COLLOQUE BOEUF

LE 9 OCTOBRE 2015

ÉLÉMENTS DE PLANIFICATION POUR UN TRANSFERT FAMILIAL RÉUSSI

VICTORIAVILLE, QC

DUMAS LEDUC, CA INC.

COLLOQUE BOEUF 2015

PRÉOCCUPATIONS DE LA FAMILLE

- LA RELÈVE PEUT-ELLE ASSUMER LES RESPONSABILITÉS DE L'ENTREPRISE
- LA RELÈVE PEUT-ELLE PAYER POUR LA FERME ET SURVIVRE DANS LE MONDE AGRICOLE D'AUJOURD'HUI
- PEUT-ON PROTÉGER L'ÉQUITÉ DES PARENTS
- PEUT-ON PROTÉGER NOS ENFANTS D'UN BRIS AVEC LEUR CONJOINT
- COMMENT LES PARENTS PEUVENT-ILS ÊTRE ÉQUITABLE AVEC LES ENFANTS NON-AGRICOLES
- PEUT-ON TRANSFÉRER L'ENTREPRISE SANS PAYER BEAUCOUP D'IMPÔTS

DUMAS LEDUC, CA INC.

COLLOQUE BOEUF 2015

LA RELÈVE PEUT-ELLE ASSUMER LES RESPONSABILITÉS DE L'ENTREPRISE:

ÉDUCATION AGRICOLE

- MEILLEUR GESTIONNAIRE
- PRIME D'ÉTABLISSEMENT DE LA FINANCIÈRE

FORMATION ET COMMUNICATION PAR LES PARENTS

- COACHING OFFERT PAR ORGANISATIONS

PARTICIPATION AUX ACTIVITÉS D'INFORMATION

- DEVENIR MEMBRE DE GROUPES DE RELÈVE
- CONFÉRENCES ET JOURNÉES TECHNIQUES

DUMAS LEDUC, CA INC

COLLOQUE BOEUF 2015

LA RELÈVE PEUT-ELLE ASSUMER LES RESPONSABILITÉS DE L'ENTREPRISE:

ÉDUCATION AGRICOLE:

RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE ÉTUDE (REÉÉ)

- GOUVERNEMENTS CONTRIBUENT 30 % DE CHAQUE DOLLARS
- MAXIMUM 2 500 $ PAR ENFANTS
- CROISSANCE DU PLACEMENT SANS IMPÔTS
- CAPITAL PEUT ÊTRE REMBOURSÉ AUX PARENTS
- INTÉRÊTS ET SUBVENTIONS IMPOSÉS AUX ENFANTS
- TRANSFÉRABLES ENTRE ENFANTS OU AU REÉR

DUMAS LEDUC, CA INC

TRANSFERT DE FERME
CALCUL D'UN REÉÉ

REÉÉ *Intérêts* 4.25%

	Début	*Contrib.*	*Subv.*	*Intérêts*	*Fin*
1	-	2,400	720	66	3,186
2	3,186	2,400	720	202	6,508
3	6,508	2,400	720	343	9,971
4	9,971	2,400	720	490	13,581
5	13,581	2,400	720	643	17,344
6	17,344	2,400	720	803	21,268
7	21,268	2,400	720	970	25,358
8	25,358	2,400	720	1,144	29,622
9	29,622	2,400	720	1,325	34,067
10	34,067	2,400	720	1,514	38,702
11	38,702	2,400	720	1,711	43,533
12	43,533	2,400	720	1,916	48,569
13	48,569	2,400	720	2,130	53,820
14	53,820	2,400	720	2,354	59,293
15	59,293	2,400	720	2,586	64,999
		36,000	10,800	18,199	

COLLOQUE BOEUF 2015

LA RELÈVE PEUT-ELLE PAYER POUR LA FERME

CAS PRATIQUE:

FERME BOVINE – 320 ACRES CULTIVABLES

ENDETTEMENT MOYEN

REVENUS DE LA FERME : 625 000 $

COÛT DE PRODUCTION : 375 000 $

SERVICE DE LA DETTE : 162 000 $ (MOY. 10 ANS)

PARENTS ONT 65 ANS – COÛT DE VIE : 40 000 $ / AN

TROIS ENFANTS : (1 AGRO 25 000 $ – 2 NON-AGROS)

DUMAS LEDUC, CA INC

TRANSFERT DE FERME
À LA PLEINE VALEUR

POUR LES PARENTS

Description	Coût fiscal	Prix de vente	Gain/revenu		Impôt
Liquidités financières (encaisse/CAR/CAP)	10,000	10,000	-		-
Inventaire d'animaux	-	200,000	200,000		97,000
Machinerie et équipements	150,000	215,000	65,000		31,525
Tracteurs	200,000	250,000	50,000		24,250
Résidence	-	250,000	*exempt*		
Bâtiments agricoles	150,000	100,000	- 50,000	-	24,250
Terres agricoles (320 acres cultivables)	150,000	3,975,000	3,825,000	50%	685,063
		5,000,000			813,588
Dettes		- 1,200,000			
Valeur nette		3,800,000			
Impôt payable (exemption utilisée de 1 000 000 $)		- 814,000	payable immédiatement		
Valeur résiduelle		2,986,000			
Achat/construction d'une nouvelle maison		- 300,000			
Montant à investir		2,686,000			

POUR LA RELÈVE

Revenus bruts	625,000
Coût de production	- 375,000
	250,000
Service de la dette actuelle	- 162,000
Disponible pour financer l'achat des parents	88,000
Dette possible (20 ans, 3%)	**1,325,000**

TRANSFERT DE FERME
À UNE CORPORATION

Description	Coût fiscal	Prix de vente	Gain/revenu		Impôt
Liquidités financières (encaisse/CAR/CAP)	10,000	10,000	-		
Inventaire d'animaux	-	-	-		-
Machinerie et équipements	150,000	150,000	-		-
Tracteurs	200,000	200,000	-		-
Résidence	-	250,000	*exempt*		-
Bâtiments agricoles	150,000	150,000	-		-
Terres agricoles (320 acres cultivables)	150,000	2,150,000	1,000,000	50%	-
		2,910,000			-
Dettes		- 1,200,000			
Billet promissoire dû par la relève		1,710,000			
Payable immédiatement (pour achat d'une maison)		- 300,000			
		1,410,000			
Montant annuel encaissable libre d'impôt (39 ans)		36,000			
Solde en actions privilégiées		2,090,000			

ACTIFS POUR LES ENFANTS NON-AGRICOLES

Maison	300,000	
Résiduel du billet promissoire	500,000 →	*Payable au 2ème décès 36 000 $ /an*

TRANSFERT DE FERME
CAS PRATIQUE

REER *Intérêts* 4.25%

	Début	Contrib.	Impôts	Intérêts	Fin
1	-	7,200	2,016	153	9,369
2	9,369	7,200	2,016	551	19,136
3	19,136	7,200	2,016	966	29,318
4	29,318	7,200	2,016	1,399	39,934
5	39,934	7,200	2,016	1,850	51,000
6	51,000	7,200	2,016	2,320	62,536
7	62,536	7,200	2,016	2,811	74,563
8	74,563	7,200	2,016	3,322	87,101
9	87,101	7,200	2,016	3,855	100,172
10	100,172	7,200	2,016	4,410	113,798
11	113,798	7,200	2,016	4,989	128,003
12	128,003	7,200	2,016	5,593	142,813
13	142,813	7,200	2,016	6,223	158,251
14	158,251	7,200	2,016	6,879	174,346
15	174,346	7,200	2,016	7,563	191,124
16	191,124		-	8,123	199,247
17	199,247		-	8,468	207,715
18	207,715		-	8,828	216,543
19	216,543		-	9,203	225,746
20	225,746		-	9,594	235,340
21	235,340		-	10,002	245,342
22	245,342		-	10,427	255,769
23	255,769		-	10,870	266,640
24	266,640		-	11,332	277,972
25	277,972		-	11,814	289,786
26	289,786		-	12,316	302,101

TRANSFERT DE FERME
CAS PRATIQUE

AGE	REÉÉ	ASS-VIE	REÉR	TOTAL	DÉBUT	REMBOURS.	INT.	FIN
28	2,400			2,400	-	2,400	36	2,436
29	2,400			2,400	2,436	2,400	109	4,945
30	2,400			2,400	4,945	2,400	184	7,529
36	2,400			2,400	21,662	2,400	686	24,748
37	2,400			2,400	24,748	2,400	778	27,926
38	2,400			2,400	27,926	2,400	874	31,200
39	2,400			2,400	31,200	2,400	972	34,572
40	2,400	2,900	7,200	12,500	34,572	12,500	1,225	48,296
41	2,400	2,900	7,200	12,500	48,296	12,500	1,636	62,433
42	2,400	2,900	7,200	12,500	62,433	12,500	2,060	76,993
43	2,400	2,900	7,200	12,500	76,993	12,500	2,497	91,991
44		2,900	7,200	10,100	91,991	10,100	2,911	105,002
45		2,900	7,200	10,100	105,002	10,100	3,302	118,403
46		2,900	7,200	10,100	118,403	10,100	3,704	132,207
47		2,900	7,200	10,100	132,207	10,100	4,118	146,425
48		2,900	7,200	10,100	146,425	10,100	4,544	161,069
49		2,900	7,200	10,100	161,069	10,100	4,984	176,153
50		2,900	7,200	10,100	176,153	10,100	5,436	191,689
51		2,900	7,200	10,100	191,689	10,100	5,902	207,691
52		2,900	7,200	10,100	207,691	10,100	6,382	224,173
53		2,900	7,200	10,100	224,173	10,100	6,877	241,150
54		2,900	7,200	10,100	241,150	10,100	7,386	258,636
55		2,900	7,200	10,100	258,636	10,100	7,911	276,646
56		2,900		2,900	276,646	2,900	8,343	287,889
57		2,900		2,900	287,889	2,900	8,680	299,469
58		2,900		2,900	299,469	2,900	9,028	311,397
59		2,900		2,900	311,397	2,900	9,385	323,682
60		2,900		2,900	323,682	2,900	9,754	336,336
61		2,900		2,900	336,336	2,900	10,134	349,370
62		2,900		2,900	349,370	2,900	10,525	362,794
63		2,900		2,900	362,794	2,900	10,927	376,622
64		2,900		2,900	376,622	2,900	11,342	390,864
65		2,900		2,900	390,864	2,900	11,769	405,533

TRANSFERT DE FERME
CAS PRATIQUE

Description	Coût fiscal	Prix de vente	Gain/revenu		Impôt
Liquidités financières (encaisse/CAR/CAP)	10,000	10,000	-		
Inventaire d'animaux	-	-	-		-
Machinerie et équipements	150,000	150,000	-		-
Tracteurs	200,000	200,000	-		-
Résidence	-	250,000	*exempt*		-
Bâtiments agricoles	150,000	150,000	-		-
Terres agricoles (320 acres cultivables)	150,000	2,150,000	1,000,000	50%	-
		2,910,000			-
Dettes		- 1,600,000			
Billet promissoire dû par la relève		1,310,000			
Payable immédiatement (pour achat d'une maison)		-			
		1,310,000			
Montant annuel encaissable libre d'impôt (36 ans)		36,000			
Solde en actions privilégéies		2,090,000			
ACTIFS POUR LES ENFANTS NON-AGRICOLES					
Maison		300,000			
Assurances-vie		500,000			
Billet promissoire/actions privilégiées		?			

TRANSFERT DE FERME
CAS PRATIQUE

Age	Age	RRQ	RRQ	PSV	PSV	REÉR	REÉR	Ferme	Total	Impôt	Total net
Mr. X	*Mme X.*	*Mr. X*	*Mme X.*	*Mr. X*	*Mme X.*	*Mr. X*	*Mme X.*	*(billet)*			
60	60					12,500	12,500	36,000	61,000	-	61,000
61	61					12,500	12,500	36,000	61,000	-	61,000
62	62					12,500	12,500	36,000	61,000	-	61,000
63	63					12,500	12,500	36,000	61,000	-	61,000
64	64					12,500	12,500	36,000	61,000	-	61,000
65	65	6,500	6,500	6,775	6,775	-	-	36,000	62,550	-	62,550
66	66	6,533	6,533	6,809	6,809	-	-	36,000	62,683	-	62,683
67	67	6,565	6,565	6,843	6,843	-	-	36,000	62,816	-	62,816
68	68	6,598	6,598	6,877	6,877	-	-	36,000	62,950	-	62,950
69	69	6,631	6,631	6,912	6,912	-	-	36,000	63,085	-	63,085
70	70	6,664	6,664	6,946	6,946	-	-	36,000	63,220	-	63,220
71	71	6,697	6,697	6,981	6,981	-	-	36,000	63,357	-	63,357
72	72	6,731	6,731	7,016	7,016	-	-	36,000	63,493	-	63,493
73	73	6,765	6,765	7,051	7,051	-	-	36,000	63,631	-	63,631
74	74	6,798	6,798	7,086	7,086	-	-	36,000	63,769	-	63,769
75	75	6,832	6,832	7,121	7,121	-	-	36,000	63,908	-	63,908
76	76	6,867	6,867	7,157	7,157	-	-	36,000	64,047	-	64,047
77	77	6,901	6,901	7,193	7,193	-	-	36,000	64,188	-	64,188
78	78	6,935	6,935	7,229	7,229	-	-	36,000	64,328	-	64,328
79	79	6,970	6,970	7,265	7,265	-	-	36,000	64,470	-	64,470
80	80	7,005	7,005	7,301	7,301	-	-	36,000	64,612	-	64,612
81	81	7,040	7,040	7,338	7,338	-	-	36,000	64,756	-	64,756
82	82	7,075	7,075	7,374	7,374	-	-	36,000	64,899	-	64,899
83	83	7,111	7,111	7,411	7,411	-	-	36,000	65,044	-	65,044
84	84	7,146	7,146	7,448	7,448	-	-	36,000	65,189	-	65,189
85	85	7,182	7,182	7,486	7,486	-	-	36,000	65,335	-	65,335
86	86	7,218	7,218	7,523	7,523	-	-	36,000	65,482	-	65,482
								972,000			

COLLOQUE BOEUF 2015

LA RELÈVE PEUT-ELLE PAYER POUR LA FERME

AUTRES ANALYSES:

- AMÉLIORATION DE L'EFFICACITÉ DE LA FERME
- CONSIDÉRER MODIFIER LA STRUCTURE FINANCIÈRE
- REVOIR LA STRATÉGIE FISCALE

DUMAS LEDUC, CA INC

COLLOQUE BOEUF 2015

PEUT-ON PROTÉGER L'ÉQUITÉ DES PARENTS:

- LE BILLET PROMISSOIRE EST PAYABLE À LA DEMANDE
- LE BILLET EST SÉCURISÉ PAR UNE 2ÈME HYPOTHÈQUE
- CLAUSE DE PÉNALITÉ AU CAS DE REVENTE
- ASSURANCE-VIE TEMPORAIRE SUR LA RELÈVE
- ASSURANCE SALAIRE / MALADIE GRAVE SUR LA RELÈVE

DUMAS LEDUC, CA INC

COLLOQUE BOEUF 2015

PEUT-ON PROTÉGER NOS ENFANTS D'UN BRIS AVEC LEUR CONJOINT:

CONJOINT DE FAIT – AUCUNE OBLIGATION (SAUF ENFANTS)

CONTRAT DE MARRIAGE

CONVENTION ENTRE ASSOCIÉ/ACTIONNAIRES

- CLAUSE D'INSOLVABILITÉ

DUMAS LEDUC, CA INC

COLLOQUE BOEUF 2015

ÉQUITÉ ENVERS LES ENFANTS NON-AGRICOLES

ACCUMULATION D'ACTIFS NON-AGRICOLES

ASSURANCE-VIE

CONVENTION ENTRE ASSOCIÉ/ACTIONNAIRE

- CLAUSE DE PÉNALITÉ EN CAS DE REVENTE

ENCAISSEMENT ANNUEL DU BILLET SUFFISANT POUR LES AIDER DURANT LE VIVANT DES PARENTS

DUMAS LEDUC, CA INC

COLLOQUE BOEUF 2015

IMPORTANCE DE LA CONVENTION ENTRE ASSOCIÉ/ACTIONNAIRES

- CLAUSE DE DÉPART
- CLAUSE DE DÉCÈS
- CLAUSE D'INVALIDITÉ
- CLAUSE D'INSOLVABILITÉ

DUMAS LEDUC, CA INC.

COLLOQUE BOEUF 2015

PEUT-ON TRANSFÉRER L'ENTREPRISE SANS PAYER BEAUCOUP D'IMPÔT

GRACE À:

- L'EXEMPTION DU GAIN EN CAPITAL
- LES RÈGLES DE ROULEMENT FISCAL AUX ENFANTS
- LA RÉSERVE DU GAIN EN CAPITAL

AUCUN IMPÔT LORS DU TRANSFERT

DUMAS LEDUC, CA INC.

COLLOQUE BOEUF 2015

PRÉOCCUPATIONS DE LA FAMILLE

- ***LA RELÈVE PEUT-ELLE ASSUMER LES RESPONSABILITÉS DE L'ENTREPRISE***
- ***LA RELÈVE PEUT-ELLE PAYER POUR LA FERME ET SURVIVRE DANS LE MONDE AGRICOLE D'AUJOURD'HUI***
- ***PEUT-ON PROTÉGER L'ÉQUITÉ DES PARENTS***
- ***PEUT-ON PROTÉGER NOS ENFANTS D'UN BRIS AVEC LEUR CONJOINT***
- ***COMMENT LES PARENTS PEUVENT-ILS ÊTRE ÉQUITABLE AVEC LES ENFANTS NON-AGRICOLES***
- ***PEUT-ON TRANSFÉRER L'ENTREPRISE SANS PAYER BEAUCOUP D'IMPÔTS***

DUMAS LEDUC, CA INC.

COLLOQUE BOEUF 2015

QUESTIONS ?

MERCI

DUMAS LEDUC, CA INC.