



Quels sont les impacts fiscaux d'un transfert à 60 ans ou à 65 ans?
Comment maximiser ses avoirs et ses revenus entre 60 et 65 ans?

Réjean Lacroix, C.A., directeur
Service de comptabilité et fiscalité de l'UPA, de Lévis-Bellechasse,
de la Rive-Nord et de Lotbinière-Mégantic



Mise en contexte

- Pour beaucoup de cédants, le pourcentage des revenus à la retraite provenant des régimes gouvernementaux (Régime des rentes du Québec, Pension de sécurité de la vieillesse du gouvernement du Canada) par rapport à l'ensemble des revenus disponibles sera très important



Mise en contexte

- En conséquence, il devient primordial de bien planifier à l'avance le transfert de l'entreprise ainsi que la vente d'actifs générant du revenu imposable
- Trop attendre pour réaliser ce genre de transaction peut avoir des conséquences monétaires défavorables pour le cédant ainsi que pour la relève, comme les exemples qui suivent nous le feront voir

Exemple 1

- Les faits
 - Couple marié ou en union de fait
 - Les deux personnes ont 66 ans; par conséquent, ils reçoivent la pension de base de sécurité de la vieillesse
 - L'un des deux pensionnés possède un fonds de terre agricole qu'il se décide finalement à vendre après quelques années d'hésitation

Exemple 1

- Les chiffres

- Prix de vente du fonds de terre : 75 000 \$
- Solde de déduction pour gains en capital disponible pour le cédant : 250 000 \$
- Valeur fiscale du fonds de terre pour le cédant : 25 000 \$

Exemple 1

- Les chiffres

Revenus annuels du couple en 2011

- Pension de vieillesse de base 6 259,44 \$/personne
- Revenu d'emploi 3 500,00 \$/personne
- Régime des rentes du Québec 2 500,00 \$/personne
- Intérêts gagnés par le couple 500,00 \$

Revenus annuels du couple avant calcul
du supplément de revenu garanti : 25 018,88 \$

Quel sera l'impact de la vente du fonds de terre sur le
supplément de revenu garanti reçu par le couple?

Exemple 1

	Avec vente de fonds de terre	Sans vente de fonds de terre
Revenu aux fins du calcul du supplément de revenu garanti	<u>30 500 \$</u>	<u>5 500 \$</u>
Montant du supplément pour 2012-2013	<u>0 \$</u>	<u>7 698,72 \$</u>

Exemple 1

- Précisions
 - Un revenu d'emploi annuel de 3 500 \$ par pensionné n'affecte aucunement le montant de supplément de revenu garanti
 - La pension de base de la sécurité de la vieillesse n'entre pas dans le calcul du montant de supplément de revenu garanti

Exemple 2

- Les faits

- Type d'entreprise : ferme laitière
- Quota détenu : 21 kilos/jour
- Forme juridique : société en nom collectif depuis 1996
- Pourcentage de détention : cédant 80 %
relève 20 %

Depuis plusieurs années, la relève veut acquérir le reste de l'entreprise

Exemple 2

- Les faits

- Depuis quelques années, le comptable mentionne au cédant les inconvénients qui vont surgir s'il attend trop avant de procéder
- Le cédant aura 65 ans le 30 juin 2011 et sa conjointe atteindra le même âge en juin 2013

Exemple 2

- Décision

Le cédant se retire au 31 décembre 2010. On en profite pour transférer l'exploitation de l'entreprise laitière dans une compagnie

Exemple 2

- Les chiffres

- Valeur marchande de la participation du cédant : 1 510 710 \$
- Solde de déduction pour gains en capital disponible pour le cédant : 525 910 \$
- Prix demandé par le cédant : 373 000 \$
- Valeur fiscale des parts du cédant : 347 090 \$

Exemple 2

- Les chiffres

- Revenus estimés du cédant et de sa conjointe

- Régime des rentes du Québec : 8 500 \$
 - Placements : 2 000
 - Revenus estimés sans pension de sécurité de la vieillesse ni supplément de revenu : 10 500 \$

Conséquences fiscales selon le prix de vente choisi

	Prix de vente déclaré pour les impôts	Gain en capital pour le cédant	Montant payé au cédant	Montant libre d'impôts pour la relève
Situation 1	373 000 \$	25 910 \$	373 000 \$	0 \$
Situation 2	473 000 \$	125 910 \$	373 000 \$	100 000 \$
Situation 3	573 000 \$	225 910 \$	373 000 \$	200 000 \$

Conséquences fiscales selon le prix de vente choisi

	Prix de vente déclaré pour les impôts	Gain en capital pour le cédant	Montant payé au cédant	Montant libre d'impôts pour la relève
Situation 4	673 000 \$	325 910 \$	373 000 \$	300 000 \$
Situation 5	773 000 \$	425 910 \$	373 000 \$	400 000 \$
Situation 6	873 000 \$	525 910	373 000 \$	500 000 \$

Conséquences sur les versements de supplément de revenu selon le prix de vente choisi

	Supplément de revenu Versements annuels Année de versement	Transfert à 65 ans et plus	Transfert à moins de 64 ans	Écart
Situation 1	2011-2012	3 600 \$	9 360 \$	5 760 \$
Situation 2	2011-2012	0 \$	9 360 \$	9 360 \$
Situation 3	2011-2012	0 \$	9 360 \$	<u>18 720 \$</u>
	2012-2013	<u>0 \$</u>	<u>9 360 \$</u>	

Conséquences sur les versements de supplément de revenu selon le prix de vente choisi

	Supplément de revenu Versements annuels Année de versement	Transfert à 65 ans et plus	Transfert à moins de 64 ans	Écart
Situation 4	2011-2012	0 \$	9 360 \$	<u>28 080 \$</u>
	2012-2013	0 \$	9 360 \$	
	2013-2014	<u>0 \$</u>	<u>9 360 \$</u>	
Situation 5	2011-2012	0 \$	9 360 \$	<u>37 440 \$</u>
	2012-2013	0 \$	9 360 \$	
	2013-2014	0 \$	9 360 \$	
	2014-2015	<u>0 \$</u>	<u>9 360 \$</u>	

Conséquences sur les versements de supplément de revenu selon le prix de vente choisi

	Supplément de revenu Versements annuels Année de versement	Transfert à 65 ans et plus	Transfert à moins de 64 ans	Écart
Situation 6	2011-2012	0 \$	9 360 \$	<u>46 800 \$</u>
	2012-2013	0 \$	9 360 \$	
	2013-2014	0 \$	9 360 \$	
	2014-2015	0 \$	9 360 \$	
	2015-2016	<u>0 \$</u>	<u>9 360 \$</u>	

Note 1

- Les versements de supplément de revenu garanti sont pour le couple
- Le gain en capital est réparti sur quelques années afin que le cédant ne rembourse pas la pension de sécurité de la vieillesse en produisant sa déclaration de revenus fédérale
- Pour le cédant (2 enfants mineurs avec un revenu familial d'environ 30 000 \$), il en coûterait environ 90 % en impôts et en diverses pertes de programmes sociaux afin de créer un billet

CONCLUSION

Il est important et avantageux sur le plan monétaire de planifier longtemps à l'avance le transfert d'entreprise ainsi que la vente de certains actifs agricoles, même de commencer avant 60 ans