



Optimisation
fiscale

Notre rôle

SFL Expertise est un partenaire d'affaires des professionnels en services financiers. En tant que centre d'expertise, nous agissons à titre de spécialistes dans différents mandats qui touchent notamment la fiscalité des gens en affaires. Par le biais d'une approche personnalisée, nous offrons des services-conseils exclusifs :

- Questions fiscales
- Analyse et recommandations
- Tests comparatifs

De plus, nous avons développé des outils distinctifs qui permettent de répondre à plusieurs de vos questions. Les rapports qui en sont issus vous aideront à prendre une décision éclairée.

Pour toute demande, parlez-en avec votre conseiller affilié à **SFL Expertise Solutions optimisées**.

Table des matières.

2. NOTRE RÔLE 4. EXEMPLES DE QUESTIONS 6. OPTIMISATION FISCALE 7. ABF CORPORATIVE
11. RENTE ADOSSÉE | RENTE ADOSSÉE CORPORATIVE 12. LUCIDITÉ FISCALE 13. DÉTENTION D'UN IMMEUBLE



8. PLANIFICATION SUCCESSORALE | RENTE VS CRI 9. TRI ASSURANCE-VIE 10. RÉMUNÉRATION
14. TRI MALADIES GRAVES | AUTRES ANALYSES DISPONIBLES 15. L'EXPERTISE DE DANY PROVOST

Voici quelques exemples de questions pour lesquelles les outils vous donneront réponse.

QUESTION

Je possède des placements enregistrés et non enregistrés et mon conseiller financier m'a parlé de la plus-value que je pourrais obtenir en investissant dans des mandats constitués en société. Comment pourrais-je en avoir la démonstration?

RÉPONSE

Avec l'aide de notre outil d'optimisation fiscale.

QUESTION

Je possède une entreprise conjointement avec des associés. Nous n'avons jamais fait évaluer nos besoins en assurance relativement aux risques que nous encourons comme actionnaires. Comment mesurer nos besoins en assurance?

RÉPONSE

Notre outil d'analyse *ABF Corporative* peut vous guider.

QUESTION

Je termine bientôt mon emploi et j'ai reçu l'information sur la rente de retraite offerte par mon employeur. Devrais-je l'accepter ou investir le montant forfaitaire offert? Quel rendement devrais-je réaliser dans mon portefeuille pour rivaliser avec la rente offerte ?

RÉPONSE

Notre outil *Rente vs CRI* aide à y voir clair.

QUESTION

Quel type d'assurance-vie serait le moins coûteux en fonction de ma situation personnelle?

RÉPONSE

Notre outil *TRI Assurance-vie* fait diverses simulations en ce sens.

QUESTION

Je désire acquérir un immeuble et je me questionne à savoir si je devrais le faire personnellement ou via une société.

RÉPONSE

Notre outil *Détention d'un immeuble* simule les deux situations pour y voir clair.



Rigueur. Intégrité. Innovation.

QUESTION

Serait-il plus avantageux d'incorporer mon entreprise?

RÉPONSE

Notre outil *Rémunération* illustre les différences clés générées par l'incorporation.

QUESTION

Quels sont les taux de rendement équivalents à ma police d'assurance-vie?

RÉPONSE

Notre outil *TRI Assurance-vie* fait diverses simulations en ce sens.

QUESTION

Devrais-je me verser un salaire ou un dividende en provenance de ma société? Laquelle des deux options est la plus avantageuse en fonction de ma situation?

RÉPONSE

Notre outil *Rémunération* illustre des projections avec l'une et l'autre des options.

QUESTION

J'aimerais connaître le montant d'impôt au décès que j'aurai à payer sur l'ensemble de mon patrimoine et je m'interroge à savoir quelle serait la meilleure option qui s'offre à moi afin de régler cette dette.

RÉPONSE

Nos outils d'illustration de planification successorale donnent un portrait juste de la situation.

QUESTION

Je suis âgé de plus de 55 ans, j'ai un besoin d'assurance vie et j'ai des CPG (détention personnelle ou dans une société) qui viennent à échéance prochainement. Quel serait le meilleur placement pour moi?

RÉPONSE

Nos outils *Rente adossée* ou *Rente adossée corporative* illustrent le concept de rente adossée.

QUESTION

Quel est le niveau de cotisation REER qui maximisera mon retour d'impôt?

RÉPONSE

Notre outil *Lucidité fiscale* aide à répondre à cette question.



Optimisation fiscale

CET OUTIL VOUS DONNE UNE VUE D'ENSEMBLE DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE JUSQU'À L'ÂGE HYPOTHÉTIQUE DE VOTRE DÉCÈS.

Il propose un plan d'action afin d'atteindre ses objectifs selon les hypothèses utilisées. Cet outil a été développé en gardant à l'esprit deux grands objectifs :

LA REPRODUCTION DE «LA VRAIE VIE»

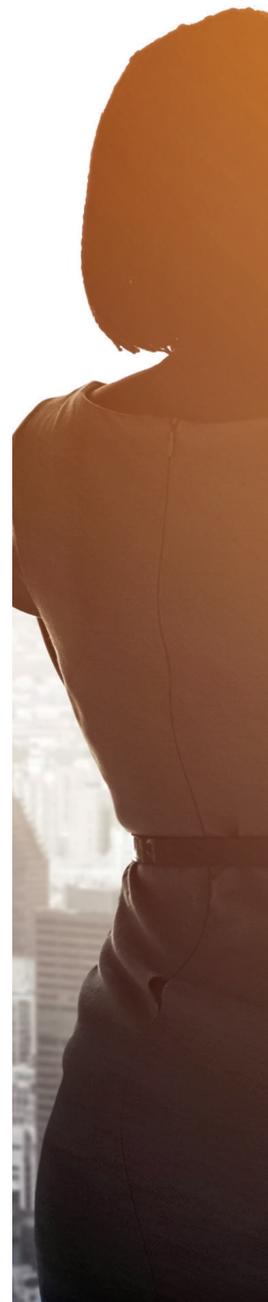
Il tente de reproduire le mieux possible les flux de trésorerie (entrées et sorties de fonds) tels qu'ils se présentent dans la réalité. Cela signifie que les calculs fiscaux sont d'une grande précision, incluant notamment toutes les déductions et crédits les plus courants de même que les transferts gouvernementaux.

L'OPTIMISATION DE VOTRE SITUATION RÉELLE

À l'aide d'un puissant module d'optimisation mathématique, une quantité innombrable de scénarios est générée et celui ayant produit les résultats répondant le mieux à vos besoins vous est présenté sous forme de rapport. Le scénario de décaissement illustré maximise votre valeur successorale selon les hypothèses utilisées et dans le respect de votre budget.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- Relevés de placements
- Déclarations de revenus personnelles (les plus récentes)
- États financiers d'entreprise
- Avis de cotisation
- Structure corporative
- Contrats d'assurance-vie
- Relevés de paye
- Relevé de participation à un régime de retraite et brochure explicative
- Relevés de participation au RRQ
- Tout autre document pertinent.



ABF corporative

L'OUTIL D'ANALYSE DES BESOINS CORPORATIFS (ABF CORPORATIVE) PERMET D'ÉTABLIR VOS BESOINS EN ASSURANCE.

Lors d'une analyse des besoins d'assurance dans un contexte d'affaires, les différents risques préjudiciables pouvant porter atteinte aux individus doivent être définis. Leurs probabilités de survenance de même que les pertes financières en découlant doivent également être calculées. Les risques auxquels nous faisons référence dans l'outil d'analyse sont le décès prématuré, le diagnostic d'une maladie grave et l'invalidité résultant d'un accident ou d'une maladie d'un actionnaire ou encore d'une personne clé d'une entreprise. Une fois les personnes et les risques identifiés ainsi que les probabilités et pertes financières calculées, les dirigeants peuvent prendre une décision éclairée relativement à l'auto-assurance, c'est-à-dire la prise en charge des risques par eux-mêmes, ou à la souscription d'une assurance auprès d'un assureur.

L'objectif de cet outil d'analyse est donc de permettre de bien comprendre les besoins de protection et les différentes solutions possibles au problème de la couverture des risques auxquels font face les actionnaires d'une société.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- Questionnaire ABF Corporative à compléter avec votre conseiller.
- Tout autre document jugé nécessaire pour notre compréhension de votre structure corporative.

Rémunération

CE CALCULATEUR A ÉTÉ CONÇU POUR DÉTERMINER L'AVANTAGE PÉCUNIAIRE DE L'INCORPORATION.

Il permet également d'illustrer la rémunération optimale de l'actionnaire-dirigeant (salaire vs dividende) en tenant compte, notamment, de la valeur du revenu après impôt projeté. Un partage optimal du revenu peut être effectué avec votre conjoint, dans le respect des lois fiscales, s'il détient des actions à dividendes discrétionnaires.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- États financiers
- Déclarations de revenus personnelles (les plus récentes)
- Avis de cotisation



Rente adossée

CET OUTIL A COMME OBJECTIF DE DÉTERMINER LA RENTABILITÉ DE LA MISE EN PLACE D'UNE RENTE ADOSSÉE PAR RAPPORT À UN DÉPÔT GARANTI.

La stratégie illustrée combine une rente viagère prescrite et une assurance-vie. Son avantage, le cas échéant, est de procurer un rendement supérieur à celui d'un placement garanti en raison, notamment, du traitement fiscal de ses parties constituantes.

Elle vous concerne si vous êtes en bonne santé, âgé d'au moins 55 ans et si vous disposez de fonds non enregistrés destinés à procurer un revenu.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

Données nécessaires à la souscription d'une rente et d'une police d'assurance-vie (nom, date de naissance, statut fumeur ou non-fumeur, capital investi).

Rente adossée corporative

CET OUTIL A COMME OBJECTIF DE DÉTERMINER LA RENTABILITÉ DE LA MISE EN PLACE D'UNE RENTE ADOSSÉE CORPORATIVE PAR RAPPORT À UN DÉPÔT GARANTI.

La stratégie illustrée combine une rente viagère non prescrite et une assurance-vie, toutes deux souscrites par votre société par actions. Le calculateur démontre l'avantage successoral et le rendement équivalent nécessaire en période de décaissement de l'actionnaire. La rentabilité est particulièrement intéressante grâce à la création du compte de dividende en capital (CDC).

La stratégie de rente assurée corporative vous convient particulièrement si vous êtes en bonne santé, âgé d'au moins 55 ans et que vous disposez de fonds, dans votre société, destinés à générer un revenu.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- États financiers
- Données nécessaires à la souscription d'une rente et d'une police d'assurance-vie (nom, date de naissance, statut fumeur ou non-fumeur, capital investi)

Planification successorale

L'OBJECTIF DE CE RAPPORT EST DE RÉPONDRE À PLUSIEURS QUESTIONS RELATIVES À L'IMPÔT AU DÉCÈS.

Il estime la dette fiscale dans le cas d'un décès survenant aujourd'hui ou dans plusieurs années et vous propose des pistes de solutions afin d'alléger ce fardeau.

La planification successorale est plus complexe lorsqu'on exploite une entreprise, si on vit en union de fait ou si on a des personnes à charge invalides. Le rapport permet de prendre des décisions éclairées grâce à un plan détaillé de protection familiale. Il permet aussi d'éviter des problèmes et des frais latents que vous pourriez laisser à votre succession.

Ce type de planification est normalement produit à des coûts élevés et implique plusieurs intervenants. Il s'agit d'un rapport personnalisé répondant à vos questionnements.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- Relevés de placements
- Déclarations de revenus personnelles (les plus récentes)
- États financiers
- Avis de cotisation
- Structure corporative
- Contrats d'assurance-vie
- Autres documents pertinents (tels que ceux justifiant la valeur d'immobilisations, etc.)

Rente vs CRI

CE CALCULATEUR PERMET DE COMPARER LA RENTABILITÉ D'UNE RENTE VIAGÈRE AVEC UN PLACEMENT GARANTI.

Le montant de la rente dépend notamment du sexe, de l'âge et du capital investi de la personne assurée. L'outil permet d'intégrer des données telles que l'espérance de vie et la fiscalité afin d'en évaluer l'avantage.

Autrement dit, il vise à mesurer le taux de rendement nécessaire sur une stratégie de placement afin de produire un résultat comparable à celui obtenu par la rente viagère.

Il vous concerne particulièrement si vous êtes âgé entre 60 et 70 ans et que vous souhaitez investir des sommes non enregistrées ou encore, peu importe votre âge, si vous devez faire un choix entre la rente offerte par le régime de retraite de votre employeur ou un montant forfaitaire à la suite de la terminaison de votre emploi.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- Vos données personnelles et celles de votre conjoint, si pertinent (nom et prénom, date de naissance)
- Relevé relatif au régime de retraite ou capital à investir et rente acquise
- Avis de cotisation

TRI Assurance-Vie

CE CALCULATEUR PERMET DE COMPARER LA RENTABILITÉ D'UNE ASSURANCE-VIE ET CELLE D'UN PLACEMENT TRADITIONNEL DANS UN CONTEXTE SUCCESSORAL.

Le principe est simple : la souscription d'une assurance pour fins d'investissement. L'objectif est de répondre à la question suivante : « Si j'investissais cet argent, au lieu de prendre de l'assurance, combien de rendement mon portefeuille devrait-il réaliser pour obtenir le même résultat? ».

Il est possible d'illustrer le rendement pour une souscription personnelle ou corporative, individuelle ou au dernier décès, en paiement à vie ou limité, etc.

La démonstration de la rentabilité avec cet outil pourrait vous intéresser si vous recherchez une rentabilité successorale ou si vous êtes un investisseur désireux souscrire l'assurance sur la vie d'une tierce personne, par exemple un parent, en recherchant une certaine rentabilité.

Ce calculateur permet aussi de présenter une comparaison entre les différents types de couvertures disponibles, temporaires 10, 20, 30 ans, permanent payable à vie ou limité, afin de déterminer la meilleure option selon votre situation. L'objectif est de faire ressortir la meilleure option en fonction de la période où le besoin est présent.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

Données nécessaires à la souscription d'une police d'assurance-vie (nom, date de naissance, statut fumeur ou non-fumeur).



Lucidité fiscale

Ce calculateur poursuit trois objectifs. Le premier est d'illustrer de façon précise la situation fiscale de votre famille. Le deuxième est d'illustrer l'impact net d'une variation d'un paramètre, par exemple votre cotisation REER pour l'année en cours. Le troisième objectif est de calculer la situation où votre TEMI (taux effectif marginal d'imposition) est au point maximal relativement à la situation demandée. Le TEMI tient compte des principaux crédits d'impôt, des frais de garde ainsi que des prestations gouvernementales. Quelques dizaines de situations peuvent être illustrées. Parmi celles-ci, l'optimisation (montant et répartition) des cotisations REER convient particulièrement aux jeunes familles.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

- Déclarations de revenus personnelles (les plus récentes)
- Avis de cotisation





Détention d'un immeuble

CE CALCULATEUR PERMET D'ÉVALUER LES FLUX DE TRÉSORERIE NETS QUI DÉCOULENT DE LA DÉTENTION D'UN IMMEUBLE LOCATIF DANS UNE SOCIÉTÉ PAR ACTIONS ET PERSONNELLEMENT.

Il permet ainsi de comparer les deux options. L'ensemble des paramètres fiscaux sont considérés tant au niveau du calcul des revenus nets que du produit de disposition sur une période déterminée. L'outil calcule la variation de la valeur de l'immeuble, l'amortissement, les versements hypothécaires, les revenus de location nets générés, l'impôt en main remboursable au titre de dividende (IMRTD) et le produit de sa disposition incluant le compte de dividende en capital (CDC) au fil des années pour une période donnée.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

Données financières et fiscales de l'immeuble.

TRI Maladies graves

Cet outil poursuit deux objectifs :

Le premier est de déterminer le rendement espéré d'une prestation maladies graves au cours de la protection. Les probabilités de survenance des risques sur la période de protection permettent de déterminer la rentabilité brute espérée selon les montants en jeu.

Le second est l'analyse du choix de la protection maladies graves, c'est-à-dire avec ou sans remboursement de primes. Pour ce faire, l'outil détermine le rendement nécessaire si vous investissez la différence de primes, entre un produit avec remboursement de primes et un produit sans remboursement, afin d'obtenir le même montant que le remboursement de primes au rachat.

DOCUMENTS NÉCESSAIRES À LA PRODUCTION

Données nécessaires à la souscription d'une police d'assurance maladies graves (nom, date de naissance, statut fumeur ou non-fumeur).

Autres analyses disponibles

Voici quelques exemples d'autres analyses que nous pouvons réaliser pour vous :

- Prêt collatéral et financement immédiat
- Calcul de l'impôt au décès d'un actionnaire
- Remboursement accéléré d'un prêt hypothécaire
- Rente vs CPG
- Prêt REER
- Accumulation REER vs placements non enregistrés
- REER CSN/FTQ vs REER traditionnel
- Prêt hypothécaire vs REER
- Prêt levier et placements non enregistrés
- Régime de Pension Personnel - Personal Pension Plan au Québec (RRI amélioré)

Parlez-en avec votre conseiller affilié à **SFL Expertise Solutions optimisées** afin d'obtenir de plus amples informations.



Dany Provost, B.Sc. Act., D. Fisc., CFA

Associé, directeur planification financière et optimisation fiscale, SFL Expertise

« [...] selon toutes les personnes interrogées, le plus grand crack d'Excel dans le domaine reste Dany Provost. Le fiscaliste a patenté une solution unique en greffant à un logiciel américain d'optimisation tout l'ADN de notre fiscalité, contenu dans un immense fichier Excel. Le résultat ? Une machine capable de mouliner dans les moindres détails les situations les plus compliquées. Durant des jours, elle raffine constamment ses résultats jusqu'à atteindre la solution optimisée presque parfaite.

[...] l'ordinateur proposera des solutions auxquelles ne pourrait penser un conseiller sans l'aide de la technologie. «Les logiciels d'optimisation proposent des solutions contre-intuitives, mais nettement plus efficaces», dit Dany Provost.



Dany Provost, c'est ...

- Une compétence multidisciplinaire reconnue dans le milieu des services financiers.
- Des outils de calculs sophistiqués en planification financière personnelle.
- Une collaboration régulière auprès de médias établis, notamment dans le journal Finance et Investissement.
- Un blogue sur l'actualité financière et fiscale sur LesAffaires.com.
- Une ressource de choix à laquelle votre conseiller a accès afin vous offrir une solution financière optimale.



Rigueur.
Intégrité.
Innovation.

sflexpertise.ca