



Marion Beyea, NB  
David Bradley, NL  
Peter Buckley, NB  
Natalie Bull, ON  
Susan Buggy, ON  
Cambic Ltd, ON  
Christina Cameron, ON  
Ralph Cunningham, ON  
Kim Devine, PE  
Helen and John Edwards, BC  
David Fleming, ON  
David Hood, NL  
Barbara Humphries, ON  
John K. F. Irving, NB  
Marc Johnston, YT  
Madonna Keates, ON  
Ross Keith, SK  
Henry Maisonneuve, AB  
Richard Moorhouse, ON  
Rollo Myers, ON  
Catherine Nasmith, ON  
Gregory Thomas, MB  
Tom Urbaniak, NS  
Ron Veale, YT  
Peter Westaway, ON  
John Zvonar, ON

## Thank you to our Patron Members!

Contact Heritage Canada The National Trust today to learn more and make your pledge. Call 1-866-964-1066 ext. 222 or email [nbull@heritagecanada.org](mailto:nbull@heritagecanada.org). Visit us online at [heritagecanada.org/join](http://heritagecanada.org/join).

## Merci à nos membres bienfaiteurs!

Communiquez dès aujourd'hui avec Héritage Canada La Fiducie nationale pour en savoir plus et pour faire un don. Téléphonnez 1-866-964-1066, poste 222 ou par courriel à [nbull@heritagecanada.org](mailto:nbull@heritagecanada.org). Visitez-nous à [heritagecanada.org/adhérer](http://heritagecanada.org/adhérer).



Photos: HCNT-HCFN

*Left to right, back to front:* Matthew Rowe, Prince's Charities Canada, Ros Kerslake, PRT, HCNT Team David Bradley, Ross Keith, Jim Mountain, Tom Urbaniak, Alison Faulknor and Natalie Bull, and Rosie Fraser, PRT.

*De gauche à droite, en arrière, puis en avant :* Matthew Rowe, Prince's Charities Canada; Ros Kerslake, PRT; représentants d'HCFN David Bradley, Ross Keith, Jim Mountain, Tom Urbaniak, Alison Faulknor et Natalie Bull; Rosie Fraser, PRT.

## HCNT Team Visits UK

During the first week of April, members of HCNT's board and staff travelled to London, England, to meet with Ros Kerslake and her talented staff at The Prince's Regeneration Trust (PRT). The purpose of the trip was to exchange knowledge and learn from one another's experience in heritage-regeneration.

Highlights included a tour of Middleport Pottery, an extraordinary project that epitomizes PRT's unique regeneration approach. Located in Stoke-on-Trent, Middleport Pottery is a traditional factory famed for producing Burleighware pottery. There, PRT has not only restored a historic building and saved a traditional craft, but it has also created local jobs, a new hub for creative industries, and an important new tourist attraction for the area.

The team then visited Bentley Priory, a remarkably beautiful stately home near Stanmore in the London borough of Harrow. The Priory most famously served as the RAF Fighter Command

## Une équipe d'HCFN visite le Royaume-Uni

La première semaine d'avril, des membres du conseil d'administration et du personnel d'HCFN se sont rendus à Londres pour rencontrer Ros Kerslake du Prince's Regeneration Trust (PRT) et ses talentueux collaborateurs. Il s'agissait d'une rencontre d'échange de connaissances et d'apprentissage à la lumière des expériences respectives de régénération inspirée par le patrimoine.

Un des points saillants a été la visite de la poterie Middleport, objet d'un remarquable projet illustrant parfaitement la façon unique dont le PRT aborde la régénération. Située à Stoke-on-Trent, cette fabrique traditionnelle est réputée pour sa poterie Burleighware. Le PRT a non seulement restauré un bâtiment historique et sauvé une production traditionnelle, mais aussi créé des emplois locaux, un centre d'activité pour industries créatives et une importante attraction touristique.

L'équipe a ensuite visité Bentley Priory, une magnifique demeure près de Stanmore, dans l'arrondissement londonien de Harrow. Le lieu est célèbre pour avoir servi de quartier général de l'aviation de chasse de la RAF pendant la Deuxième Guerre mondiale. Il

headquarters during the Second World War. It now houses both an RAF museum and privately-owned luxury condominiums. The project breaks with the house museum tradition and demonstrates PRT's creative approach to finding a meaningful yet economically viable solution for the building—a solution that serves the public and pays tribute to the building's rich history while proving to be sustainable over time.

The knowledge gained during the one-week trip will help inform HCNT's approach to heritage-led regeneration in the future as we build our capacity to deliver Main Street, Heritage Regions and site-specific regeneration strategies.



Members of the team visit Middleport Pottery in Stoke-on-Trent, one of PRT's impressive regeneration projects.

Les membres de l'équipe visitent la poterie Middleport à Stoke-on-Trent, un des projets impressionnants de régénération du PRT.

abrite maintenant un musée de la RAF et de luxueux condominiums privés. Le projet de réaménagement a marqué une rupture d'avec la tradition des maisons-musées, illustrant comment le PRT fait preuve de créativité pour trouver des solutions à la fois utiles et économiquement rentables – c'est-à-dire intéressantes pour le public, rendant hommage à la riche histoire d'un bâtiment, tout en étant viables sur la durée.

Les connaissances acquises au cours de ce voyage aideront à orienter l'approche d'HCFN en matière de régénération inspirée par le patrimoine, à l'heure où nous voulons accroître notre capacité d'action par le biais de Rues principales, de Régions patrimoniales et de stratégies de régénération de sites individuels.

## Using Planned Giving to Save Historic Places

Heritage Canada The National Trust is launching a new awareness program about the power of planned giving for heritage. We know many people want to leave a significant legacy gift for historic places or programs in their wills but they want their families to be cared for too. With the planned giving strategies available today you do not have to make a choice between your heirs and your legacy gift for heritage.

Take the case of Mr. and Mrs. Smith. At ages 65 and 64 respectively, they have a combined wealth of \$1 million in their registered retirement savings plan (RRSP). They are leveraging that wealth to make a legacy donation without reducing the amount they bequeath to their heirs. Their \$1,000,000 planned gift will fund a "Heritage Flying Squad" that makes expertise available to 40 grassroots heritage projects every year, or it will create an endowment to restore and sustain their favourite heritage lighthouse. They will also leave more than \$750,000 to their heirs. Here is how they did it.

They are jointly insured for \$1 million under a tax-exempt, participating whole life insurance policy. The annual premium is \$45,000, which after 11 years is paid through a portion of the policy's annual dividend under the "premium offset" feature. The amount not used for premium offset is used to acquire additional paid-up insurance, so that after 21 years the death benefit will have grown to \$1.4 million.

As the chart illustrates, using this planned giving strategy not only allows the Smiths to make a \$1-million legacy

## Sauver des lieux historiques grâce aux dons planifiés

Héritage Canada La Fiducie nationale lance une nouvelle campagne de sensibilisation à la puissance des dons planifiés pour le patrimoine. Nous savons que de nombreuses personnes souhaitent laisser un héritage en offrant un don important pour des lieux historiques ou des programmes connexes, mais tiennent aussi au bien-être de leur famille. Grâce aux stratégies de dons planifiés, il n'est aujourd'hui plus nécessaire de choisir entre vos héritiers et votre legs en faveur du patrimoine.

Prenons l'exemple de M. et M<sup>me</sup> Tremblay. Ils ont respectivement 65 et 64 ans, et ils disposent ensemble de 1 million de dollars dans leur régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Ils tirent parti de leur capital pour verser un don en héritage, sans réduire le montant qu'ils légueront à leurs héritiers. Leur don planifié de 1 million de dollars financera une « équipe volante de défense du patrimoine » qui apportera chaque année son concours à 40 projets communautaires du patrimoine, ou il servira à créer un fonds de dotation pour la restauration et l'entretien de leur phare patrimonial préféré. Ils laisseront aussi plus de 750 000 \$ à leurs héritiers. Voici comment.

Ils détiennent conjointement une police d'assurance-vie entière avec participation, pour 1 million de dollars, à l'abri de l'impôt. La prime annuelle est de 45 000 \$, qui après 11 ans est payée à même les dividendes annuels de la police, par la voie du prélèvement des primes sur les participations. Le solde des dividendes est utilisé pour bonifier l'assurance libérée, de sorte qu'après 21 ans, la prestation de décès s'élèvera à 1,4 million de dollars.

Comme l'indique le tableau, la stratégie de dons



donation to fund a heritage initiative, but also takes advantage of tax exemptions to increase the amount their heirs will receive.

This is only one example of how Canadians can use planned giving strategies to create legacy donations. There are many more. You too can create a legacy that reflects your passion for heritage. Talk to your financial or estate advisor to find out how you can tap into the power of planned giving. Talk to us at Heritage Canada The National Trust about the possibilities for creating your legacy of heritage.

planifiés permet aux Tremblay non seulement de faire un don de 1 million de dollars pour financer une initiative en faveur du patrimoine, mais en outre, grâce aux exonérations fiscales, d'augmenter le montant que leurs héritiers recevront.

Ce n'est là qu'un exemple de la façon dont les Canadiens utilisent des stratégies de dons planifiés pour verser des dons en héritage. Il y en a d'autres. Vous aussi pouvez créer un héritage reflétant votre passion pour le patrimoine. Consultez votre conseiller en matières financières ou successorales pour découvrir comment vous pouvez exploiter la puissance du don planifié. Appelez-nous à Héritage Canada La Fiducie nationale pour discuter des possibilités pour votre héritage de patrimoine.

|   | No Donation/<br>Aucun don | Cash Donation/<br>Don monétaire | Insurance Donation/<br>Don d'assurance |
|---|---------------------------|---------------------------------|--|
| RRSP Proceeds / Produit des REER  | \$1,000,000               | \$1,000,000                     | \$1,000,000                            |
| Insurance Proceeds / Produit des assurances                                       | \$-                       | \$-                             | \$1,405,725                            |
| Charitable Donation / Don de bienfaisance   | \$-                       | \$(1,000,000)                   | \$(1,000,000)                          |
| Taxes Payable / Impôt à payer   | \$(450,000)               | \$-                             | \$-                                    |
| Future Value of Insurance Premiums /<br>Valeur capitalisée des primes d'assurance | \$-                       | \$-                             | \$(631,161)                            |
| Distribution to Heirs / Distribution aux héritiers                                | \$550,000                 |                                 | \$774,564                              |
| Distribution to Charity /<br>Distribution à des organismes de bienfaisance        | \$-                       | \$1,000,000                     | \$1,000,000                            |
| Distribution to Canada Revenue Agency /<br>À payer à l'Agence du revenu du Canada | \$450,000                 | \$-                             | \$-                                    |

\* Chart courtesy of Diane A. Gagné Financial Services /  
Gracieuseté de Diane A. Gagné Services financiers

**DIANE A. GAGNÉ**  
RLU, FIN. PL.

FINANCIAL PLANNING ADVISOR

5 BLACKBURN AVE. @ LAURIER AVE. EAST  
OTTAWA ON K1N 8A2



**TELEPHONE** 613.792.3277 EXT. 304  
**FAX** 613.792.1551  
**TOLL FREE** 1 877 243.8845 EXT. 304  
**E-MAIL** DGAGNE@DIANEAGAGNE.COM  
**WEB** WWW.DIANEAGAGNE.COM