reçus de don pour les primes annuelles payées.

Exemple - Transfert d'une police actuelle avec primes à verser

- André détient une police de 100 000 \$ pour laquelle sa femme Sarah et lui versent des primes de 1 300 \$ par année. La valeur de rachat de la police est de 5 400 \$.
- André et Sarah transfèrent la propriété de la police à l'Institut de cardiologie tout en continuant de payer les primes annuelles.
- André et Sarah recevront un reçu de don pour la valeur de rachat de 5 400 \$ afin de compenser l'impôt à payer sur le gain et, chaque année, un reçu pour leurs primes annuelles de 1 300 \$.

Exemple - Transfert d'une police déjà payée

- William possède une police de 100 000 \$ déjà payée que sa femme Ruth et lui transfèrent à l'Institut de cardiologie.
- La valeur de rachat de la police est de 48 000 \$ et le prix de base rajusté est de 10 000 \$, ce qui occasionne un gain de 38 000 \$ (50 % du gain en capital est imposable).
- William et Ruth recevront un reçu de don pour la valeur de rachat de 48 000 \$ afin de réduire l'impôt à payer sur le gain.

Prenez note qu'il ne s'agit là que d'exemples. Votre situation financière et fiscale est unique et les taux d'imposition ainsi que les lois et politiques sur les dons de bienfaisance peuvent varier d'une province à l'autre.

Veuillez consulter votre conseiller juridique ou financier pour vous assurer que vous recevez une explication complète et précise des avantages que vous pouvez tirer de votre don de bienfaisance.