



accueil bonneau
croire. semer. grandir.

medici
GESTION DE PORTEFEUILLE STRATÉGIQUE

LA FISCALITÉ FAVORISE LES DONNS



www.gpsmedici.ca

www.accueilbonneau.com

Karine Turcotte, B.A.A., D. Fisc.
Gestionnaire de portefeuille adjoint

Aubin Boudreau
Directeur général Accueil Bonneau

30 octobre 2012

Organismes de bienfaisance

Organismes



accueil bonneau
croire. semer. grandir.

Fondations

Publiques

Privées

Cumul des dons est avantageux

Exemple 1	2011	2012	Total
Dons faits	200 \$	200 \$	400 \$
Dons réclamés	200 \$	200 \$	400 \$
Crédit d'impôt	65 \$	65 \$	130 \$
Coût net du don	135 \$	135 \$	270 \$

Exemple 2	2011	2012	Total
Dons faits	200 \$	200 \$	400 \$
Dons réclamés	0 \$	400 \$	400 \$
Crédit d'impôt	0 \$	161 \$	161 \$
Coût net du don	200 \$	39 \$	239 \$
Différence		31 \$	

Coût net des dons

Dons	Crédit d'impôt	Coût net du don
200 \$	65 \$	135 \$ (68%)
400 \$	161 \$	239 \$ (60%)
1 000 \$	451 \$	549 \$ (55%)

- **Sans égard au revenu net (crédit)**
- **Transférable au conjoint**
- **Report de 5 ans maximum**





Types de dons



Actions vs argent

- e.g. Actions payées 5 000 \$ ayant une valeur actuelle de 10 000 \$

	Cas 1 Vendre et donner	Cas 2 Donner les actions	Différence
Valeur du don	10 000 \$	10 000 \$	0 \$
Gain en capital	5 000 \$	0 \$	5 000 \$
Crédit d'impôt	4 791 \$	4 791 \$	0 \$
Coût net du don	6 415 \$	5 209 \$	1 206 \$
Conclusion	Il est plus avantageux de transférer directement les actions		

Dons testamentaires

	Don planifié
Revenus REER	100 000 \$
Don	(25 000 \$)
Impôts à payer	(36 196 \$)
Disponible	38 804 \$
Coût réel du don	12 976 \$

Il est avantageux de faire un don directement dans votre testament



514.845.3906

info@accueilbonneau.com

www.accueilbonneau.com



450.723.0614

info@gpsmedici.ca

www.gpsmedici.ca