



Le transfert de ferme

Comment s'assurer un transfert réussi ?



Desjardins
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie

« Copyright © 2015 Desjardins Sécurité financière.
Tous droits réservés. »



Plan de la présentation

- Le transfert d'entreprise
 - Les préoccupations liées au transfert
 - Les événements qui peuvent le mettre en péril
 - Le rôle de l'assurance de personnes
- La préservation de votre patrimoine
- Une stratégie d'investissement et de croissance du patrimoine
- Une stratégie pour assurer la sécurité financière de votre entreprise et vous permettre de sortir des sommes libre d'impôt



Vos préoccupations

- La survie de l'entreprise, peu importe les événements
 - la protection et la croissance des acquis de l'entreprise
- L'équité envers les autres membres de votre famille
- L'impact fiscal au décès
- Des revenus suffisants pour votre retraite

A photograph showing four people (three men and one woman) standing outdoors on a farm. They are engaged in conversation and smiling. In the background, there is a white barn with a red roof and a white fence. The scene is bright and sunny.

Les événements imprévus qui peuvent mettre en péril le transfert

- Décès ou invalidité:
 - Du propriétaire
 - De la relève
 - D'une personne-clé
 - D'un associé

Quels seraient les conséquences d'un décès ou d'une invalidité ???



Les conséquences

- Pour l'entreprise
 - Perte de revenus et/ou hausse des dépenses
 - Retard dans le paiement des prêts
 - Diminution des acquis et de la valeur de l'entreprise
 - Liquidation d'actifs
- Pour le propriétaire
 - Échec possible du transfert
 - Vente non désirée à un tiers
 - Diminution du niveau de vie
 - Retraite différée
 - Réduction de la valeur de la succession
 - Liquidation d'actif pour régler la facture fiscale



Les conséquences (suite)

- Pour la relève
 - Surendettement
 - Vente non désirée à un tiers
 - Association non désirée
 - Diminution du niveau de vie



Le rôle de l'assurance de personnes

- Si le propriétaire décède ou devient invalide
 - Assurer la continuité des opérations
 - Embaucher un remplaçant en attendant que la relève soit prête
 - Payer les dettes
 - En cas de liquidation de l'entreprise, payer la facture fiscale
 - Remplacer le revenu pour vous et votre famille
 - Garantir l'équité lors de transfert intergénérationnel



Le rôle de l'assurance de personnes (suite)

- Si la relève décède
 - Ne pas vendre à perte ou être compensé financièrement s'il y a vente rapide
- Si l'employé clé décède ou devient invalide
 - Permettre à l'entreprise de combler la perte de son employé
- Si l'associé décède ou devient invalide
 - Rachats des parts
 - Éviter des associés non désirées



Préservation du patrimoine

- Financement du rachats des parts
 - Quels sont les possibilités ?
 - Vente d'actifs
 - Perte de valeur si vente rapide
 - Impact fiscal sur la vente de l'actif
 - Perte de revenu dû à la perte de cet actif
 - Emprunt
 - Coût relié au paiement des intérêts
 - Capacité limité de l'entreprise
 - Trouver un prêteur
 - Versements échelonnés
 - Affecte la rentabilité futur de l'entreprise
 - Impact directe sur les liquidités de l'entreprise

La solution est...



La solution

- L'assurance vie et maladies graves
- Pourquoi ?
 - Liquidités immédiates
 - Non imposables
 - Suite des activités libres de toute obligation financière
 - Économique



Le but: assurer la survie de l'entreprise, la conservation des actifs et le bien-être de la famille



Comment protéger son entreprise en bénéficiant d'avantages fiscaux ?



Desjardins

Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie



Qu'est-ce qu'une assurance en cas de maladies graves ?

- Couvre les pertes financières, personnelles ou corporatives, causées par une maladie grave.
- Procure un paiement au comptant du vivant non imposable que la compagnie peut utiliser comme bon lui semble.
- Les quatre principales maladies ou états pathologiques couverts sont:
 - Le cancer
 - La crise cardiaque
 - Accident vasculaire cérébral
 - Pontage coronarien



À qui s'adresse cette stratégie ?

- Des propriétaires d'entreprise
 - » Doit jouer un rôle actif dans son entreprise Inc.
 - » Prévoit être actif dans sa société pendant encore 10 ans
 - » La société doit être stable et générer des liquidités
- Un employé clé d'une entreprise, qu'il soit actionnaire ou non
 - » Doit jouer un rôle actif dans l'entreprise
 - » Prévoit être actif dans la société pendant encore 10 ans

L'assurance maladies graves détenue par une entreprise sert à protéger celle-ci contre les pertes financières que pourrait engendrer la maladie de l'une des **personnes clés**, elle peut aussi servir pour **le rachat des parts** entre actionnaire



Protégez peu importe ce qui va survenir !

La stratégie permet donc à l'actionnaire de retirer une prestation libre d'impôt s'il demeure en santé, tout en procurant une aide financière à l'entreprise s'il est atteint d'une maladie grave ou s'il décède pendant la durée du contrat.



Stratégie d'investissement et de croissance du patrimoine

Comment faire croître votre patrimoine ?



Desjardins
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie

® Marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie

Conjuguer avoirs et êtres



But de la stratégie

- Laisser le plus gros actif possible en investissant le moins possible
- Dégager des liquidités du vivant afin de profiter de son argent maintenant
- Réduire les impôts sur ses placements



Investir cette somme dans un contrat d'assurance vie

Effets:

- Le dépôt fait l'objet de placements à l'abri de l'impôt.
- Au décès de l'actionnaire, la prestation de décès est versé libre d'impôt.



Conclusion

- Transfert d'entreprise
 - Vos préoccupations liées au transfert
 - Le rôle de l'assurance de personnes

Stratégies discutées

- 1) Sécurisez financièrement votre entreprise
- 2) Protéger votre compagnie et récupérer des sommes libre d'impôt à la retraite.
- 3)) Profitez de la retraite sans vous soucier de vos héritiers



Une rencontre avec un conseiller en sécurité financière

- Un partenaire précieux qui vous accompagne lors de:
- ① L'analyse de votre situation actuelle et de l'établissement de vos objectifs financiers et de vie
 - ② La priorisation de vos besoins
 - ③ La mise à exécution d'un plan d'actions
 - ④ La révision périodique de votre situation



2 réalités





Votre entreprise, c'est toute votre vie et celle de votre famille.

Consulter un conseiller en sécurité financière pour récolter tous les fruits de ces efforts.