

Assurance vie entière avec participation

Optimisation de votre legs.



Assurances

Une couverture viagère peut vous permettre de léguer un patrimoine plus important à vos proches. Comment cela fonctionne-t-il ?

Lorsque vous planifiez votre succession, vous devez prendre en compte une foule de choses. Mais votre première préoccupation est sans aucun doute de laisser à votre famille le plus grand legs possible tout en allégeant son fardeau.

Une assurance vie entière avec participation peut jouer un rôle important dans l'optimisation de votre succession.

Parce qu'il s'agit d'une assurance, une police d'assurance vie entière avec participation vous permet de contourner le processus d'homologation, vous évitant ainsi des honoraires élevés et des frais juridiques, tout en vous faisant de gagner du temps. De plus, elle procure des liquidités supplémentaires pour couvrir l'impôt et d'autres frais.

Voici quelques raisons pour lesquelles il vaut la peine d'intégrer l'assurance vie entière avec participation dans vos plans de transfert de patrimoine.



De nombreux avantages fiscaux

D'abord, les frais d'homologation sont complètement esquivés. Ensuite, vos bénéficiaires peuvent utiliser le capital-décès de la police pour couvrir des obligations fiscales, de sorte qu'une plus grande partie de votre succession n'est pas assujettie à l'impôt.



Transfert du patrimoine sans questions ni retard

Du moment que vous avez désigné un bénéficiaire, utiliser une police d'assurance vie pour léguer une partie de votre patrimoine permet d'éviter la longue procédure d'homologation. Cela garantit que le capital-décès sera distribué comme vous le souhaitez, sans complications, coûts ou retard inutiles.



Des liquidités si et quand elles sont nécessaires

Le capital-décès étant versé rapidement à vos bénéficiaires, ils pourront utiliser les fonds pour payer l'impôt, rembourser des dettes et couvrir d'autres obligations. Ces fonds peuvent également empêcher la vente forcée d'actifs de la succession, en conservant des biens de valeur dans la famille, comme un chalet ou une résidence secondaire.



Maintien des opérations

Si vous êtes propriétaire d'une entreprise, une police d'assurance vie entière avec participation, en fournissant rapidement les fonds nécessaires pour couvrir des dépenses liées à l'entreprise, peut vous rassurer quant à la poursuite de ses activités. Cette liquidité supplémentaire peut également répondre à des besoins financiers pressants, empêchant ainsi la vente de votre entreprise dans des conditions défavorables.

Parlons d'optimisation successorale et du rôle que peut jouer l'assurance vie entière avec participation. Si vous souhaitez en savoir plus ou avoir un entretien, n'hésitez pas à communiquer avec moi.