



Le point sur... l'assurance invalidité

Traitement fiscal des prestations d'assurance invalidité – Aperçu

| | Primes | | | | Prestations d'assurance | | Remboursements | |
|--|------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------------|--|--|------------------------|----------------------------|
| | Titulaire | Payeur | Déductibles | Note | Bénéficiaire | Traitement fiscal | Bénéficiaire | Traitement fiscal |
| Remplacement du revenu (Série Procadres et Série Franprise) | | | | | | | | |
| Particulier | assuré | assuré | Non | | assuré | non imposable | titulaire | non imposable |
| Entreprise-payeur (contrats non groupés) ¹ | assuré employeur | employeur employeur | Oui Oui | avantage imposable pour l'employé | assuré assuré | non imposable non imposable | titulaire titulaire | non imposable imposable |
| RRR ² | employeur ³ | employeur | Oui | IT-428 | assuré | imposable | titulaire | imposable |
| Personne clé ⁴ | employeur | employeur | Non | | employeur | non imposable | titulaire | non imposable |
| Protection de l'épargne-retraite (avenant Valerente) | | | | | | | | |
| Particulier | assuré | assuré | Non | | RER non enregistré | non imposable | titulaire | non imposable |
| Entreprise-payeur (contrats non groupés) ¹ | assuré employeur | employeur employeur | Oui Oui | avantage imposable pour l'employé | RER non enregistré RER non enregistré | non imposable non imposable | titulaire titulaire | non imposable imposable |
| RRR ² | employeur | employeur | Oui | IT-428 | RER non enregistré ⁵ | imposable | titulaire | imposable |
| Personne clé | non offert | | | | | | | |
| Frais généraux (ParafraisPlus) | | | | | | | | |
| Frais généraux | entreprise | entreprise | Oui | IT-223 | entreprise | imposable, mais compensé par la déduction pour les frais | titulaire | imposable |
| Rachat de parts en cas d'invalidité (Achat-Vente Plus) | | | | | | | | |
| Souscription réciproque | assurés | assurés | Non | | assurés en santé | non imposable, mais la vente de l'entreprise donne lieu à une imposition | non offert | |
| Rachat par l'entreprise | entreprise | entreprise | Non | | entreprise | non imposable, mais le rachat des actions donne lieu à une imposition | non offert | |

¹ Selon les décisions de l'ARC, pour que les prestations d'assurance soient non imposables, les employés ont l'obligation légale de payer toutes les primes. L'employeur doit remettre les primes au nom des employés, au moyen de déductions à la source par exemple.

² Un Régime de remplacement du revenu (RRR), aussi appelé régime d'assurance salaire, est un avantage social. Lorsque le ou les assurés sont également actionnaires, il y a des situations où l'ARC peut considérer le régime comme un avantage pour l'actionnaire. Les conséquences fiscales seront alors différentes. Les associés ne sont pas admissibles au RRR.

³ Il n'est pas toujours nécessaire que l'employeur soit le titulaire du contrat; les employés membres du groupe en question peuvent être titulaires des contrats individuels au titre d'un RRR.

⁴ L'employeur peut utiliser les fonds pour répondre à différents besoins tels que le recrutement et la formation d'un nouvel employé. La structure de l'entreprise peut permettre le versement de prestations d'invalidité lorsque l'assuré est actionnaire. L'entreprise verse en retour des prestations d'invalidité sous forme de dividendes assujettis à l'impôt habituel sur les dividendes.

⁵ Les prestations d'un RRR constituent un revenu gagné. Le client pourrait ainsi utiliser quelques-uns des fonds non enregistrés pour cotiser à un REER désigné.