



## Rente de bienfaisance



## Programme de dons planifiés de l'Oratoire

*Une rente de bienfaisance permet de faire un don important à l'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal qui s'engage, en contrepartie, à vous verser périodiquement un montant garanti jusqu'à la fin de votre vie\*.*

*Au moment de la mise en place de la rente, un reçu pour don d'un minimum de 20 % du montant versé est émis selon les normes de l'Agence du revenu du Canada. En cas de décès prématuré, le montant résiduel du capital versé revient à l'Oratoire.*

*Une rente est établie en fonction du montant versé, de l'espérance de vie du ou des bénéficiaires, ainsi que des taux d'intérêt en vigueur au moment de la mise en place de la rente. Elle est offerte aux personnes âgées entre 60 ans et 90 ans. Le montant minimal requis pour établir une rente de bienfaisance à l'Oratoire est de 20 000 \$.*

*Une rente permet de bénéficier de taux de rente avantageux et dans bien des cas, elle ne comporte aucune portion imposable.*

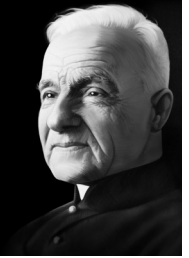
*Pour établir une rente, un contrat liant l'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal et le donateur est rédigé puis signé. Celui-ci stipule les sommes versées, les dates auxquelles elles seront versées et le moment où cesse l'obligation de l'Oratoire de verser.*

\* La rente pourrait être versée à un ou deux bénéficiaires.



## Rente de bienfaisance

## Programme de dons planifiés de l'Oratoire



### EXEMPLES DE RENTES DE BIENFAISANCE

#### Madame et Monsieur Morin

*Madame et Monsieur Morin disposent d'un capital de 20 000 \$ et sont âgés respectivement de 61 ans et 70 ans.*

*Ils désirent faire un don important à l'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal tout en s'assurant de recevoir un revenu fixe garanti. Ils souhaitent établir une rente de bienfaisance au nom de Monsieur, transférable à son décès à Madame Morin.*

*Ils cèdent de manière irrévocable 20 000 \$ à l'Oratoire. Un reçu pour don de 20 % du montant (4 000 \$) est immédiatement émis. Ils recevront une rente annuelle de 731 \$, et ce, jusqu'au décès du dernier survivant.*

*Conformément aux normes fiscales actuelles, seuls 87,17 \$ seront imposables annuellement.*

*De plus, ils pourront recevoir un crédit d'impôt d'environ 1 800 \$.*

#### Monsieur Côté

*Monsieur Côté, âgé de 76 ans, dispose d'un capital de 100 000 \$. Il souhaite soutenir l'œuvre de l'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal, mais veut aussi s'assurer de ne pas manquer de liquidités. Il décide donc d'établir une rente de bienfaisance auprès de l'Oratoire.*

*Considérant son espérance de vie, Monsieur Côté aura droit à une rente annuelle de 6 558 \$ pour le reste de sa vie.*

*Monsieur Côté bénéficie aussi d'un reçu pour don de 20 000 \$ qui pourra lui faire économiser des impôts à payer d'environ 9 612 \$.*

*Toujours en fonction des règles fiscales en vigueur, seulement 158 \$ seront imposables.*



### EXEMPLES DE CALCULS

Les chiffres ci-dessous ne sont donnés qu'à titre d'exemple.  
Ces taux varient en fonction des taux en vigueur au moment d'établir la rente.

#### Femme. Montant initial versé : 20 000 \$.

ÂGE	TAUX	REVENU ANNUEL	REÇU DE BIENFAISANCE	REVENU IMPOSABLE
60	3,71 %	743 \$	4 000 \$	173 \$
69	4,58 %	917 \$	4 000 \$	122 \$
77	5,65 %	1 131 \$	4 000 \$	0 \$
81	6,41 %	1 282 \$	4 000 \$	0 \$
85	7,29 %	1 458 \$	4 000 \$	0 \$
90	7,51 %	1 592 \$	4 000 \$	0 \$

#### Homme. Montant initial versé : 20 000 \$.

ÂGE	TAUX	REVENU ANNUEL	REÇU DE BIENFAISANCE	REVENU IMPOSABLE
60	3,74 %	748 \$	4 000 \$	159 \$
69	5,09 %	1 008 \$	4 000 \$	83 \$
77	6,23 %	1 246 \$	4 000 \$	0 \$
81	7,08 %	1 416 \$	4 000 \$	0 \$
85	7,92 %	1 584 \$	4 000 \$	0 \$
90	8,43 %	1 686 \$	4 000 \$	0 \$

#### Couple, homme et femme du même âge. Montant initial versé : 20 000 \$.

ÂGE	TAUX	REVENU ANNUEL	REÇU DE BIENFAISANCE	REVENU IMPOSABLE
60	3,36 %	673 \$	4 000 \$	103 \$
69	4,10 %	820 \$	4 000 \$	26 \$
77	5,00 %	1 000 \$	4 000 \$	0 \$
81	5,81 %	1 162 \$	4 000 \$	0 \$
85	6,53 %	1 306 \$	4 000 \$	0 \$
90	7,22 %	1 444 \$	4 000 \$	0 \$

**NOTE** Ces renseignements sont donnés à titre indicatif seulement. Il est toujours recommandé de consulter vos conseillers professionnels (comptable, fiscaliste, notaire, avocat, etc.).

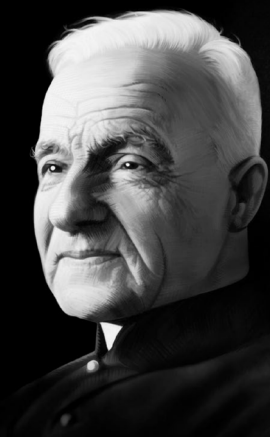


**VOUS AVEZ DES QUESTIONS ?**

**Marie-Anne Desjardins**  
Directrice  
Programme des dons planifiés  
514 733-8211, poste 2523  
madesjardins@osj.qc.ca

**L'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal**  
3800, chemin Queen-Mary  
Montréal (Québec) H3V 1H6  
514 733-8211 / 1 877 672-8647

# Programme des dons planifiés de l'Oratoire



## Un don planifié, un geste pour l'avenir

**F**aire un don planifié à l'Oratoire Saint-Joseph du Mont-Royal, c'est croire en l'œuvre de saint frère André et contribuer à sa pérennité.

Un don planifié, que ce soit un legs, un don d'assurance vie ou qu'il soit combiné à une rente viagère est une occasion unique de poser un geste significatif. C'est le reflet de vos valeurs, de vos intérêts et de vos aspirations philanthropiques. À l'Oratoire Saint-Joseph, nous comprenons que votre qualité de vie est le fruit d'efforts soutenus pendant de nombreuses années. Notre équipe-conseil est donc là pour vous guider afin que le type de dons que vous ferez s'adapte le mieux à votre situation.

### Apprenez-en davantage

Visitez le [saint-joseph.org/donsplanifies](http://saint-joseph.org/donsplanifies) ou communiquez avec :

Marie-Anne Desjardins  
Directrice, programme des dons planifiés  
514 733-8211 poste 2523  
[madesjardins@osj.qc.ca](mailto:madesjardins@osj.qc.ca)



**Nous vous remercions  
de votre confiance.**

# Un don planifié, un geste pour l'avenir

Je souhaite recevoir des renseignements sur :

- les legs
- la rente viagère de bienfaisance  
(offerte aux personnes de 60 ans et plus)
- le don d'assurance-vie

Faites un don tout en bénéficiant d'une source de revenus tout au long de votre vie.

Je désire connaître le taux de la rente viagère que j'obtiendrais, ma vie durant, en investissant :

**20 000 \$**       **50 000 \$**       **100 000 \$**

Autre montant : \_\_\_\_\_ \$

Afin de pouvoir faire le calcul, nous avons besoin de votre date de naissance :

\_\_\_\_\_

(jour)

(mois)

(année)

J'aimerais en savoir davantage sur comment je peux faire un don planifié. Veuillez communiquer avec moi.

Mme       M.

Prénom \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_ App. \_\_\_\_\_

Ville \_\_\_\_\_ Province \_\_\_\_\_

Pays \_\_\_\_\_ Code postal \_\_\_\_\_

Téléphone (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_