



Fiscalistes.com
LE SITE DES ENTREPRENEURS DU QUÉBEC

Fiscalité
Structure corporative
Protection de patrimoine

Centre de commerce mondial
380, Saint-Antoine Ouest, bureau 7100
Montréal (Québec) H2Y 3X7, 514-508-1050

GUIDE DE

LA FIDUCIE FAMILIALE

www.fiscalistes.com/fiducie-familiale



« AVEC DES CENTAIRES DE FIDUCIES À NOTRE
ACTIF, NOUS AVONS L'EXPERTISE POUR
IMPLANter LA VÔTRE. »

10 POINTS ESSENTIELS

01. LA FIDUCIE FAMILIALE, C'EST QUOI ?
02. COMMENT CRÉER UNE FIDUCIE FAMILIALE ?
03. AVANTAGES FISCAUX D'UNE FIDUCIE FAMILIALE.
04. AVANTAGES FISCAUX POUR L'ENTREPRENEUR.
05. LA FIDUCIE POUR PROTÉGER VOS ACTIFS.
06. IMPOSITION DE LA FIDUCIE FAMILIALE.
07. GESTION D'UNE FIDUCIE FAMILIALE.
08. LA FIDUCIE POUR DÉTENIR VOS ACTIONS DE PME.
09. MINIMISER L'IMPÔT SUR VOS PLACEMENTS.
10. LES ERREURS À ÉVITER.

01.

LA FIDUCIE FAMILIALE, C'EST QUOI ?

La fiducie est une entité juridique, telle une compagnie, mais sous une forme juridique qui lui est propre. Elle peut détenir des biens au bénéfice de vous et votre famille (ex : des actions de sociétés privées) et même contracter avec des tiers.

02.

COMMENT CRÉER UNE FIDUCIE FAMILIALE ?

Les intervenants nécessaires à la mise en place de votre fiducie sont :

- le **constituant**, lequel remet un bien symbolique à la fiducie à l'image du fondateur d'une compagnie;
- les **fiduciaires**, lesquels administrent les biens de la fiducie à l'image des administrateurs d'une compagnie; et
- les **bénéficiaires**, lesquels peuvent recevoir les revenus et le capital de la fiducie à l'image des actionnaires d'une compagnie.



FISCALISTES.COM
REGROUPE UNE ÉQUIPE DE
PROFESSIONNELS CHEVRONNÉS
EN FISCALITÉ, EN STRUCTURE
CORPORATIVE ET EN PROTECTION DE
PATRIMOINE.

03.

AVANTAGES FISCAUX D'UNE FIDUCIE FAMILIALE

La fiducie permet de **fractionner votre revenu** avec votre conjoint(e) et vos enfants pour ainsi diminuer vos impôts tout en conservant le **contrôle de vos biens** en tout temps. Elle peut aussi réduire voir éliminer votre impôt au décès.

04.

AVANTAGES FISCAUX POUR L'ENTREPRENEUR

En plus des avantages fiscaux accordés par la fiducie, tels le fractionnement de revenu, la possibilité de vendre votre entreprise sans impôt par la multiplication de votre **exemption de gain en capital** de 800 000\$ et la réduction de votre impôt au décès, la fiducie vous permettra d'isoler les actifs permettant l'exploitation de votre entreprise de vos autres actifs en les mettant à l'abri de vos créanciers.

05.

LA FIDUCIE POUR PROTÉGER VOS ACTIFS

La fiducie détient des biens pour le bénéfice de ses bénéficiaires, c'est-à-dire vous et les membres de votre famille. Votre patrimoine est ainsi mieux **protégé contre vos créanciers**. Cela vaut autant pour vos biens personnels que pour vos biens d'entreprise.

06.

IMPOSITION DE LA FIDUCIE FAMILIALE

La fiducie ne paie habituellement pas d'impôt, car elle attribue ses revenus à ses bénéficiaires qui eux doivent s'imposer. Cela permet notamment le fractionnement de votre revenu avec votre conjoint(e) et vos enfants réduisant ainsi la facture d'impôts de la famille.



CHAQUE EXPERT ACCRÉDITÉ EST IMPLIQUÉ QUOTIDIENNEMENT DANS DES TRANSACTIONS COMPORTANT UNE FIDUCIE FAMILIALE.

07.

GESTION D'UNE FIDUCIE FAMILIALE

La fiducie est gérée par ses fiduciaires, lesquels décident de l'administration des biens, ainsi que de l'attribution des revenus et du capital aux bénéficiaires. Vous serez fiduciaire, mais vous devrez désigner un cofiduciaire indépendant, c'est-à-dire qui n'est pas bénéficiaire de la fiducie. Des mécanismes de remplacement de votre cofiduciaire peuvent être prévus.

08.

LA FIDUCIE POUR DÉTENIR VOS ACTIONS DE PME

Que ce soit dès la mise en place de votre nouvelle société ou pour une société déjà en exploitation, la **détention de votre participation** via une fiducie vous donnera accès à une multitude de stratégies fiscales comme le fractionnement de revenus avec les membres de votre famille, la possibilité de profiter de leur exemption de gain en capital de 800 000\$, la transmission de votre entreprise à vos enfants, la minimisation de votre impôt au décès, etc.

09.

MINIMISER L'IMPÔT SUR VOS PLACEMENTS

Plutôt que de payer 50% d'impôts sur vos rendements, pourquoi ne pas **réaliser vos placements via une fiducie** et taxer les rendements dans les mains de ses bénéficiaires, soit votre conjoint(e) et vos enfants. Cette stratégie pourrait vous faire économiser des milliers de dollars par année.

10.

LES ERREURS À ÉVITER

La fiducie est un outil sophistiqué à laquelle s'applique une multitude de règles légales et fiscales. Un expert qualifié doit intervenir autant pour sa mise en place que pour planifier son intégration à votre structure existante et son utilisation optimale afin de réduire vos impôts. La création de la fiducie est une chose, mais savoir s'en servir efficacement en est une autre.

AVEZ-VOUS DES QUESTIONS ?

CONSULTATION GRATUITE 30 MINUTES

514-508-1050

www.fiscalistes.com/fiducie-familiale



Fiscalistes.com
LE SITE DES ENTREPRENEURS DU QUÉBEC

Fiscalité
Structure corporative
Protection de patrimoine

Centre de commerce mondial
380, Saint-Antoine Ouest, bureau 7100
Montréal (Québec) H2Y 3X7, 514-508-1050