

| Planification pour les grands tournants de la vie

# Planification de la relève en agriculture

La planification de la relève en agriculture est l'un des aspects les plus importants, mais aussi les plus difficiles, de la gestion d'une ferme familiale. Avec l'augmentation de l'âge moyen de la population agricole et le nombre important d'exploitations familiales, la transmission de l'exploitation à la prochaine génération ou à une tierce partie nécessite une planification juridique, financière et fiscale minutieuse. Sans un plan bien structuré, les exploitations peuvent faire face à des tensions financières, des disputes familiales et même des ventes forcées.

## Pourquoi un plan de succession agricole est-il important?

**Assurer la continuité des activités** : un plan bien structuré peut contribuer à garantir que l'exploitation agricole continue de rester opérationnelle, financièrement stable et rentable. Cela peut être l'occasion d'un accompagnement, d'un transfert progressif et, à toutes les parties impliquées, de participer au processus de prise de décision.

**Minimiser les obligations fiscales** : discuter avec une ou un comptable rapidement pour élaborer la meilleure façon de planifier, car il existe des dispositions fiscales spéciales pour le transfert d'exploitation agricole intergénérationnel à un enfant ou un petit-enfant. Les propriétaires d'entreprises agricoles voudront également utiliser l'exonération cumulative des gains en capital (ECGC) s'ils y sont admissibles.

**Maintenir l'harmonie familiale** : il est important d'en discuter tôt afin d'ajuster le plan et d'éviter les pressions dans une situation de crise. Une planification surprise mène à des situations catastrophiques; il est donc préférable de faire preuve de transparence dès le départ.

**Protéger l'héritage de l'exploitation** : il sera important pour la famille d'avoir des réunions régulières et de déterminer la vision à long terme pour l'exploitation. Doit-elle demeurer dans la famille ou doit-elle être vendue à une tierce personne?

## L'importance d'un plan écrit

Une conversation familiale ne suffit pas, un plan doit être mis par écrit. Le plan doit évoluer au gré des changements de la vie, notamment la santé des membres de la famille, les changements des règles fiscales, l'exploitation agricole, etc. Un document formel apporte de la clarté et évite les malentendus. Il décrira qui doit prendre en charge les activités et devra clairement définir qui possède quoi. Cela peut aider à éviter la confusion et les différends. Un plan écrit peut également garantir un traitement équitable de tous les héritiers et réduire le risque de litige.



## Éléments à prendre en considération lors de la planification fiscale de la succession agricole

- 1. Absence de planification pour les gains en capital** : il peut y avoir une disposition réputée lors de la transmission des biens agricoles ou lors de la vente entraînant un gain en capital. Il est conseillé de travailler avec un ou une comptable pour tirer parti de toutes les occasions de mutation pour les transferts à une conjointe ou un conjoint, un enfant ou un petit-enfant.
- 2. Utilisation de l'exonération cumulative des gains en capital (ECGC)** : à partir du 25 juin 2024, l'ECGC a été portée à 1,25 million de dollars. Cela signifie que les propriétaires agricoles peuvent mettre à l'abri ce montant de gains en capital réalisés lors de la vente du bien. Il doit être considéré comme un bien agricole admissible utilisé dans une entreprise agricole. Ce montant sera indexé en fonction de l'inflation à partir de 2026.
- 3. Mise à jour du plan** : le non-respect de la mise à jour de votre plan de succession en fonction des changements dans les règles fiscales peut avoir des conséquences néfastes. Il est conseillé de consulter une ou un comptable pour voir si des changements doivent y être apportés.
- 4. Fractionnement du revenu** : il est conseillé de travailler avec une ou un comptable pour structurer l'exploitation agricole afin de pouvoir profiter des possibilités de fractionnement du revenu, le cas échéant. Bien qu'il existe des règles sur l'« impôt sur le revenu fractionné » qui limitent le partage de certains types de revenus avec des membres de la famille, il est possible de verser un salaire raisonnable à des membres de la famille qui se trouvent dans une tranche d'imposition inférieure pour les services qu'ils fournissent, ce qui leur permet de profiter de leurs taux d'imposition marginaux plus bas.
- 5. Gel successoral** : il s'agit d'une opération où la valeur des actifs susceptibles de s'apprécier est « gelée ». L'objectif est de transférer la croissance future de l'actif – ainsi que la dette fiscale qui y est associée – aux membres de la famille ou à la génération suivante. Il est important d'envisager de constituer l'exploitation en société par actions afin d'en geler sa valeur à un certain moment. Ainsi, la croissance future sera entre les mains des générations futures, ce qui limitera la propre responsabilité fiscale.

## Autres avantages d'un plan de relève

Un plan de relève donne l'occasion d'obtenir des conseils sur les implications fiscales et de voir quelles sont les meilleures prochaines étapes en fonction des objectifs à long terme du ou de la propriétaire.

- La façon de structurer la propriété de l'exploitation
- La transmission de l'exploitation à la prochaine génération avec le moins de responsabilités fiscales
- Les risques liés au transfert
- Les façons de protéger l'entreprise agricole

Il peut réduire le risque de litiges, de rivalités entre frères et sœurs et de vente forcée. Sans plan de relève ni testament en place, l'issue des objectifs du ou de la propriétaire pourrait être considérablement modifiée, car la législation provinciale s'applique. Si certains enfants sont impliqués dans l'entreprise agricole, mais pas d'autres, les enfants qui ne sont pas impliqués pourraient forcer une vente afin de recevoir leur part d'héritage. Cela pourrait créer un conflit à vie entre les enfants.

Un plan de succession peut garantir la continuité de l'exploitation du ou de la propriétaire agricole en cas d'incapacité ou de décès. Il peut aider à préserver l'héritage d'une propriété agricole qui a été transmise de génération en génération.



---

## Liste de vérification – Planification de la relève en agriculture

### Amorcez des conversations exploratoires

- Entamez des discussions avec les membres de la famille au sujet de l'avenir de la ferme.
- Soulevez les préoccupations et recueillez des renseignements auprès de toutes les parties concernées.
- Rédigez un plan de relève d'entreprise officiel.
- Définissez clairement la propriété et les rôles liés à l'exploitation.
- Assurez-vous que toutes les parties concernées participent au processus de prise de décision.

### Protégez l'héritage de la ferme

- Définissez la vision à long terme pour la ferme.
- Décidez si la ferme demeurera dans la famille ou sera vendue à une tierce personne.
- Tenez des réunions familiales régulièrement pour discuter du plan et vous assurer qu'il correspond à la vision.
- Comprenez les risques associés au transfert de la ferme.

### Préservez l'harmonie familiale

- Faites preuve de transparence et communiquez en toute franchise.
- Relevez les conflits potentiels rapidement et résolvez-les.
- Assurez l'équité dans la distribution des actifs et des responsabilités.

### Minimisez les obligations fiscales

- Consultez un ou une comptable pour comprendre les incidences fiscales.
- Utilisez l'exonération cumulative des gains en capital (ECGC) en cas d'admissibilité.
- Considérez les possibilités de transferts libres d'impôt à des membres de la famille.
- Consultez des experts juridiques et financiers pour structurer la propriété et tirer profit des occasions de fractionnement du revenu.
- Envisagez d'instaurer un gel successoral pour limiter les obligations fiscales futures.

### Envisagez la souscription d'une assurance vie

- Souscrivez une assurance vie pour fournir des liquidités à la succession.
- Élaborez un plan en cas de situation imprévue comme une inaptitude ou un décès.
- Assurez-vous que les héritiers non liés à la ferme reçoivent un héritage équitable sans devoir procéder à une vente.
- Utilisez l'assurance vie pour couvrir les éventuelles obligations fiscales associées au décès.

### Révision et rajustement régulier

- Examinez régulièrement le plan de succession pour vous assurer qu'il reste pertinent.
- Apportez des ajustements au besoin pour refléter les changements dans la vie, les règles fiscales, la famille ou l'entreprise.

En suivant ces étapes, la ou le propriétaire agricole peut créer un plan de succession complet et efficace qui assure la continuité de la ferme, minimise le fardeau fiscal et maintient l'harmonie familiale.



Ce document ne devrait pas être considéré comme une source de conseils juridiques, fiscaux ou comptables. Ce matériel a été préparé à titre informatif seulement. Les renseignements fiscaux présentés dans ce document sont de nature générale et les client(e)s sont prié(e)s de consulter leur propre fiscaliste-conseil ou comptable. Nous nous sommes efforcés d'assurer l'exactitude des renseignements fournis au moment de la rédaction. Néanmoins, si les renseignements figurant dans ce document devaient s'avérer inexacts ou incomplets, ou si la loi ou son interprétation devaient changer après la date de ce document, les conseils fournis pourraient être inadéquats ou inappropriés. Il ne faut pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés par suite de nouveaux renseignements, de circonstances changeantes, d'événements futurs ou pour d'autres raisons. Nous n'assumons aucune responsabilité en ce qui a trait aux erreurs qui pourraient être contenues dans ce document ni envers quiconque se fie aux renseignements qu'il contient. Veuillez consulter votre conseiller(ère) juridique ou fiscal(e) attitré(e).

4798850 08/25