

Services aux clients privés



Planification de la succession de l'entreprise

Protéger votre
entreprise, garantir
votre avenir.



Waterhouse

La richesse de l'expérience

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.

Grâce à l'élaboration et à la mise en œuvre d'un plan de succession d'entreprise, vous pouvez maximiser la valeur de votre entreprise et garantir votre propre avenir financier avant la vente, le transfert ou la liquidation de votre entreprise. Si elle est planifiée adéquatement, la transition devrait se faire sans heurts, tant sur le plan émotif que financier, non seulement pour votre famille et vous, mais aussi pour vos employés et votre successeur.

Chez Services aux clients privés TD Waterhouse¹, nos spécialistes en planification de succession d'entreprise utilisent une approche globale en matière de planification qui tient compte du lien étroit qui existe entre les finances de votre entreprise et vos finances personnelles. Nous travaillons en collaboration avec vos conseillers actuels afin de vous offrir notre expertise spécialisée en vue de créer et de mettre en œuvre des solutions personnalisées, complètes et entièrement intégrées. Selon nous, cette approche rend notre service unique et représente le meilleur moyen de vous aider à faire la transition vers une nouvelle étape passionnante 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 à un ou des successeurs que vous avez 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 favoriser 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 succession si vous deviez décéder ou être frappé d'invalidité.

Environ 65 % des propriétaires canadiens d'entreprises prévoient quitter leur entreprise d'ici 2015².

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 recevez et de la sécurité financière dont jouit votre famille, mais, tout comme vous, la plupart des propriétaires d'entreprise visent plus haut. Ils veulent une transition en douceur et s'attendent à ce que les membres de leur famille et les personnes avec qui ils ont travaillé soient traités équitablement. Ils souhaitent également que leur entreprise continue de prospérer afin de perpétuer la tradition.

Tous ces aspects peuvent être couverts grâce à un bon plan de succession.

Avantages personnels de la planification de la succession

- Tranquillité d'esprit
- Avenir financier personnel garanti
- Protection et amélioration possible du montant touché
- Simplification de votre situation à la retraite
- Réduction possible des impôts
- Sentiment de confiance suscité auprès de tous les intervenants clés



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

Si vous prévoyez prendre votre retraite ou vendre votre entreprise, il est maintenant temps de commencer à instaurer un plan de succession d'entreprise complet. Peut-être avez-vous déjà un plan stratégique d'entreprise. 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 afin de régler la cession des actions au sein de votre entreprise. Tous ces éléments de la planification de la succession ne sont que des détails du plan.

Ces aspects, et bien d'autres, doivent être abordés, mis en œuvre et intégrés les uns aux autres ainsi qu'à votre plan personnel de gestion de patrimoine. Ils doivent être coordonnés au sein d'un seul et même plan. C'est ici qu'intervient Services aux clients privés TD Waterhouse.

Que vous soyez à l'étape d'exploration initiale de vos options ou à l'étape 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 des renseignements et des services qui vous aideront à atteindre vos objectifs.

Avantages pour l'entreprise de la planification de la succession

- Transition en douceur
- Élimination des délais ou des conflits pouvant faire pression sur l'entreprise
- Clarification des rôles et des responsabilités de chacun
- Sentiment de confiance suscité auprès des investisseurs, des prêteurs, des clients et des employés
- Établissement d'une orientation pour la planification stratégique à long terme

Il est plus facile, moins stressant et parfois plus rentable de vendre votre entreprise selon vos conditions et votre échéancier plutôt que selon ceux d'une autre personne.

Quels éléments devez-vous envisager?

Votre spécialiste de TD Waterhouse® peut vous aider à analyser les enjeux critiques de la planification de la succession et recommander des solutions qui vous conviennent.

Votre stratégie de départ – Lorsque les propriétaires décident de quitter leur entreprise, ils peuvent tirer profit de cinq stratégies de départ, lesquelles présentent chacune leurs avantages et leurs inconvénients.

Les voici :

1. vendre l'entreprise à un tiers;
2. léguer l'entreprise à un membre de la 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 les objectifs financiers que votre prochaine carrière ou votre retraite doit vous permettre d'atteindre? 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? En général, les propriétaires d'entreprise sous-évaluent ou surévaluent leur entreprise, car rares sont ceux qui font preuve du détachement nécessaire pour faire une évaluation précise ou possèdent la capacité de le faire.

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 certaines conditions doivent être réunies bien avant la vente de l'entreprise afin de pouvoir bénéficier de cette économie d'impôt possiblement importante. La mise en œuvre de stratégies opérationnelles et financières avantageuses sur le plan fiscal peut également réduire de façon importante les droits de succession et d'homologation; votre famille et vous pourrez ainsi préserver une plus grande partie de votre patrimoine durement accumulé.

Plan de rechange – 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 décès ou de départ de l'entreprise de l'un des actionnaires.



**Seulement 10 % des propriétaires d'entreprise disposent d'un plan de succession écrit.
Seulement 38 % des propriétaires d'entreprise disposent d'un plan officieux non écrit².**

Aide apportée par Services aux clients privés TD Waterhouse

À l'instar de la plupart des propriétaires d'entreprise, vous disposez probablement d'une équipe fiable de conseillers. Votre comptable, votre avocat, votre facilitateur en droit de la famille, votre évaluateur d'entreprise, le courtier ou l'intermédiaire de votre entreprise, votre spécialiste en assurance, votre conseiller en placements et votre banquier vous aident tous à gérer et à protéger efficacement votre entreprise. Cependant, la planification de la succession est un processus qui, s'il est réalisé correctement, comprend l'atteinte des objectifs de votre entreprise ainsi que de vos objectifs financiers personnels, ce que de nombreux propriétaires axés sur leur entreprise ont de la difficulté à faire.

Vous aurez probablement besoin d'aide plus pointue pour coordonner les commentaires de vos conseillers actuels, renforcer l'expertise dans des domaines précis et diriger l'élaboration d'un plan intégré et exhaustif qui contribuera à l'atteinte de vos objectifs.

TD Waterhouse occupe une position privilégiée qui lui permet de vous aider. Nos spécialistes ont développé une expertise inégalée en matière de stratégies globales visant la planification de la succession. Nous utilisons nos connaissances et notre expérience en succession d'entreprise et en gestion de patrimoine personnel afin de créer un plan entièrement intégré.

Nous croyons en une approche par équipe, où les forces et les compétences de chacun sont mobilisées. Nous travaillons en étroite collaboration avec vos conseillers actuels tout en misant sur les membres de notre propre équipe de spécialistes afin qu'ensemble, nous puissions réussir à mettre sur pied un plan de succession flexible, réalisable et sensé. Notre but ultime est de simplifier le processus qui est parfois déroutant et complexe, ainsi que de 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 aux clients privés TD Waterhouse comprend les unités suivantes :

Services bancaires privés TD Waterhouse³ – opérations bancaires courantes, crédit commercial ou personnel et solutions personnalisées en matière de gestion de patrimoine

Services fiduciaires privés TD Waterhouse⁴ – planification et administration successorales, fiducies et préparation et planification fiscales

Gestion privée TD Waterhouse⁵ – portefeuilles de placement personnalisés entièrement gérés pour vous

Conseils de placement privés TD Waterhouse⁶ – conseils de placement complets et personnalisés, tout en vous permettant de participer aux décisions importantes

Services d'assurance TD Waterhouse Inc. – solutions d'assurance personnalisées pour les besoins personnels et commerciaux

Accès à toutes les ressources du Groupe Financier Banque TD¹ – notamment à Valeurs Mobilières TD⁷, à Gestion de Placements TD Inc.⁸, à Services bancaires aux entreprises et aux conseillers en dons de charité

Des solutions personnalisées qui répondent à vos 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 afin de répondre à vos besoins particuliers, notamment :

- des prévisions en matière de retraite afin d'assurer l'atteinte de vos objectifs financiers après que vous aurez quitté votre 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, de même que la continuation de votre entreprise, advenant une invalidité ou un décès imprévu;
- 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, les conventions de retraite et autres;
- un accès à des spécialistes de Services bancaires aux entreprises qui peuvent accorder du financement au vendeur et à l'acquéreur;
- un accès à des spécialistes de Valeurs Mobilières TD[®] pour des services de prise ferme et de distribution de nouvelles émissions de titres d'emprunt et d'actions, des conseils stratégiques sur des acquisitions, des services de dessaisissement et liés aux premiers appels publics à l'épargne.

Il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier votre transition

Vos spécialistes de TD Waterhouse s'engagent à vous guider dans le cadre 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 apaisante possible.

Appelez-nous dès aujourd'hui au 1-866-280-2026.

¹ Services aux clients privés TD Waterhouse et Groupe Financier Banque TD désignent chacun La Banque Toronto-Dominion et ses sociétés affiliées qui offrent des produits et services de dépôt, de placement, de valeurs mobilières, de fiducie, d'assurance et autres.

² Source : *Transformer les risques en opportunités*, Symposium de la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante sur la planification de la relève des PME, 2006.

³ Les services bancaires privés de TD Waterhouse sont offerts par La Banque Toronto-Dominion.

⁴ Les services fiduciaires privés de TD Waterhouse sont offerts par La Société Canada Trust.

⁵ Gestion privée TD Waterhouse Inc. est une filiale de La Banque Toronto-Dominion.

⁶ 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 FCPE.

⁷ Valeurs Mobilières TD est une marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion et désigne Valeurs Mobilières TD Inc., TD Securities (USA) LLC, TD Securities Ltd. ainsi que certaines activités de placement 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.

[®] Marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion, utilisée sous licence.

Pour en savoir davantage sur la planification de la succession de l'entreprise, composez le 1-866-280-2026, visitez notre site à l'adresse www.tdwaterhouse.ca/fr ou discutez avec un représentant à la succursale de TD Canada Trust ou au bureau de TD Waterhouse le plus près.

