

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE

LE 11 DÉCEMBRE 2014

ÉLÉMENTS DE PLANIFICATION POUR UN TRANSFERT RÉUSSI

TROIS-RIVIÈRES, QC

QUIMAS LEDUC, CA INC.

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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-AGRICLES
- PEUT-ON TRANSFÉRER L'ENTREPRISE SANS PAYER BEAUCOUP D'IMPÔTS

QUIMAS LEDUC, CA INC.

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

ÉDUCATION AGRICOLE

- MEILLEUR GESTIONNAIRE
- PRIME D'ÉTABLISSEMENT DE LA FINANCIÈRE
- ANNÉE ADDITIONNELLE DE PRÊT DE 5KG DE QUOTA DE LAIT

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

QUIMAS LEDUC, CA INC.

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

QUIMAS 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		

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

LA RELÈVE PEUT-ELLE PAYER POUR LA FERME

CAS PRATIQUE:

FERME LAITIÈRE SENC DE 75KG – 300 ACRES CULTIVABLES

ENDETTEMENT MOYEN DE 175\$ / HECTOLITRES

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)

QUIMAS 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	-	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 (300 acres cultivables)	150,000	2,100,000	975,000	50%
Quota de lait (75kg)	525,000	1,875,000	675,000	50%
		5,000,000	540,775	
Dettes (environ \$175/hectolitre)	-	1,200,000	-	-
Valeur nette	-	3,800,000	-	-
Impôt payable (exemption utilisée de 800 000 \$)	-	540,000	payable immédiatement	-
Valeur résiduelle	-	3,260,000	-	-
Achat/construction d'une nouvelle maison	-	300,000	-	-
Montant à investir	-	2,960,000	-	-
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
CAS PRATIQUE**

Age	Age	RRQ	RRQ	PSV	PSV	REER	REER	Ferme	Total	Impôt	Total net
M: X	Mmo X	M: X	Mmo X	M: X	Mmo X	M: X	Mmo X	(dollar)			
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
87	87	7,254	7,254	7,561	7,561	-	-	36,000	65,629	-	65,629
88	88	7,290	7,290	7,599	7,599	-	-	36,000	65,777	-	65,777
89	89	7,327	7,327	7,637	7,637	-	-	36,000	65,926	-	65,926
90	90	7,363	7,363	7,675	7,675	-	-	36,000	66,076	-	66,076
								936,000			

**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 (300 acres cultivables)	150,000	1,750,000	800,000	50%
Quota de lait (75kg)	525,000	525,000	-	-
		3,035,000		
Dettes (environ \$175/hectolitre)	-	1,200,000	-	-
Billet promissoire dû par la relève	-	1,835,000	-	-
Payable immédiatement (pour achat d'une maison)	-	300,000	-	-
	-	1,535,000	-	-
Montant annuel encaissable libre d'impôt (25 ans)	-	36,000	-	-
Solde en actions privilégiées	-	1,965,000	-	-
ACTIFS POUR LES ENFANTS NON-AGRICOLÉS				
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	-	8,488	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	REÉ	ASS-VIE	REER	TOTAL	DÉBIT	REBOURS.	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	207,991
52	2,900		7,200	10,100	207,991	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		7,200	10,100	276,646	2,900	8,343	287,889
57	2,900		7,200	10,100	287,889	2,900	8,880	299,469
58	2,900		7,200	10,100	299,469	2,900	9,028	311,397
59	2,900		7,200	10,100	311,397	2,900	9,385	323,682
60	2,900		7,200	10,100	323,682	2,900	9,754	336,336
61	2,900		7,200	10,100	336,336	2,900	10,134	349,370
62	2,900		7,200	10,100	349,370	2,900	10,525	362,794
63	2,900		7,200	10,100	362,794	2,900	10,927	376,622
64	2,900		7,200	10,100	376,622	2,900	11,342	390,864
65	2,900		7,200	10,100	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 (300 acres cultivables)	150,000	1,750,000	800,000	50%
Quota de lait (75kg)	525,000	525,000	-	-
		3,035,000		
Dettes (environ \$234/hectolitre)	-	1,600,000	-	-
Billet promissoire dû par la relève	-	1,435,000	-	-
Payable immédiatement (pour achat d'une maison)	-	300,000	-	-
	-	1,435,000	-	-
Montant annuel encaissable libre d'impôt (25 ans)	-	36,000	-	-
Solde en actions privilégiées	-	1,965,000	-	-
ACTIFS POUR LES ENFANTS NON-AGRICOLÉS				
Maison	-	300,000	-	-
Assurances-vie	-	500,000	-	-
Billet promissoire/actions privilégiées	-	?	-	-

**TRANSFERT DE FERME
CAS PRATIQUE**

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	(Doll)			
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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

CONJOINT DE FAIT – AUCUNE OBLIGATION (SAUF ENFANTS)

CONTRAT DE MARIAGE

CONVENTION ENTRE ASSOCIÉ/ACTIONNAIRES

- **CLAUSE D'INSOLVABILITÉ**

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

ÉQUITÉ ENVERS LES ENFANTS NON-AGRICILES

ACCUMULATION D'ACTIFS NON-AGRICILES

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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

IMPORTANCE DE LA CONVENTION ENTRE ASSOCIÉ/ACTIONNAIRES

CLAUSE DE DÉPART

CLAUSE DE DÉCÈS

CLAUSE D'INVALIDITÉ

CLAUSE D'INSOLVABILITÉ

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

**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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

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

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

RELÈVE NON-FAMILIALE:

- QUELLES CONCESSIONS LE VENDEUR EST-IL PRÊT À ACCORDER À LA RELÈVE?

SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

CONCESSIONS POSSIBLES:

FINANCER UNE PARTIE DE LA TRANSACTION

VENDRE À UN PRIX MOINDRE QUE LA VALEUR MARCHANDE

CONTRIBUER À LA CHARGE DE TRAVAIL

OFFRIR UNE STRUCTURE FISCALE AVANTAGEUSE

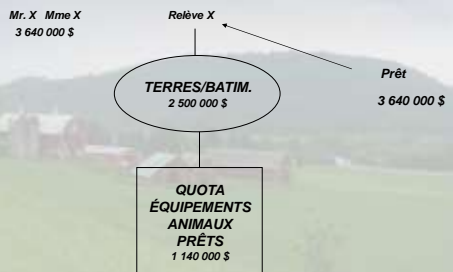
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



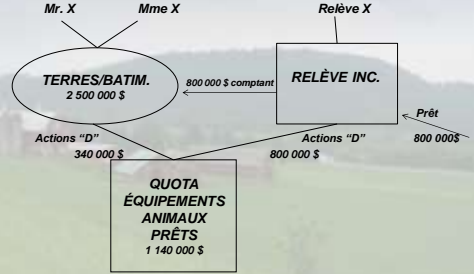
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

SOMMAIRE (VENTE TOTALE):

- RENTES ANNUELLES SÉCURES : 52 000 \$ / ANNÉE
- VALEUR DU PATRIMOINE STABLE ET SIMPLE : 2 905 000 \$
- IMPÔT IMMÉDIAT : 735 000 \$
- DÉMÉNAGEMENT IMMÉDIAT
- RETRAITE IMMÉDIATE

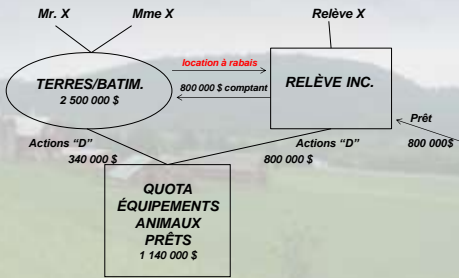
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



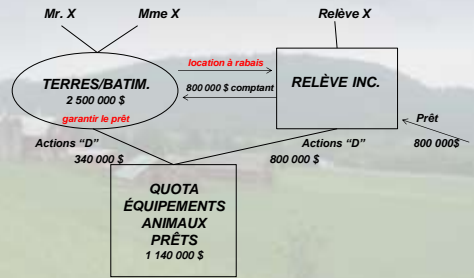
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



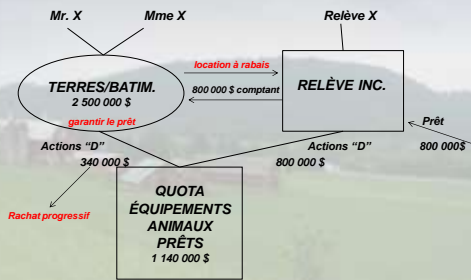
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



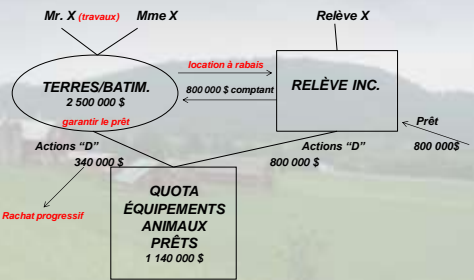
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



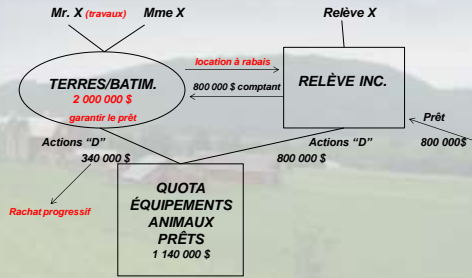
SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

EXEMPLE POSSIBLE :



SYMPOSIUM LAITIER DE LA MAURICIE 2014

QUESTIONS ?

MERCI

