

LA JUSTE VALEUR MARCHANDE D'UNE ASSURANCE VIE

En bref

Quelle est la juste valeur marchande d'une assurance vie?

Contrairement à certaines idées préconçues, la juste valeur marchande (JVM) d'une police d'assurance vie ne correspond pas nécessairement à sa valeur de rachat. Généralement, il est convenu que la JVM d'un actif représente le prix le plus élevé susceptible d'être obtenu sur un marché ouvert pour une transaction entre des parties n'ayant aucun lien de dépendance, qui agissent avec prudence et sans contrainte.

Pour déterminer la JVM d'une police d'assurance vie, il faut procéder à une évaluation en tenant compte de plusieurs facteurs reconnus par l'Agence du revenu du Canada (ARC) tels que l'âge et l'état de santé de l'assuré, la date d'émission de la police, les caractéristiques du contrat, la valeur de rachat, l'environnement économique, etc.

Dans quelles situations doit-on procéder à l'évaluation de la JVM d'une police d'assurance vie?

À moins de circonstances particulières, les détenteurs de police n'ont pas besoin de connaître la JVM de leur contrat. Cependant, dans le cas de don, de distribution ou de disposition entre personnes ayant un lien de dépendance, il est recommandé de faire déterminer cette valeur.

Par ailleurs, il est convenu que le fait de changer de titulaire constitue un transfert de propriété. Ainsi, il est important de déterminer la JVM d'une police lorsqu'on demande un changement de propriétaire.

Pourquoi est-ce important de déterminer la JVM?

Le transfert de la propriété d'une police d'assurance vie pourrait entraîner des incidences fiscales. Le cas échéant, celles-ci peuvent varier, notamment en fonction du lien de dépendance entre les parties, et du montant du transfert.

Pour déterminer la JVM d'une police d'assurance vie, il est essentiel de faire appel à un professionnel en évaluation. Les actuaires indépendants et les évaluateurs agréés sont généralement qualifiés. On comprend que la compagnie d'assurance émettrice du contrat ne devrait pas procéder à cette évaluation, compte tenu d'un éventuel conflit d'intérêts. D'autre part, il s'avère tout aussi pertinent de consulter un conseiller en sécurité financière pour obtenir des conseils permettant d'optimiser sa situation financière et fiscale.

L'équipe de Solutions Cas avancés de iA Groupe financier peut aider à proposer des solutions personnalisées et adaptées relatives à l'évaluation de la JVM d'une police d'assurance vie. N'hésitez pas à vous renseigner.