

## Introduction

- Évolution spectaculaire depuis 40 ans
  - Retraite - repos → retraite - loisirs
  - Retraite - travail → 17 %
    - Rétention de la main-d'œuvre
    - Pénurie de la main-d'œuvre qualifiée
  - Retraite - santé



## Introduction

- Âge moyen à la retraite
  - Homme → 59,9 ans
  - Femme → 59,5 ans
  - Au Québec, 2 ans plus tôt qu'ailleurs



## Situation financière



- Budget... la santé financière des cédants
  - **Bilan personnel**
    - **Évaluation** de l'entreprise agricole (actions, participation, billet, biens agricoles détenus personnellement)
  - Portefeuille de **placement**
    - Faire le point sur le profil d'investisseur



## Situation financière



- **Budget**
  - Évaluation du coût de vie actuel
  - Objectifs d'ici la retraite
    - Personnels (ex. études des enfants)
    - D'entreprise



## Situation fiscale

- Déduction pour gain en capital
  - 750 000 \$ par particulier
  - Billet libre d'impôt
    - Bénéficier au maximum des RSE & RSR
  - Gel successoral
    - Parents – enfants
    - Oncle (tante) – neveu (nièce)



## Situation fiscale

- Droits REER inutilisés
  - Existe depuis 1957
  - 18 % du revenu gagné l'année précédente
  - Cumulatif si les droits ne sont pas utilisés
  - Déductible
  - Bénéficier au maximum des RSE et RSR
  - Imposable au retrait
    - Bénéficier au maximum des RSR – planifier les retraits



## Situation fiscale

- Droits CELI

- Existe depuis 2009
- Droits de 5 000 \$ par particulier par année
- Cumulatif si les droits ne sont pas utilisés
- NON déductible
- NON imposable au retrait
- Bénéficier au maximum des RSR
- Exclu du patrimoine familial



## Situation fiscale

- Une réduction du **fardeau fiscal** au fil des ans augmente donc les ressources financières disponibles à l'atteinte des objectifs de retraite et facilite le transfert de l'entreprise agricole!!



## Situation à la retraite

- ... Et les régimes publics???



RRQ et PSV  
= 43 % si le  
revenu ne  
dépasse pas  
40 000 \$

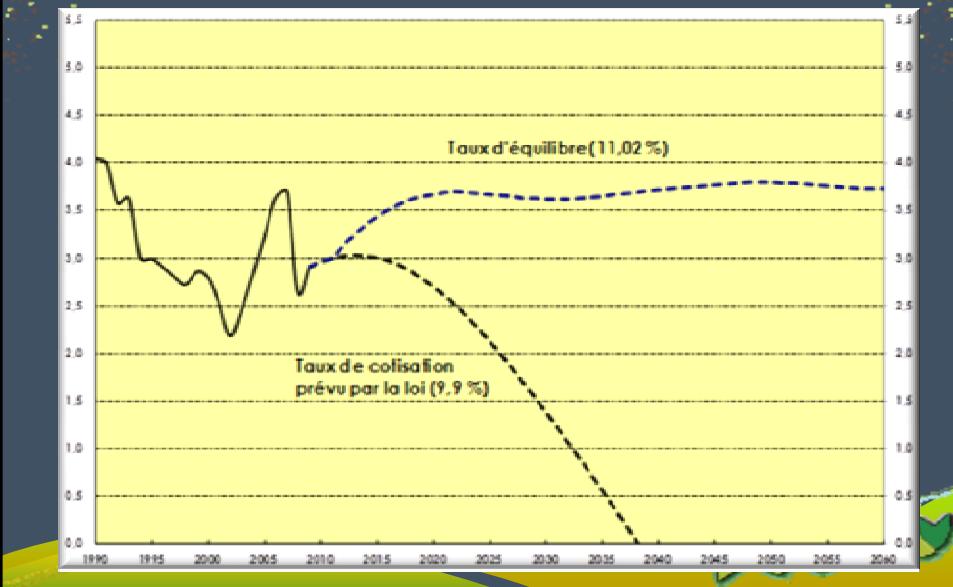


## Situation à la retraite

- RRQ
  - Principe de base = cotisations de travailleurs
    - → prestations de retraités
- Depuis 1966, 3,6 % → 9,9 %
- Que révèle le relevé de participation des cédants? Environ 25 % du salaire moyen cotisé
- L'avenir du régime...????



## Situation à la retraite



## Budget provincial – 17 mars 2011

- Hausse des cotisations (9,9 % à 10,8 %)
- Taux de réduction des prestations avant 65 ans augmente de 0,1 % / mois, 64 % au lieu de 70 %
- Bonification supplémentaire à compter de 70 ans, 1,42 % au lieu de 1,30 %

## Situation à la retraite



- PSV (depuis 1951)

- Payée à même les fonds généraux du gouvernement
- Vulnérabilité
- Objectif initial = lutte contre la pauvreté
- L'arrivée des « baby-boomers » fortunés
- 521,62 \$ par mois par conjoint pensionné
  - Réduction → à partir de 66 733 \$ (depuis 1989)
  - DGC, réserve et IMR



## Situation à la retraite

- Montant du transfert de l'entreprise agricole

- Combler le déficit au fil des ans (billet, rachat d'actions)
- Équité familiale
- Objectif → pérennité de l'entreprise
- Plan B ( compromis)
  - Repousser l'âge de la retraite
  - Accepter un revenu plus faible
  - Accepter de générer un revenu de travail



## Situation à la retraite

- Autre – Soins de la santé
  - Augmentation avec l'âge
  - Dépenses loisirs → dépenses soins de la santé
  - Remplacement de la carte soleil par...



## Situation à la retraite

- Autre – Espérance de vie

Augmentation  
de 20 ans dans le  
monde (près de  
10 ans au Québec)  
depuis 50 ans

Age	10%				15%				20%				25%				30%				35%				40%				45%						
	H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F		H	F	H/F				
10	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		84	89	92		83	88	91
15	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		84	89	92		83	88	91
20	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		84	89	92		83	88	91
25	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		84	89	92		83	88	91
30	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		85	90	92		83	88	91
35	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		87	92	94		86	91	93		85	90	92		83	88	91
40	95	99	99		93	97	98		91	95	97		90	94	96		89	93	95		88	92	94		86	91	93		85	90	92		83	88	91
45	95	99	100		93	97	98		92	96	97		90	94	96		89	93	95		88	92	94		86	91	93		85	90	92		84	88	92
50	95	99	100		93	97	98		92	96	97		90	94	96		89	93	95		88	92	94		86	91	93		85	90	92		84	88	92
55	95	99	100		93	97	98		92	96	97		90	94	96		89	93	95		88	92	94		86	91	93		85	90	92		84	88	92
60	95	99	100		94	97	98		92	96	97		91	95	96		89	93	95		88	92	94		87	91	93		85	90	92		84	88	92
65	95	99	100		94	97	98		92	96	97		91	95	96		90	94	95		89	93	95		88	91	94		86	90	93		84	88	92
70	95	99	100		94	97	98		93	96	98		92	95	97		90	94	96		89	93	95		88	92	94		87	91	93		86	90	93
75	95	99	100		95	98	99		93	97	98		92	95	97		91	94	96		90	93	95		89	92	95		88	91	94		87	90	93
80	97	100	101		95	98	99		94	97	98		93	96	97		92	95	97		91	94	96		91	93	95		90	92	95		89	91	94
85	98	100	101		97	99	100		96	98	99		95	97	98		94	96	98		93	95	97		92	94	96		91	93	95		90	92	94
90	100	101	102		98	100	101		98	99	100		97	98	100		96	98	99		96	97	99		95	97	98		95	96	98		94	95	97
95	102	103	104		101	102	103		100	101	102		100	101	102		99	100	101		99	100	101		99	99	101		98	99	100		98	99	100
100	105	106	106		104	105	106		104	104	105		103	104	105		103	103	104		103	103	104		102	103	104		102	102	103		102	102	103

## Situation à la retraite

- Autre – Coût de vie à la retraite
  - Règle 70 → à plus de 15 ans de la retraite
  - Approche fiscale → 5 à 15 ans de la retraite
  - Approche budgétaire → à moins de 5 ans de la retraite → **à privilégier**



## Situation à la retraite

- Autre - Inflation
  - IQPF = 2,25 % (2010)
  - Considérer des revenus uniformes
    - = **une garantie** de l'appauprissement des cédants



## Situation à la retraite

- Autre – Résidence et autres biens

- Si détenus par l'entreprise agricole
  - Droit d'occupation à vie
  - Provision pour l'acquisition au besoin



- Si détenus par les cédants

- Rénovations = ?
  - Entretien = ?
  - Exploitation = ?



## MISE EN GARDE

L'image qui suit pourrait choquer...



## Situation au décès

- Impôt au décès
  - Produit d'assurance
  - REER
  - 1<sup>er</sup> décès
  - Dernier décès
- Équité familiale
  - Produit d'assurance
- Fiducie testamentaire (mineur, majeur)



## Situation en matière de protection

- Personnelle
  - Objectifs successoraux
  - Mandat
- D'entreprise
  - Financement du transfert de l'entreprise agricole
  - Équité familiale
  - Contrat de société, convention entre actionnaires



## Conclusion

- Pendant les différentes phases du cycle de vie des cédants et de l'entreprise agricole, il devient primordial de planifier pour les cédants, planifier pour l'entreprise et planifier pour la relève. **Viser** la sécurité financière pour tous, tout en permettant la réalisation de chacun!
- ... Au moins dix ans avant le retraite... vers 60 ans...



## ACRONYMES

- RSE : Régimes sociaux pour enfants
- RSR : Régimes sociaux à la retraite
- REER : Régime enregistré d'épargne-retraite
- CELI : Compte d'épargne libre d'impôt
- RRQ : Régie des rentes du Québec
- PSV : Pension de sécurité de la vieillesse
- SRG : Supplément de revenu garanti
- DGC : Déduction pour gain en capital
- IMR : Impôt minimum de remplacement
- IQPF : Institut québécois de planification financière

