Garantir les soins de demain avec un don testamentaire

Fondation Hôpital général de Montréal





Don testamentaire

Un don testamentaire (également appelé legs) est un moyen de soutenir des causes qui vous tiennent à cœur en les désignant dans votre testament. Ce type de don permet de vous assurer que vos plans philanthropiques soient respectés dans le futur tout en prenant soin de vos proches.

Le don testamentaire est un moyen très simple de faire preuve de générosité, et est la forme de don planifié la plus populaire au Québec.

Types de dons testamentaires

Il y a trois types de don testamentaire que vous pouvez choisir en fonction de votre situation et vos objectifs :

Types de don testamentaire		Exemple de clause testamentaire
Legs universel	Vous pouvez choisir de donner la totalité de vos biens à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal ou de les répartir entre plusieurs légataires.	Je lègue l'ensemble de mes biens à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal, située au 1650 avenue Cedars, Bureau E6-129, Montréal, QC, numéro d'organisme de bienfaisance 11900 0974 RR 0001.
Legs particulier	Vous pouvez choisir de donner un montant fixe ou un bien spécifique à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal.	Je lègue la somme de _____$ à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal, située au 1650 avenue Cedars, Bureau E6-129, Montréal, QC, numéro d'organisme de bienfaisance 11900 0974 RR 0001.
Legs résiduel	Une fois les legs particuliers attribués, vous pouvez choisir de donner à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal un pourcentage du résidu de votre succession.	Je lègue à la Fondation de l'Hôpital général de Montréal, située au 1650 avenue Cedars, Bureau E6-129, Montréal, QC, numéro d'organisme de bienfaisance 11900 0974 RR 0001, _____% du résidu de mes biens.
Autres options	Savez-vous que vous pouvez également désigner dans votre testament la Fondation de l'Hôpital général de Montréal comme bénéficiaire de votre REER, de votre FERR ou de votre assurance-vie ?	Je désigne la Fondation de l'Hôpital général de Montréal, située au 1650 avenue Cedars, Bureau E6-129, Montréal, QC, numéro d'organisme de bienfaisance 11900 0974 RR 0001, comme bénéficiaire de mon (indiquez les informations relatives à votre compte ou police d'assurance).

Le don testamentaire peut présenter des avantages fiscaux intéressants. Quels que soient vos projets, consultez un professionnel afin de voir comment vous pouvez maximiser les impacts de vos dons.

Avantages

- Vous minimisez les impôts perçus sur votre succession.
- Vous êtes totalement en contrôle : un don testamentaire peut être modifié ou révoqué à tout moment.
- Vous pouvez garder l'esprit tranquille en sachant que vous pouvez continuer à jouir de vos actifs actuels tout en planifiant un soutien durable à une cause qui vous tient à cœur.

Exemple

Si vous faites un don par testament, votre succession peut bénéficier d'un crédit d'impôt pour don de charité.

Par exemple, pour un legs particulier de 100 000 $, votre succession recevra un crédit d'impôt de 50 000 $*, ce qui peut réduire sa charge fiscale.

Faire un legs particulier à la Fondation de l'HGM

Valeur de la succession (incluant la maison et tous les biens)	**1 000 000 $**
Legs particulier à la Fondation de l'HGM	**- 100 000 $**
Crédit d'impôt*	**+ 50 000 $ (100 000 $ x 50 %)**
Valeur restante pouvant être partagée entre les héritiers	**950 000 $**

*Les scénarios sont présentés à titre d'illustration uniquement. Pour simplifier le calcul, le taux d'imposition et le taux de crédit d'impôt ont été arrondis à 50 % pour un don fait au Québec.

Prochaines étapes

1. Déterminez ce que vous voulez donner et le type de legs qui vous convient.
2. Consultez votre notaire pour créer ou mettre à jour votre testament.
3. Si vous le souhaitez, informez la Fondation de l'Hôpital général de Montréal de votre plan afin que nous puissions vous honorer, vous et votre don.

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec:

L'équipe des dons planifiés
donsplanifies@fondationhgm.com
514 934-8230

Fondation de l'Hôpital général de Montréal
1650 avenue Cedar, Bureau E6-129
Montréal, QC H3G 1A4

Numéro d'organisme de bienfaisance : 119000974 RR0001