

Planification de la succession d'une entreprise



**Garantir votre avenir,
protéger votre entreprise**



Pendant de nombreuses années, vous avez bâti votre entreprise et en cours de route, vous avez créé un patrimoine à léguer. Il est maintenant temps de maximiser ce patrimoine.

Services aux clients privés

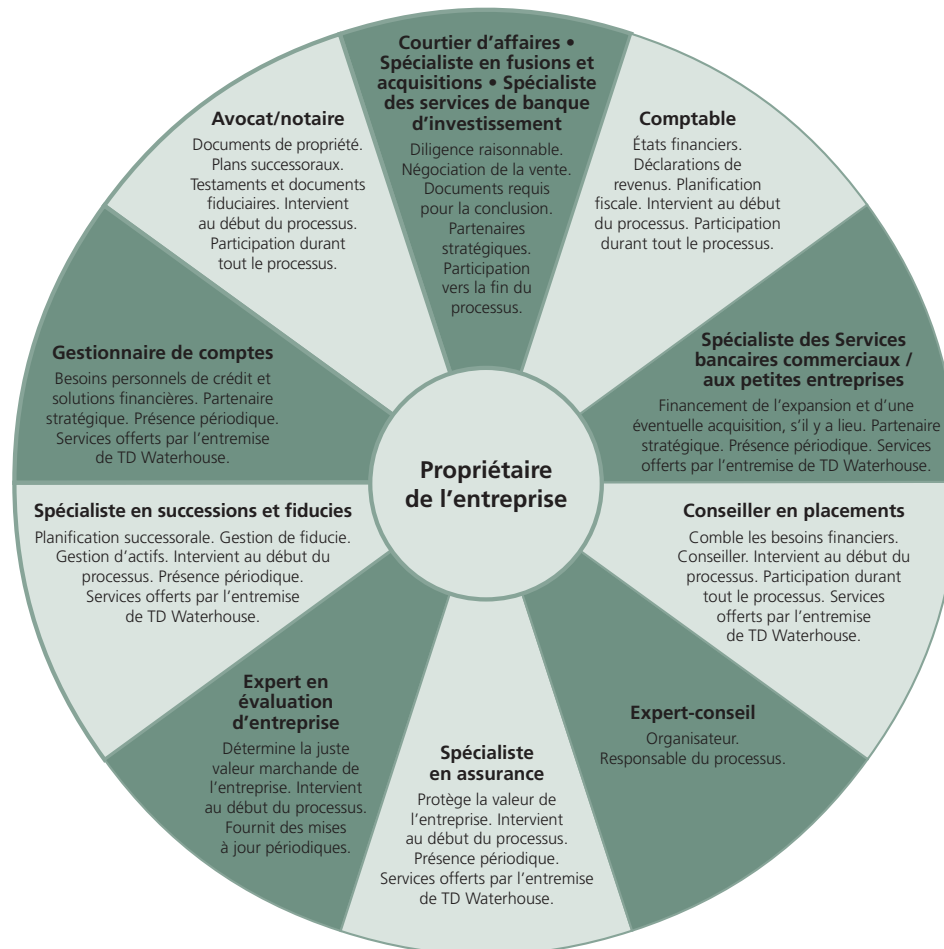
Vous avez mis des années à bâtir une entreprise dont vous êtes fier.

Pour maximiser sa valeur lorsque sera venu le temps de la vendre, de la transférer ou de la quitter, vous devrez élaborer et mettre en œuvre un plan de succession d'entreprise.

Notre approche unique nous permet de vous aider à élaborer un plan de succession bien exécuté qui vous procurera, à vous et à votre famille, la tranquillité d'esprit bien méritée dans cette nouvelle étape de votre vie.

Qu'est-ce qu'un plan de succession d'entreprise?

Un plan de succession d'entreprise établit en premier lieu un cadre pour le transfert de la propriété et du contrôle de votre entreprise aux successeurs que vous aurez choisis, qu'il s'agisse de membres de votre famille, de partenaires d'affaires ou de tiers. Cependant, pour atteindre tous vos objectifs financiers, la planification de la succession doit faire plus que maximiser la valeur de votre entreprise et faciliter sa vente ou son transfert. Un plan exhaustif doit tenir compte de vos projets pour l'avenir, des besoins financiers de votre famille et des stratégies de réduction des impôts. Il doit également inclure la protection de vos actifs et de votre propre succession si vous deviez décéder ou devenir invalide.



Pourquoi avez-vous besoin d'un plan de succession d'entreprise?

En deux mots, un plan de succession d'entreprise constitue le meilleur moyen de vous assurer que les efforts que vous avez consacrés à votre entreprise vous permettront d'obtenir ce que vous désirez.

Il s'agit en partie de l'argent que vous en retirerez et de la sécurité financière qu'il procurera à votre famille, mais, tout comme vous, la plupart des propriétaires d'entreprise veulent davantage. Ils veulent que la transition s'effectue en douceur et que les membres de leur famille et les personnes avec lesquelles ils ont travaillé soient traités équitablement. Ils souhaitent également que leur entreprise continue de prospérer afin que le patrimoine qu'ils lèguent se perpétue.

Un bon plan de succession permet de concrétiser tous ces souhaits.

Avantages personnels de la planification de la succession

- Tranquillité d'esprit
- Avenir financier personnel garanti
- Protection et accroissement possible du montant obtenu
- Simplification de votre situation à la retraite
- Réduction possible des impôts
- Confiance suscitée auprès de tous les intervenants clés

Environ 65 % des propriétaires d'entreprise au Canada prévoient quitter leur entreprise d'ici 2015¹.

Quand avez-vous besoin d'un plan de succession d'entreprise?

Si vous prévoyez prendre votre retraite ou vendre votre entreprise, il est temps maintenant de commencer à élaborer un plan de succession exhaustif. Peut-être avez-vous déjà un plan d'affaires stratégique. Vous disposez peut-être d'une convention de rachat et avez souscrit une assurance afin de la financer. Il est également possible que vous ayez cristallisé votre exemption pour gains en capital et révisé votre testament pour inclure la disposition future des actions de votre société. Tous ces éléments sont essentiels à la planification de la succession, mais ce ne sont que des aspects du plan.

Ces éléments, et bien d'autres encore, doivent être élaborés, mis en œuvre et intégrés les uns aux autres ainsi qu'à votre plan personnel de gestion de patrimoine. Ils doivent être coordonnés dans un seul et même plan exhaustif. C'est là qu'intervient Services aux clients privés TD Waterhouse.

Que vous soyez à l'étape d'exploration initiale de vos options ou à celle de vérification finale de l'efficacité de votre plan avant sa mise en œuvre, les spécialistes en planification de succession d'entreprise de Services aux clients privés TD Waterhouse peuvent vous fournir l'information et les services qui vous aideront à atteindre vos objectifs.

Avantages de la planification de la succession pour l'entreprise

- Transition en douceur
- Élimination des retards ou des conflits pouvant mettre l'entreprise à rude épreuve
- Clarification du rôle et des responsabilités de chacun
- Confiance suscitée auprès des investisseurs, des prêteurs, des clients et des employés
- Orientation donnée à la planification stratégique à long terme

Il est plus facile, moins stressant et parfois plus rentable de vendre son entreprise selon ses propres conditions et son propre échéancier.

Quels éléments devez-vous envisager?

Votre spécialiste de TD Waterhouse^{MD} peut vous aider à analyser les enjeux cruciaux de la planification de la succession et recommander les solutions qui vous conviennent.

Votre stratégie de départ – Lorsqu'un propriétaire décide de quitter son entreprise, il a le choix entre cinq stratégies de départ, chacune présentant des avantages et des inconvénients.

Les voici :

1. vendre l'entreprise à un tiers
2. léguer l'entreprise à un membre de sa famille
3. transférer les actions à un associé ou à un groupe d'employés
4. transformer l'entreprise en société ouverte
5. liquider l'entreprise

Objectifs futurs – Quels sont vos objectifs financiers pour votre prochaine carrière ou votre retraite? Avez-vous songé à votre style de vie et à celui de votre famille? De combien d'argent aurez-vous vraiment besoin?

Évaluation de l'entreprise – Savez-vous comment déterminer la valeur de votre entreprise? Il n'est pas rare que les propriétaires d'entreprise surévaluent ou sous-évaluent leur entreprise, car peu d'entre eux possèdent la capacité de faire une évaluation exacte ou le détachement nécessaire à cette fin.

Considérations fiscales et juridiques – Votre entreprise est-elle admissible à l'exemption à vie pour gains en capital? De nombreux propriétaires d'entreprise ne savent pas que pour bénéficier de cette économie d'impôt potentiellement importante, certaines conditions doivent être réunies bien avant la vente de l'entreprise. La mise en œuvre de stratégies opérationnelles et financières avantageuses sur le plan fiscal peut également réduire de beaucoup les droits de succession et d'homologation; votre famille et vous pourrez ainsi préserver une plus grande partie de votre patrimoine durement accumulé.

Plan d'urgence – Avez-vous une convention de rachat? Si oui, est-elle à jour? Lorsqu'il y a plusieurs actionnaires, une convention de rachat détermine ce qui arrive en cas de départ de l'entreprise ou de décès de l'un d'entre eux.

Seulement 10 % des propriétaires d'entreprise ont un plan de succession écrit.
Seulement 38 % des propriétaires d'entreprise ont un plan officieux non écrit¹.



Aide apportée par Services aux clients privés TD Waterhouse

À l'instar de la plupart des propriétaires d'entreprise, vous disposez d'une équipe fiable de conseillers. Comptable, avocat ou notaire, facilitateur en droit de la famille, expert en évaluation d'entreprise, courtier ou agent d'affaires, spécialiste en assurance, conseiller en placements et banquier, tous vous aident à gérer et à protéger efficacement votre entreprise. Cependant, la planification de la succession est un processus qui, s'il est bien fait, permet de réaliser les objectifs de votre entreprise et vos objectifs financiers personnels, ce que bon nombre de propriétaires ont de la difficulté à faire parce qu'ils accordent toute leur attention à leur entreprise.

Vous aurez probablement besoin d'aide plus pointue pour coordonner les suggestions de vos conseillers actuels, renforcer l'expertise dans des domaines précis et diriger l'élaboration d'un plan intégré complet vous permettant d'atteindre vos objectifs.

TD Waterhouse occupe une position privilégiée qui lui permet de vous aider. Nos spécialistes ont développé une expertise inégalée dans les stratégies globales de planification de succession. Nos connaissances et notre expérience en succession d'entreprise et en gestion de patrimoine personnel nous permettent de créer un plan entièrement intégré.

Nous privilégions une approche fondée sur le travail d'équipe qui mobilise les forces et les compétences de chacun. Les membres de notre équipe de spécialistes travaillent en étroite collaboration avec vos conseillers actuels afin qu'ensemble, nous mettions sur pied un plan de succession solide, réalisable et souple. Notre but ultime consiste à simplifier le processus qui est parfois déroutant et complexe, et à vous offrir une stratégie vraiment intégrée à votre vie, c'est-à-dire qui vous convienne, aujourd'hui et demain.

L'équipe de planification de succession d'entreprise de Services bancaires privés de TD Waterhouse comprend les unités suivantes :

Services bancaires privés TD Waterhouse² – opérations bancaires courantes, crédit commercial ou personnel et solutions personnalisées en matière de gestion de patrimoine

Services fiduciaires privés TD Waterhouse³ – planification et administration successorales, fiducies et préparation et planification fiscales

Gestion privée TD Waterhouse⁴ – portefeuilles de placement personnalisés entièrement gérés pour vous

Conseils de placement privés TD Waterhouse⁵ – conseils de placement complets et personnalisés, vous permettant toutefois de participer aux décisions importantes

Services d'assurance TD Waterhouse Inc. – solutions d'assurance personnalisées répondant aux besoins personnels et commerciaux

Accès à toutes les ressources du Groupe Banque TD⁶ – notamment à Valeurs mobilières TD⁷, à Gestion de Placements TD Inc.⁸, à Services bancaires aux entreprises et aux conseillers en dons philanthropiques



Des solutions personnalisées qui répondent à des besoins uniques

Il n'existe pas d'approche universelle en matière de planification de succession d'entreprise. Les spécialistes de TD Waterhouse sont formés pour analyser vos besoins et vous guider dans le dédale que représente le processus de planification de la succession et du patrimoine. Nous offrons une gamme complète de services de haute qualité adaptés à vos besoins particuliers, notamment :

- des projections financières pour la retraite vous permettant d'atteindre vos objectifs financiers après que vous aurez quitté l'entreprise;
- une gestion des placements professionnelle pour votre entreprise et votre famille;
- la création d'un plan d'urgence afin d'assurer votre sécurité financière et celle de votre famille, ainsi que la poursuite des opérations de votre entreprise, en cas d'invalidité ou de décès;
- la planification testamentaire et successorale en fonction des intérêts de votre entreprise;
- l'administration et la gestion des entreprises privées qui font partie de la succession;
- une évaluation des stratégies de retraite, notamment les régimes de retraite individuels (RRI) et les conventions de retraite (CR);
- un accès à des spécialistes de Services bancaires aux entreprises qui peuvent accorder du financement au vendeur et à l'acheteur;
- un accès à des spécialistes de Valeurs Mobilières TD^{MD} pour des services de prise ferme et de distribution de nouvelles émissions de titres d'emprunt et d'actions, de conseils stratégiques sur des acquisitions, de dessaisissement et liés aux premiers appels publics à l'épargne.

Appelez-nous dès aujourd'hui au 1-866-280-2022.

Il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier votre transition. Vos spécialistes de TD Waterhouse s'engagent à vous guider tout au long du processus de planification et de mise en œuvre de la succession de votre entreprise et à rendre votre expérience la plus simple et la plus harmonieuse possible.

Pour en savoir davantage sur la planification de la succession de l'entreprise, composez le 1-866-280-2022, visitez notre site à l'adresse www.tdwaterhouse.ca ou discutez avec un représentant à la succursale TD Canada Trust ou au bureau de TD Waterhouse le plus proche.



¹ Source : « Transformer les risques en opportunités », Symposium de la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante sur la planification de la relève des PME, 2006. ² Les services bancaires privés TD Waterhouse sont offerts par La Banque Toronto-Dominion. ³ Les services fiduciaires privés TD Waterhouse sont offerts par La Société Canada Trust. ⁴ Gestion privée TD Waterhouse Inc. est une filiale de La Banque Toronto-Dominion. ⁵ Conseils de placement privés TD Waterhouse est une division de TD Waterhouse Canada Inc., une filiale de La Banque Toronto-Dominion. TD Waterhouse Canada Inc. — membre du Fonds canadien de protection des épargnants. ⁶ Services aux clients privés TD Waterhouse et le Groupe Banque TD désignent La Banque Toronto-Dominion et ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de dépôt, de placements, de valeurs mobilières, de fiducie, d'assurances et autres. ⁷ Valeurs Mobilières TD est une marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion qui représente Valeurs Mobilières TD Inc., TD Securities (USA) LLC, TD Securities Limited ainsi que certaines activités de placements de La Banque Toronto-Dominion et de ses filiales. ⁸ Gestion de Placements TD Inc. est une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion. Toutes les marques de commerce appartiennent à leurs propriétaires respectifs. ^{MD} / Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion ou d'une filiale en propriété exclusive au Canada et(ou) dans d'autres pays.