

Le don d'une police d'assurance vie

Une façon de maximiser son impact futur sans compromettre son budget actuel



Saviez-vous que?

Si vous avez souscrit à une police d'assurance vie il y a quelques années et que vos besoins en matière de couverture ont changé, il est possible d'en faire bénéficier les générations futures par une démarche simple et peu coûteuse. Celle-ci n'implique pas de modification à votre testament.

Ce type de don est idéal si vous souhaitez faire un don plus substantiel, sans épuiser vos liquidités, puisque vous ne débourserez qu'une portion du montant qui sera donné à votre cause préférée. Une manière concrète de poser un geste significatif envers l'une de nos plus précieuses richesses : la santé.



« Si je parle si ouvertement de mon don de police d'assurance vie à la Fondation du CHUM, c'est avant tout pour inciter les autres à me poser des questions. J'espère ainsi démystifier ce type de don et créer un effet d'entraînement autour de moi. Parce que si on est plusieurs à passer à l'action, on peut vraiment avoir un grand impact. »

— **Bassam Touchan**, donateur et membre du CA de la Fondation du CHUM

Pour faire don d'une police d'assurance vie, diverses options s'offrent à vous :

Désigner la Fondation du CHUM comme bénéficiaire d'une police existante

C'est l'option la plus simple et la plus accessible. Elle permet de faire un don important en nommant la Fondation **bénéficiaire irrévocable** d'une police.

Avec cette option, vous **demeurez propriétaire** de votre police d'assurance vie et, à votre décès, la Fondation recevra l'indemnité de décès à titre de don de charité de votre part. Votre succession recevra, quant à elle, un reçu officiel de don qui allégera son fardeau fiscal.

Faire don d'une police existante

Certaines personnes préfèrent céder leur police à la Fondation de leur vivant. Avec cette option, la Fondation devient dès maintenant **propriétaire et bénéficiaire irrévocable** de la police d'assurance vie.

Dans ce cas, c'est vous qui obtiendrez un reçu fiscal d'une somme équivalant à la juste valeur marchande de la police, et vous pourrez en bénéficier dans votre prochaine déclaration de revenus. Si jamais il vous restait des paiements à faire, vous obtiendrez aussi annuellement un reçu fiscal couvrant les primes payées durant l'année. À votre départ, l'indemnité de décès sera versée à la Fondation, et aucun reçu ne sera produit.

Cette option pourrait particulièrement vous convenir si vous prévoyez une charge fiscale plus importante de votre vivant qu'à votre décès.

Faire don d'une d'une nouvelle police

Si vous souhaitez faire un don important à moindre coût, il est également possible de souscrire à une nouvelle police d'assurance vie et de nommer la Fondation **propriétaire et bénéficiaire irrévocable** de celle-ci.

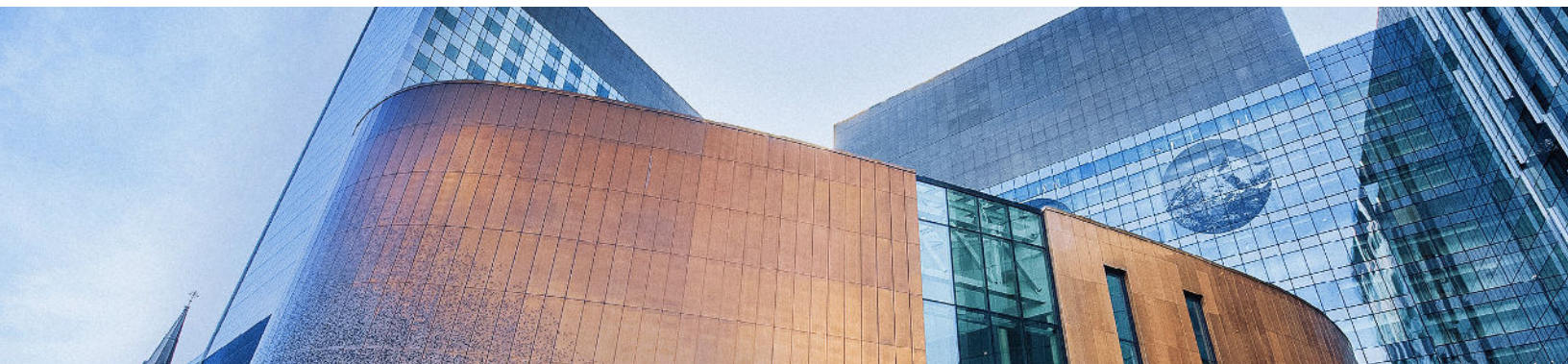
Avec cette option, non seulement vous recevrez tous les ans un reçu fiscal d'un montant équivalent au paiement de vos primes annuelles, mais, en plus, vous ferez un don substantiel permettant de laisser une empreinte durable et significative sur la santé de demain.

Pourquoi planifier le don d'une police d'assurance vie à la Fondation du CHUM?

- Poursuivre votre engagement envers le CHUM, sans modifier votre testament
- Mettre à profit une police d'assurance vie dont vous n'avez plus besoin
- Faire un don important et significatif à moindre coût
- Avoir un impact durable sur la santé des générations futures
- Alléger votre charge fiscale ou celle de votre succession

Comment planifier votre don?

Notre **service des dons planifiés** peut vous accompagner dans vos réflexions, sans engagement de votre part et en toute discrétion, pour maximiser la portée de votre geste et planifier un don adapté à vos désirs. Contactez-le au **514 444-8186** ou à donsplanifies@fondationduchum.com pour discuter des options qui s'offrent à vous.



Fondation du Centre hospitalier de l'Université de Montréal (CHUM)

465, rue McGill, bureau 800, Montréal (Québec) H2Y 2H1

1 866 DON-CHUM (1 866 366-2486)

fondationduchum.com

Numéro d'enregistrement de notre organisation : 88342 9961 RR0001