

Bureau national  
36, rue Toronto  
Bureau 600  
Toronto (Ontario)  
M5C 2C5  
1.800.805.9544  
[www.bdo.ca](http://www.bdo.ca)

**Chef de l'équipe nationale de la succession**

Bruce Ball, CA, CFP  
Associé  
416 865-0111  
[bball@bdo.ca](mailto:bball@bdo.ca)

BDO Dunwoody s.r.l./S.E.N.C.R.L. est un cabinet membre de BDO International. BDO International est un réseau mondial de cabinets d'experts-comptables (appelés cabinets membres BDO) au service d'une clientèle internationale. Chaque cabinet membre est une personne morale indépendante dans son pays.





# Planification de la relève d'une exploitation agricole



**BDO Dunwoody s.r.l./S.E.N.C.R.L.**  
Comptables agréés et conseillers



**Vous avez travaillé fort pour mettre sur pied votre exploitation agricole familiale. Cependant, chaque jour qui passe vous rapproche inévitablement du moment où vous devrez passer la main. Quand ce jour viendra, votre entreprise devra poursuivre sa croissance sans vous.**



Que vous prévoyiez transférer votre exploitation agricole à un membre de la famille ou la vendre à un tiers, ne repoussez pas la préparation de votre relève. Même si la retraite vous semble loin, la planification de la relève doit commencer dès aujourd'hui. Ce processus exigera du temps, de la planification et de l'ouverture d'esprit.

En plus de transférer votre exploitation, vous devrez peut-être céder la demeure familiale. Chez BDO, nous sommes conscients que ce moment constitue un tournant important de votre vie que vous n'attendez pas forcément avec impatience.

Nous savons également qu'il existe principalement deux options pour la succession :

- **Transférer la propriété de l'exploitation agricole à un membre de votre famille**
- **Vendre votre exploitation à des étrangers**

La planification de la relève est difficile pour tout propriétaire d'entreprise et, pour un exploitant agricole, le défi peut être encore plus important. Les propriétaires d'exploitation agricole ont un plus grand capital investi en actifs agricoles que bien d'autres gens d'affaires. Vous assurer que votre entreprise poursuit sa croissance n'est pas seulement une question de fierté, mais également une question importante qui touche la prospérité de votre famille.

Outre qu'il vous faudra peut-être quitter la ferme, il vous sera difficile de faire preuve d'équité envers vos enfants si l'un d'entre eux reprend l'entreprise tandis que les autres ne participent pas à son exploitation, puisque celle-ci pourra peut-être difficilement faire vivre plus d'une famille. Une fois que vous aurez consulté votre conseiller de BDO, vous serez plus à même de choisir l'option qui vous convient. Si le transfert ou la vente de votre exploitation n'est pas envisageable, une autre option s'offre à vous. Vous pouvez conserver votre exploitation et permettre à d'autres agriculteurs de cultiver vos terres en contrepartie d'une part de leurs bénéfices ou d'un fermage. Cette option peut constituer une solution temporaire (par exemple, jusqu'à ce que les membres de votre famille soient prêts à vous emboîter le pas) ou permanente. Votre conseiller de BDO peut également étudier cette question avec vous.



## Transfert de l'exploitation agricole à un membre de votre famille

Si vous décidez de transférer votre exploitation agricole à un membre de votre famille, vous devrez vous occuper des questions suivantes :

- Tenue de réunions de famille
- Choix d'un ou de plusieurs successeurs
- Préparer le(s) membre(s) de la famille à reprendre l'exploitation
- Prévoir votre retraite – de quoi vivrez-vous lorsqu'un membre de votre famille aura repris l'exploitation?
- Revoir votre testament et planifier votre succession afin de vous assurer de réduire au minimum vos impôts et d'être le plus équitable possible avec vos héritiers



Chez BDO, nous comprenons que le transfert d'une exploitation agricole à la relève est un processus continu, et nous sommes prêts à vous aider à chacune des étapes.

## Vente de votre exploitation à des étrangers

Si vous décidez de vendre, les questions à régler seront d'une toute autre nature et, dans un certain sens, seront plus faciles à résoudre. Par exemple, il vous sera plus facile de diviser vos biens entre vos enfants et de les traiter équitablement. Ceci dit, la planification est essentielle. Voici quelques questions dont vous devrez tenir compte :

- Recherche de mesures à prendre pour accroître la valeur de l'exploitation
- Réduction au minimum de l'impôt à verser sur la vente de l'exploitation; plus particulièrement, s'assurer de tirer pleinement profit de l'exonération des gains en capital
- Possibilité que d'autres membres de la famille réalisent un gain sur la vente de l'exploitation admissible à l'exonération des gains en capital
- Examen de votre régime de retraite en tenant compte de la vente de l'exploitation

## Ce que BDO peut faire pour vous

Chez BDO, nous pouvons vous aider de bien des façons :

- Animation des réunions de famille où l'avenir de l'exploitation est à l'ordre du jour
- Soutien à la mise sur pied d'un processus pour choisir une stratégie de sortie et un successeur
- Soutien à la préparation de votre successeur ou à la préparation de l'exploitation en vue de la vente
- Offre de conseils pour planifier votre retraite

- Soutien à la création d'un plan successoral
- Planification fiscale pour réduire au minimum l'impôt découlant d'une vente
- Planification fiscale pour le transfert du patrimoine à la génération suivante

Chez BDO, nous savons que le transfert d'une entreprise agricole à la relève est un processus continu, et nous sommes prêts à vous aider à chacune des étapes à franchir.

Dans le cadre de la création d'un plan successoral en collaboration avec votre conseiller de BDO, nous vous encourageons à vous informer au sujet des programmes gouvernementaux qui visent précisément à répondre à vos besoins en matière de succession. Bien que les programmes gouvernementaux changent avec le temps, on offre en général du financement pour la planification d'entreprise en général.

## Comment entamer le processus de relève

Commencez par dresser un portrait clair de vos objectifs en répondant à ces questions :

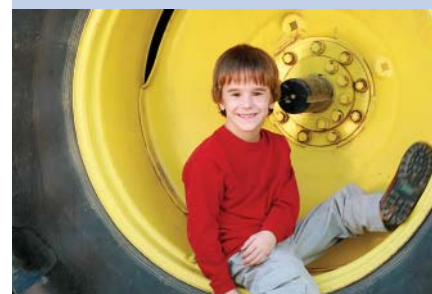
- Est-ce que je veux transmettre mon exploitation à mes enfants?
- Mon conjoint ou ma conjointe partage-t-il (elle) mon opinion?
- Mes enfants souhaitent-ils vraiment reprendre l'exploitation, et leur ai-je déjà posé la question?
- Si l'un de mes enfants reprenais l'exploitation, pourrais-je faire preuve d'équité envers mes autres enfants?
- Ai-je rédigé un testament énonçant mes volontés à mes exécuteurs testamentaires?
- Comment puis-je réduire au minimum le montant de l'impôt que le gouvernement percevra à mon décès?
- Aurais-je assez d'argent pour vivre si je cède l'exploitation?

Si vous ne pouvez pas répondre à toutes ces questions maintenant, ne vous découragez pas. Un plan de relève réussi exige beaucoup de réflexion, et sa mise en œuvre peut prendre des années. Votre conseiller de BDO pourra vous aider.

Après avoir étudié ces questions, commencez à envisager ce qui suit :

1. Réunir l'information financière relative à l'exploitation.
2. Réunir l'information personnelle et les contrats importants.
3. Consulter votre conseiller de BDO, qui a l'habitude des successions au sein des entreprises agricoles, et examinez avec lui les questions essentielles à la réussite de votre plan.
4. Déterminez vos objectifs à l'aide des questions ci-dessus.
5. Familiarisez-vous avec les outils de planification de la succession comme la planification fiscale, la réduction maximale des droits d'homologation et les testaments.
6. Mettez sur pied une équipe de planification de la relève qui comprendra des avocats, votre conseiller de BDO, des banquiers et autres professionnels.

Après avoir étudié ces questions, vous aurez une meilleure compréhension de votre situation financière, et vous serez en mesure de réussir votre processus de succession.



### Communiquez avec nous

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la planification de la relève ou la façon de communiquer un conseiller de BDO de votre région, communiquez avec nous au 1 800 805-9544.



**BDO Dunwoody s.r.l./S.E.N.C.R.L.**  
Comptables agréés et conseillers