

## TYPES DE DONS PLANIFIÉS ET AVANTAGES – un résumé

TYPE DE DON	AVANTAGES POUR DÉVELOPPEMENT ET PAIX	AVANTAGES POUR LE DONATEUR	FORME DU DON
<b>Don de valeurs mobilières (y compris des parts de fonds distincts ou communs)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Utilisation immédiate</li> <li>▪ Liquidité</li> <li>▪ Faible risque</li> <li>▪ Opération généralement simple et peu coûteuse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reçu pour la juste valeur marchande</li> <li>▪ Aucun impôt sur le gain en capital</li> <li>▪ Satisfaction de voir le don servir immédiatement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Actions</li> <li>▪ Obligations</li> <li>▪ Parts de fonds communs</li> <li>▪ Actions d'employés</li> </ul>
<b>Police d'assurance vie (organisme désigné comme propriétaire et bénéficiaire irrévocable)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Accès immédiat à la valeur de rachat</li> <li>▪ Obtention du capital décès si la police est maintenue (les donateurs vieillissants résilient souvent leur police temporaire)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reçu pour la valeur de rachat et les primes payées ultérieurement</li> <li>▪ Faible coût compensé par la réalisation ultérieure du don</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toutes les polices d'assurance vie entière (avec participation ou universelle)</li> <li>▪ Polices temporaires (personnelles)</li> </ul>
<b>Police d'assurance vie (organisme désigné en tant que bénéficiaire mais non propriétaire)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Obtention du capital décès à moins que le donateur ne change le nom du bénéficiaire</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Satisfaction de faire une promesse de don tout en conservant le contrôle de la police</li> <li>▪ Reçu à la succession : pleine valeur du capital décès</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toutes les polices d'assurance vie</li> </ul>
<b>Legs de montants accumulés dans un régime de retraite</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Promesse de don par désignation du bénéficiaire ou par legs pourvu que le libellé ne soit pas modifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Satisfaction de faire une promesse de don tout en assurant sa sécurité personnelle</li> <li>▪ Reçu correspondant à l'impôt à payer lors de la distribution du fonds de retraite</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Montants accumulés dans un régime enregistré d'épargne retraite (REER) ou</li> <li>▪ dans un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)</li> </ul>
<b>Legs testamentaire</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Promesse de don portée au testament pourvu que le libellé du legs ne soit pas modifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Satisfaction de faire une promesse de don tout en conservant le contrôle</li> <li>▪ Reçu à utiliser lors de la production de la dernière déclaration de revenus</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Espèces, titres, biens immobiliers, biens meubles corporels</li> </ul>
<b>Don assorti d'une rente<sup>1</sup> (rente aux fins de bienfaisance)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Don irrévocable du solde du capital après l'achat d'une rente commerciale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Prestations garanties à vie, la totalité ou presque étant libre d'impôt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Espèces ou titres négociables</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reçu : valeur égale à une partie de la contribution</li> </ul>	
<b>Fonds de dotation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Assure la continuité</li> <li>▪ Investissement dont seuls les intérêts sont utilisés pour une période d'au moins 10 ans</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Satisfaction de contribuer à long terme</li> <li>▪ Reçu selon le type de don</li> <li>▪ Membre du fonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tous les types préférentiellement des liquidités</li> </ul>

1. Nota : À l'heure actuelle, seuls les organismes de bienfaisance (autres que les fondations publiques ou privées) autorisées en vertu d'une loi provinciale peuvent accepter des dons assortis d'une rente.

**Source :** *Planned Giving for Canadians*, Minton & Somers. (Version adaptée et révisée)