

Conférence internationale sur le transfert de ferme 2007



Dave Goeller,
Spécialiste en transition
University of Nebraska

Scott vanEngen, CA, planificateur financier agréé,
Principal chargé de comptes
Banque Royale du Canada

PROGRAMME

- Introductions
- Définir les enjeux clés
- Résultats de recherche
- Quels sont les écarts?
- Outils à considérer

Planification du transfert d'une ferme ou d'un ranch



Dave Goeller
Spécialiste
en transition
University of
Nebraska
402-472-0661
dgoeller@unl.edu

Planification du transfert d'une ferme ou d'un ranch



**Scott vanEngen, CA,
Planificateur financier agréé
Principal chargé de comptes
Banque Royale du Canada
519-669-3100
scott.vanengen@rbc.com**

Questions importantes

- Voulez-vous que quelqu'un vous succède et prenne la relève de votre ferme?

Successesseur?

- Pas de successeur

Successesseur?

- Pas de successeur
 - Incidence sur les écoles locales?

Successesseur?

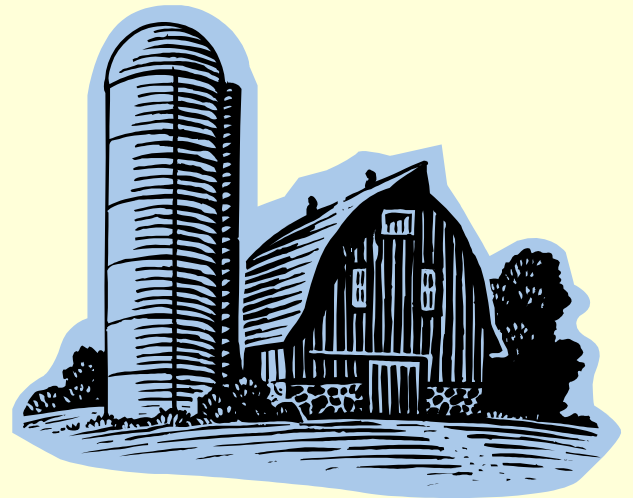
- Pas de successeur
 - Incidence sur les écoles locales?
 - Incidence sur les entreprises locales?

Successesseur?

- Pas de successeur
 - Incidence sur les écoles locales?
 - Incidence sur les entreprises locales?
 - Incidence sur les églises locales?

Successesseur?

- Pas de successeur
 - Incidence sur les écoles locales?
 - Incidence sur les entreprises locales?
 - Incidence sur les églises locales?
 - Incidence sur votre communauté?



Âge des exploitants agricoles au Nebraska

Âge	1982	1987	1992	1997	Raj. 2002*
Moins de 34	13 436 22 %	12 609 21 %	8 877 17 %	5 531 11 %	3 782 8 %
35 à 64	38 030 63 %	37 056 61 %	32 735 62 %	33 532 65 %	33 390 68 %
Plus de 65	8 777 15 %	10 839 18 %	11 311 21 %	12 391 24 %	12 203 25 %
Total	60 243 100 %	60 502 100 %	52 923 100 %	51 454 100 %	49 375 100 %

Source : Recensement de l'agriculture, National
Agricultural Statistics Service (NASS)

Question importantes

- Voulez-vous que quelqu'un vous succède et prenne la relève de votre ferme?
- Voulez-vous transférer la ferme comme une « entreprise continue » ou comme une « tarte » divisée en plusieurs pointes?

Questions importantes

- Voulez-vous que quelqu'un vous succède et prenne la relève de votre ferme?
- Voulez-vous transférer la ferme comme une « entreprise continue » ou comme une « tarte » divisée en plusieurs pointes?
 - Plan de transfert d'entreprise agricole

Questions importantes

- Voulez-vous que quelqu'un vous succède et prenne la relève de votre ferme?
- Voulez-vous transférer la ferme comme une « entreprise continue » ou comme une « tarte » divisée en plusieurs pointes?
 - Plan de transfert d'entreprise agricole
 - Plan successoral

FERME

Entreprise

Tarte

Plan de
transfert

Viabilité
financière

Objectifs

Plan de retraite

Plan
successoral

Plan successoral

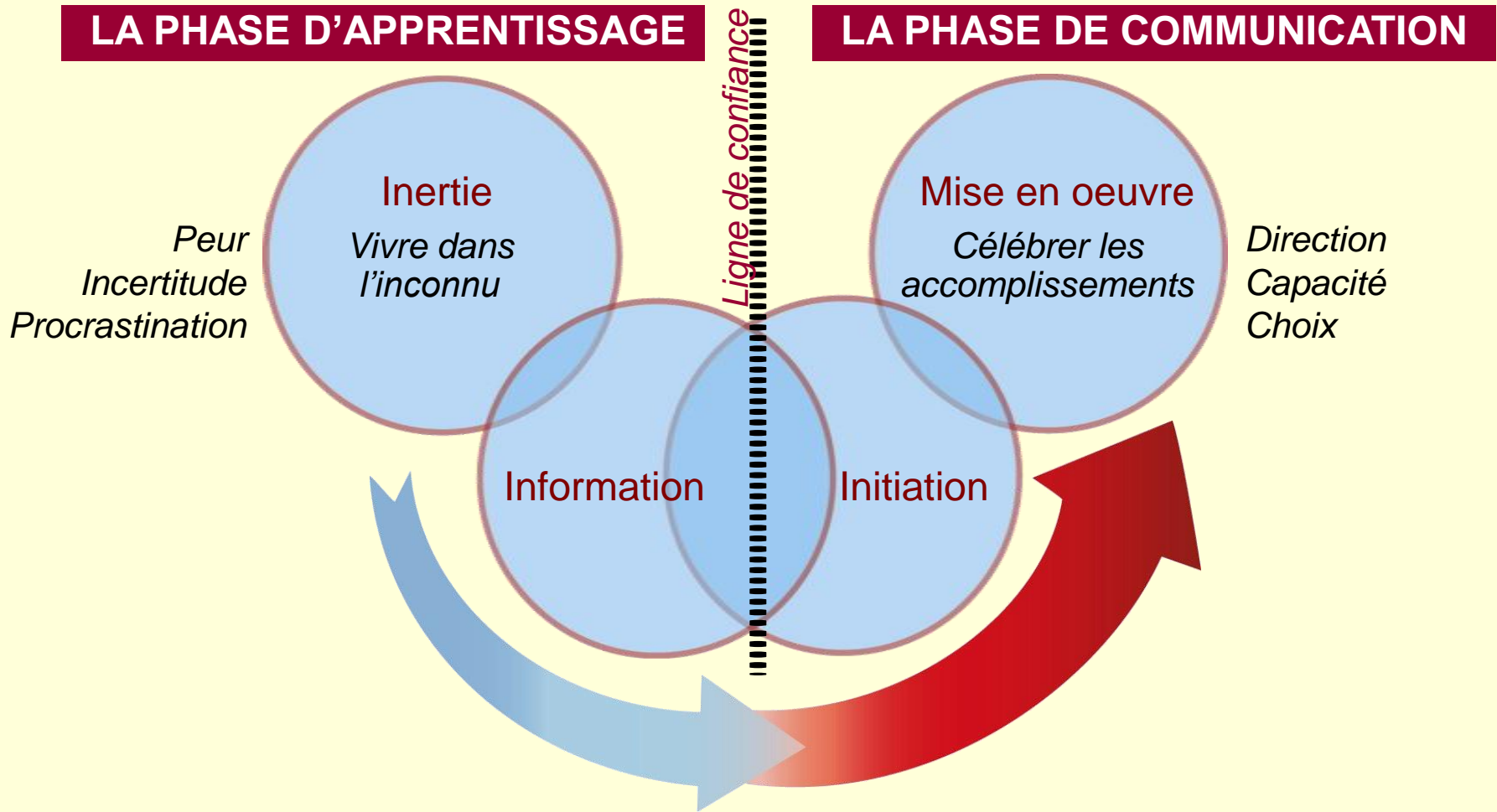
Transitions agricole réussies

Objectifs

- Vieille génération
 - Style de vie à la retraite (revenu nécessaire)
 - Acquéreurs ne participant pas déjà à l'entreprise
 - Résidence
- Jeune génération
 - Style de vie (revenu nécessaire)
 - Expansion de l'entreprise
 - Attitude à l'égard de l'endettement
 - Propriété vs location
 - Temps en famille vs travail



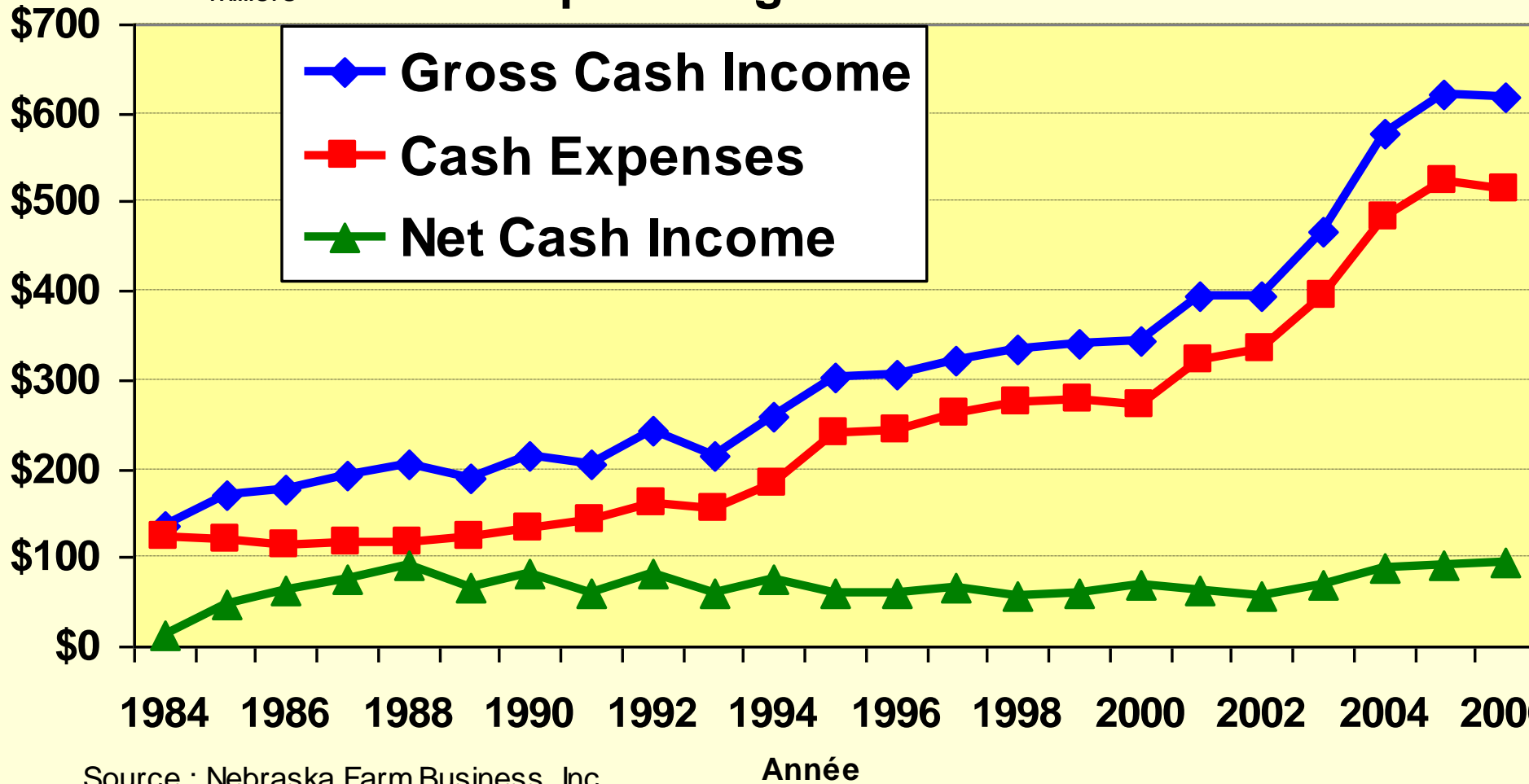
Le processus



- Utilisé avec la permission du programme SuccessCare

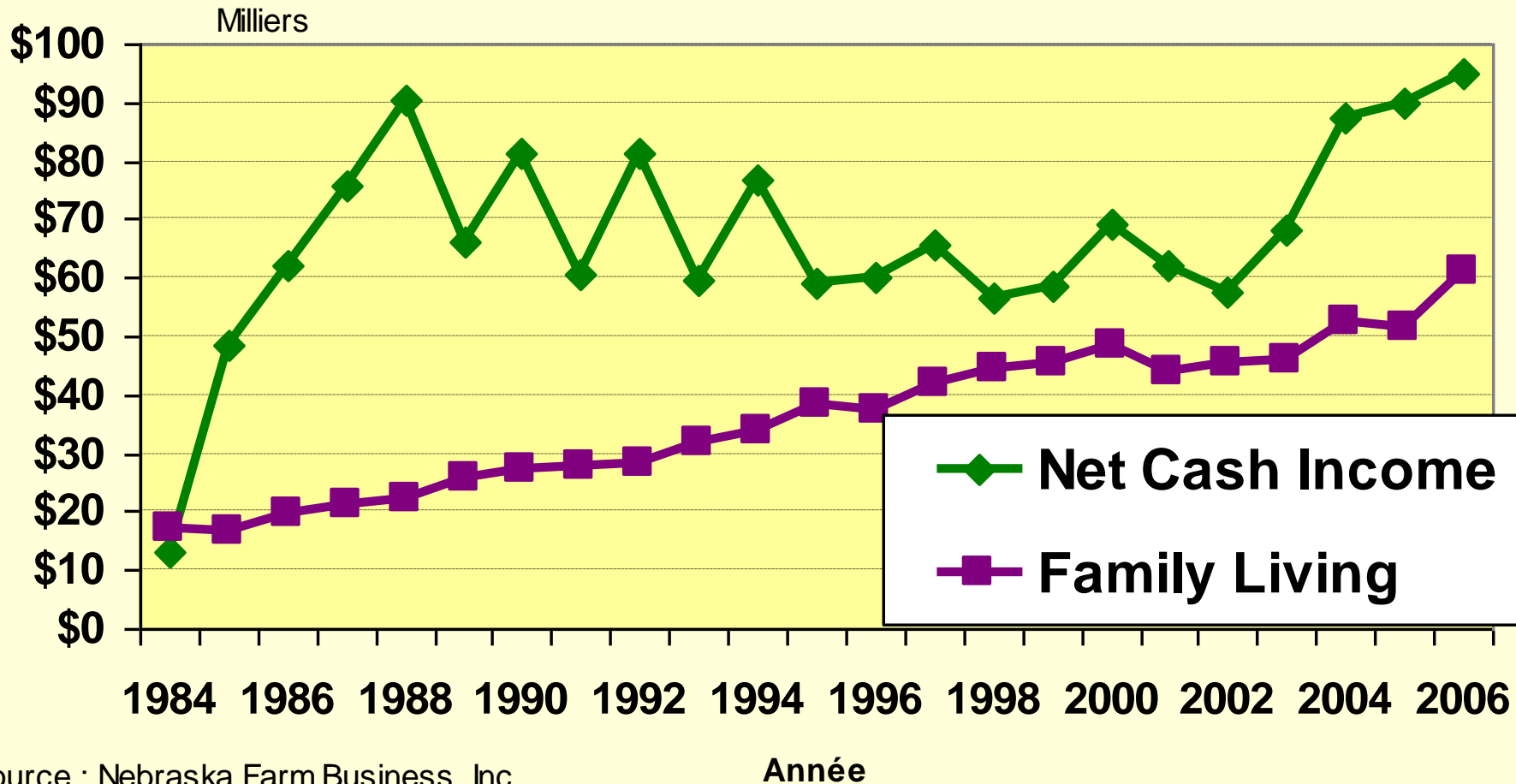
Revenu et dépenses des entreprises agricoles au Nebraska

Milliers



Source : Nebraska Farm Business, Inc.

Revenu monétaire et frais de subsistance des familles au Nebraska

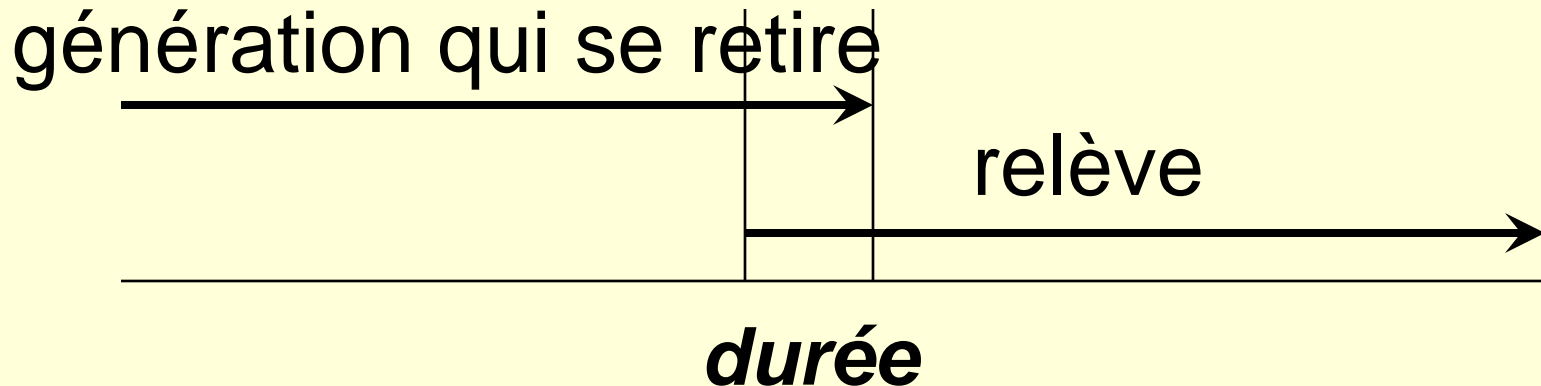


Source : Nebraska Farm Business, Inc.

Plan de transfert d'entreprise

PÉRIODE DE TRANSFERT

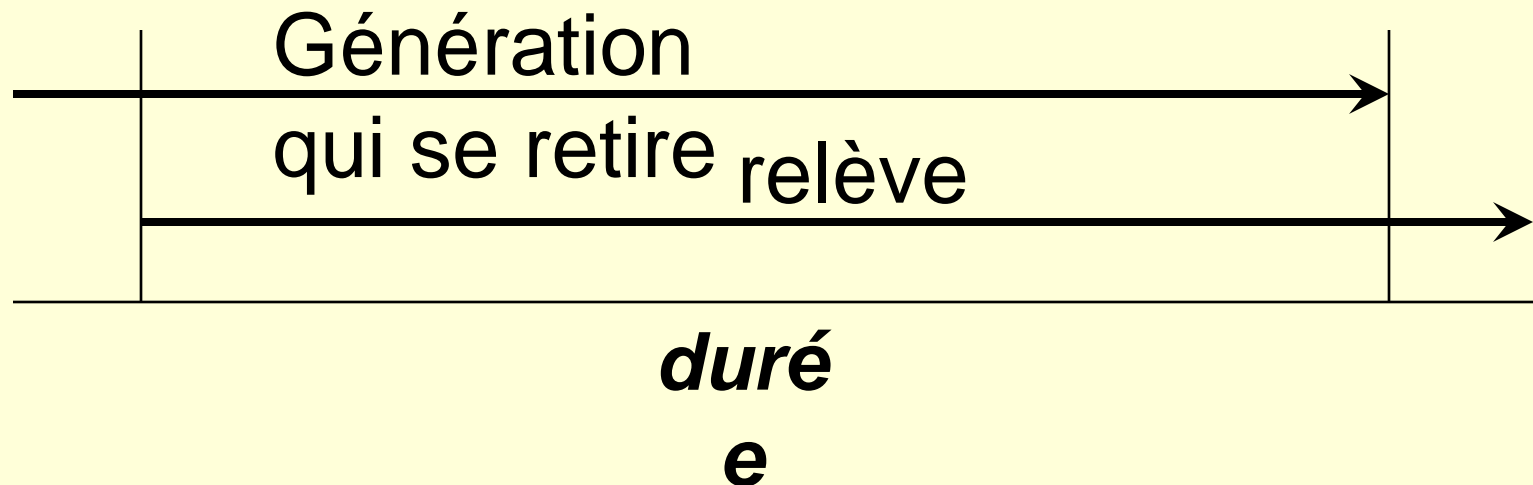
Période de transfert courte



Plan de transfert d'entreprise

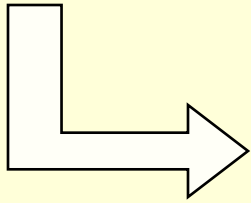
PÉRIODE DE TRANSFERT

Période de transfert longue

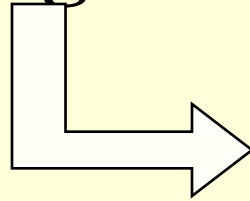


Les étapes du transfert

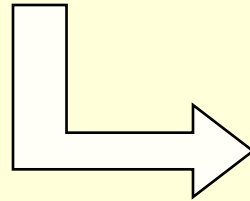
Essai



Engagement



Établissement



Retrait

Le processus de transfert



Accession à propriété



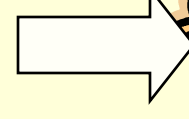
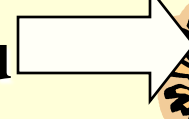
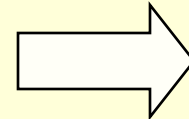
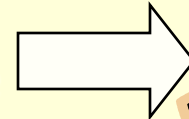
Gestion



Répartition du revenu



Travail



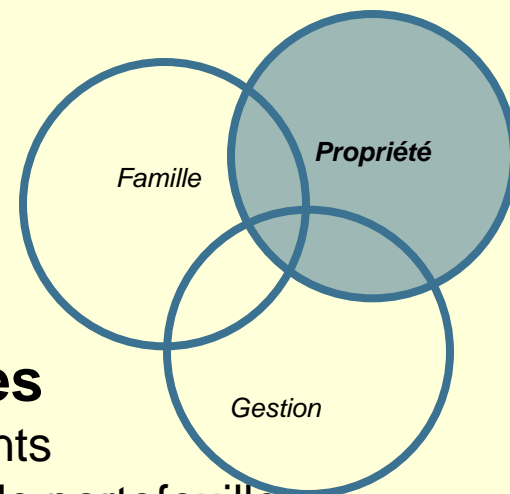
Tactiques

Fiscales

- Transfert libre d'impôt
- Exemption des gains en capital
- Gel successoral
- Fiducies
- Profits affranchis de tout impôt
- Réassurance en excédent de pertes
- Imposition des gains en compagnie
- Élimination de la dette non déductible d'impôt
- Stratégies de rémunération

Financières

- Assurance dirigeant d'entreprise
- Assurance-vie
- Investissements à impôt différé
- Investissements en capital et assurance de capital
- Portefeuille de placement



Juridiques

- Testaments
- Société de portefeuille
- Parts avec droit de vote
- Parts privilégiées
- Entente entre les actionnaires
- Entente de non-concurrence
- Mise à l'abri des créanciers
- Actionnariat des employés

Un plan de transition intégrée



Plan de transfert d'entreprise

	Essai	Engagement	Établissement	Retrait
Travail				
Calendrier				
Gestion				
Calendrier				
Revenu				
Calendrier				
Propriété				
Calendrier				

Transitions agricoles réussies

Plan de retraite

- Jusqu'à quand prendrez-vous part à la gestion de la ferme?
- Quelles seront vos sources de revenu?
- Où vivrez-vous?
- Comment résumerez-vous la situation globale de la ferme à des acquéreurs qui n'ont aucune connaissance de l'entreprise?
- Que ferez-vous?

Plan successoral

- Qui obtient quoi?
- À quel moment l'obtiennent-ils?
- Pendant combien de temps voulez-vous continuer à exercer un contrôle?

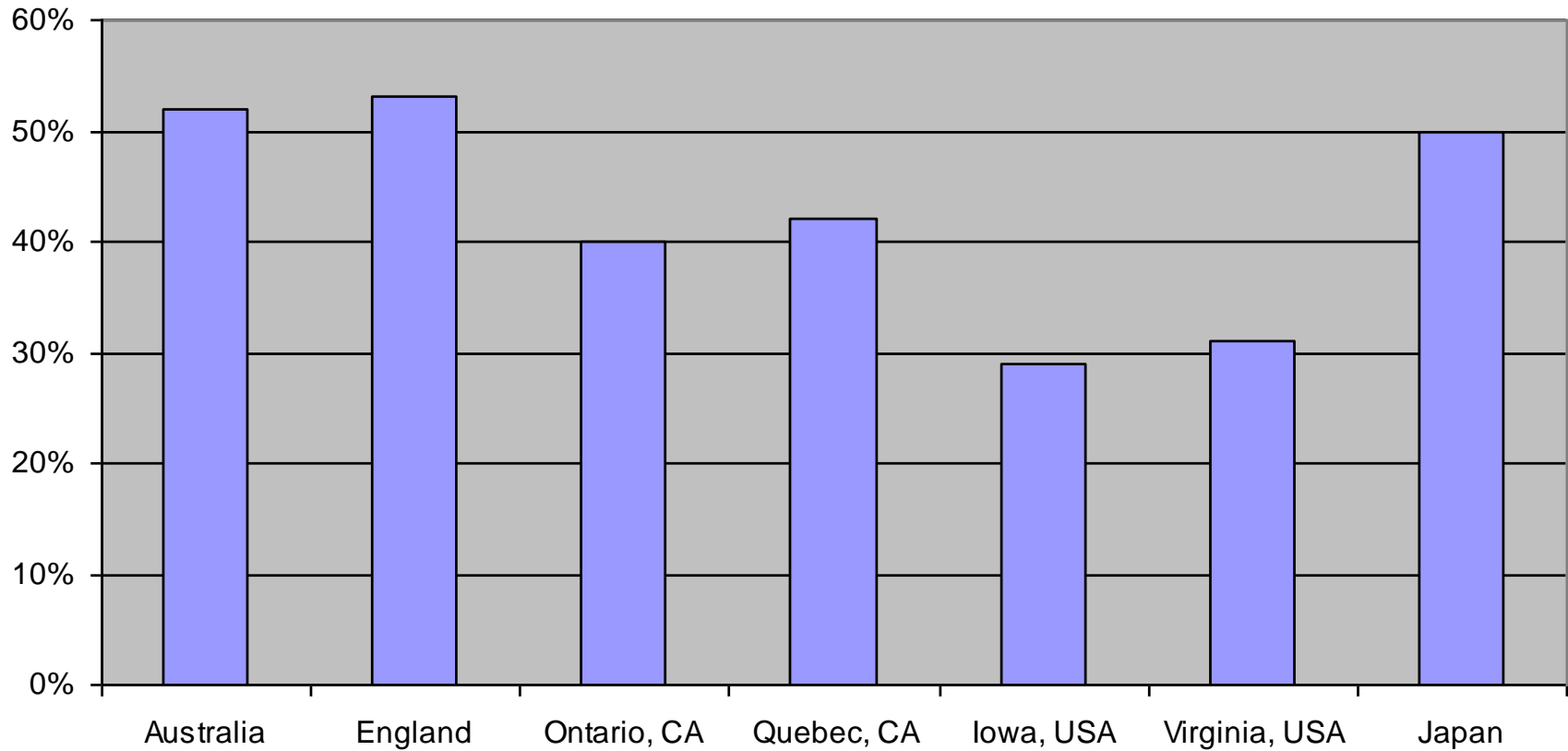
Enjeux clés

- Successeur?
- Équité vs égalité
- Retraite?
- Transfert de gestion – Encadrer votre relève
- Communication, communication.....

Recherche

- Andrew Errington, University of Plymouth (R.-U.)
- John Baker et Michael D. Duffy, University of Iowa State

Agriculteurs ayant désigné leur successeur



Âge des agriculteurs ayant un successeur désigné

	30 à 39	40 à 49	50 à 59	60 à 69
Australie	32 %			
Angleterre	22 %			
France	9 %			
Ontario (Canada)	21 %			
Québec (Canada)	23 %			
Iowa (É.-U.)	13 %			
Virginie (É.-U.)	6 %			
Japon	23 %			

Âge des agriculteurs ayant un successeur désigné

	30 à 39	40 à 49	50 à 59	60 à 69
Australie	32 %	44 %		
Angleterre	22 %	42 %		
France	9 %	29 %		
Ontario (Canada)	21 %	32 %		
Québec (Canada)	23 %	42 %		
Iowa (É.-U.)	13 %	22 %		
Virginie (É.-U.)	6 %	21 %		
Japon	23 %	29 %		

Âge des agriculteurs ayant un successeur désigné

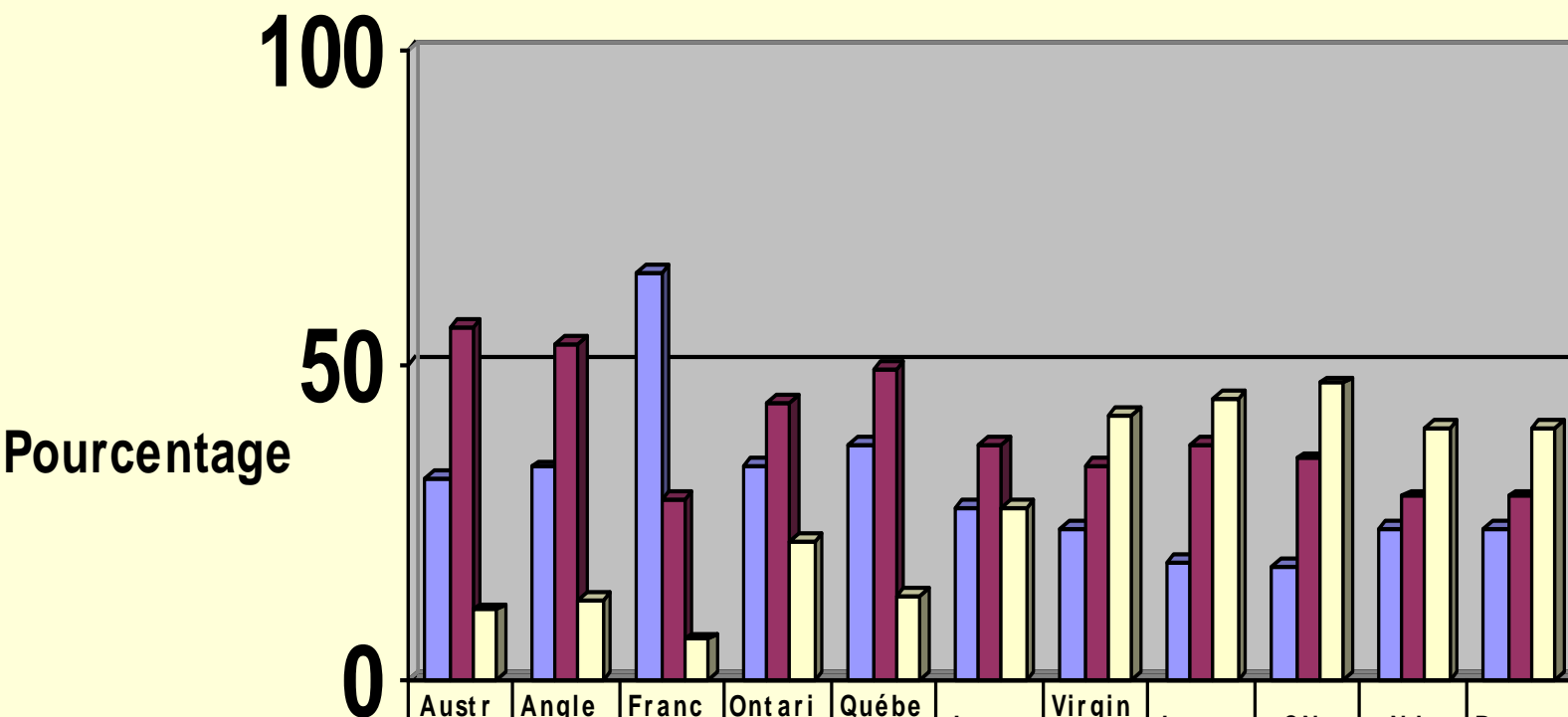
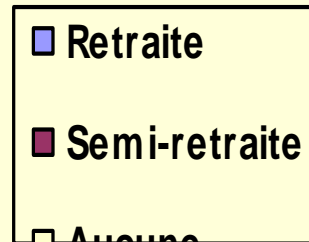
	30 à 39	40 à 49	50 à 59	60 à 69
Australie	32 %	44 %	54 %	
Angleterre	22 %	42 %	57 %	
France	9 %	29 %	59 %	
Ontario (Canada)	21 %	32 %	42 %	
Québec (Canada)	23 %	42 %	54 %	
Iowa (É.-U.)	13 %	22 %	27 %	
Virginie (É.-U.)	6 %	21 %	25 %	
Japon	23 %	29 %	50 %	

Âge des agriculteurs ayant un successeur désigné

	30 à 39	40 à 49	50 à 59	60 à 69
Australie	32 %	44 %	54 %	65 %
Angleterre	22 %	42 %	57 %	63 %
France	9 %	29 %	59 %	63 %
Ontario (Canada)	21 %	32 %	42 %	63 %
Québec (Canada)	23 %	42 %	54 %	65 %
Iowa (É.-U.)	13 %	22 %	27 %	45 %
Virginie (É.-U.)	6 %	21 %	25 %	31 %
Japon	23 %	29 %	50 %	55 %

Prendrez-vous votre retraite?

Graphique 4.5 - Comparaison internationale des intentions de retraite

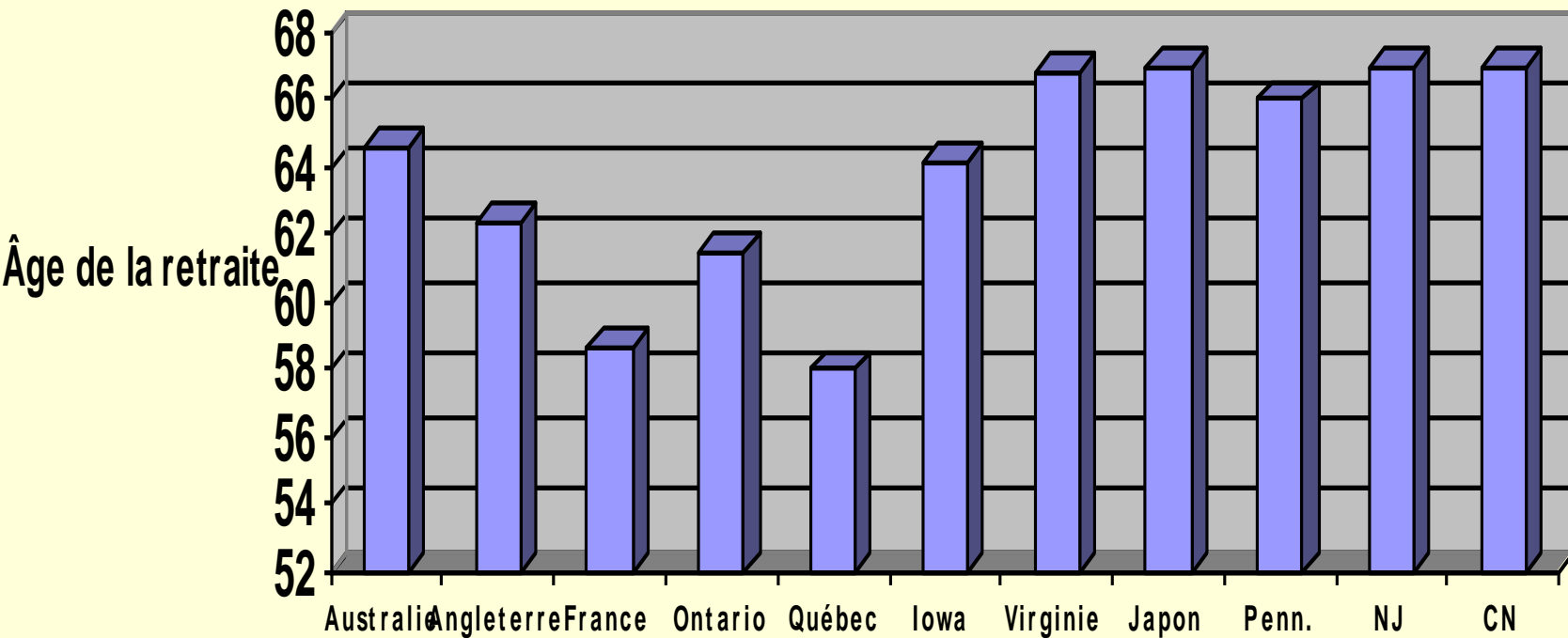


	Austr alie	Angle terre	Franc e	Ontari o	Québe c	Iowa	Virgin ie	Japon	CN	NJ	Penn.
■ Retraite	31,9	33,7	64,7	33,8	37,2	27,4	23,9	18,5	18	24	24
■ Semi-retraite	56	53,4	28,9	44	49,5	37,6	33,9	37,5	35	29	29
■ Aucune retraite	11	12,9	6,4	22,1	13,3	27,4	42,1	44,5	47	40	40

Âge de la retraite

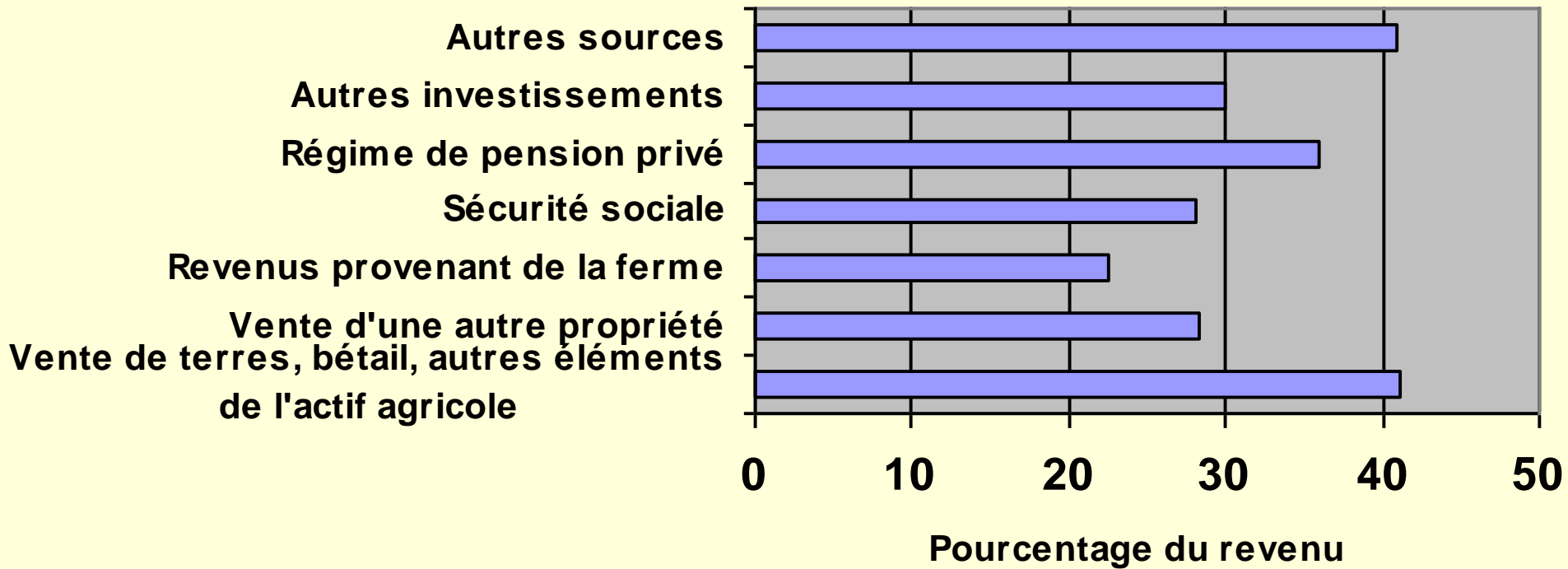
Graphique 4.6 - Comparaison de l'âge de la retraite

Retraite



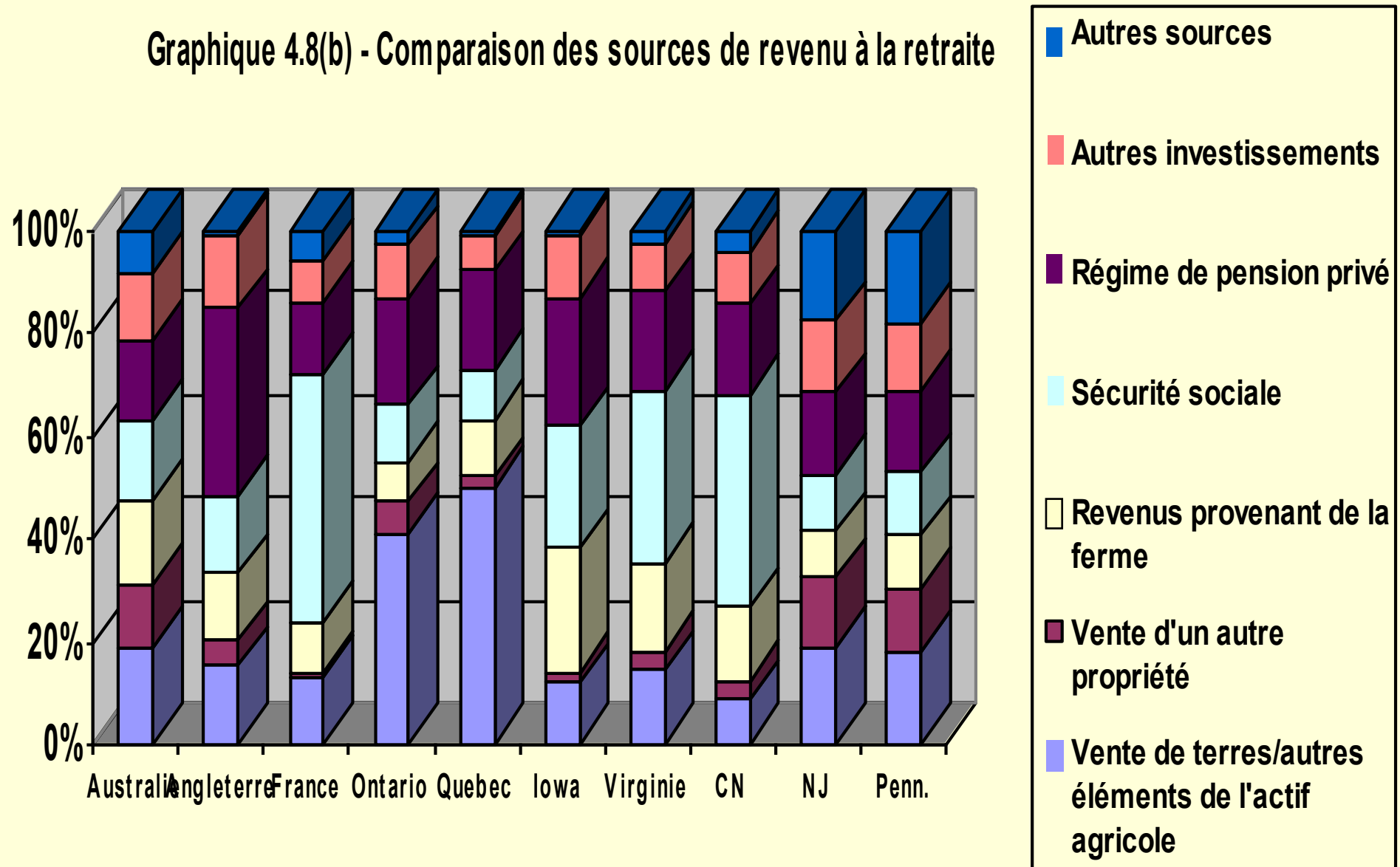
Sources de revenu à la retraite

Graphique 4.8(a) - Sources de revenu à la retraite



Sources de revenu

Graphique 4.8(b) - Comparaison des sources de revenu à la retraite



Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne				
Australie					
Angleterre					
France					
Ont. (Canada)					
Qc (Canada)					
Iowa (É.-U.)					
Virginie (É.-U.)					
CN (É.-U.)					
NJ (É.-U.)					
Penn. (É.-U.)					

Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne				
Australie	9 %				
Angleterre	44 %				
France	28 %				
Ont. (Canada)	28 %				
Qc (Canada)	28 %				
Iowa (É.-U.)	32 %				
Virginie (É.-U.)	30 %				
CN (É.-U.)	67 %				
NJ (É.-U.)	21 %				
Penn. (É.-U.)	21 %				

Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne	Famille			
Australie	9 %	59 %			
Angleterre	44 %	28 %			
France	28 %	55 %			
Ont. (Canada)	28 %	63 %			
Qc (Canada)	28 %	63 %			
Iowa (É.-U.)	32 %	55 %			
Virginie (É.-U.)	30 %	66 %			
CN (É.-U.)	67 %	25 %			
NJ (É.-U.)	21 %	31 %			
Penn. (É.-U.)	21 %	31 %			

Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne	Famille	Banquier		
Australie	9 %	59 %	10 %		
Angleterre	44 %	28 %	7 %		
France	28 %	55 %	9 %		
Ont. (Canada)	28 %	63 %	10 %		
Qc (Canada)	28 %	63 %	7 %		
Iowa (É.-U.)	32 %	55 %	14 %		
Virginie (É.-U.)	30 %	66 %	1 %		
CN (É.-U.)	67 %	25 %	s.o.		
NJ (É.-U.)	21 %	31 %	3 %		
Penn. (É.-U.)	21 %	31 %	3 %		

Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne	Famille	Banquier	Avocat	
Australie	9 %	59 %	10 %	9 %	
Angleterre	44 %	28 %	7 %	14 %	
France	28 %	55 %	9 %	s.o.	
Ont. (Canada)	28 %	63 %	10 %	7 %	
Qc (Canada)	28 %	63 %	7 %	10 %	
Iowa (É.-U.)	32 %	55 %	14 %	11 %	
Virginie (É.-U.)	30 %	66 %	1 %	10 %	
CN (É.-U.)	67 %	25 %	s.o.	s.o.	
NJ (É.-U.)	21 %	31 %	3 %	9 %	
Penn. (É.-U.)	21 %	31 %	3 %	9 %	

Personnes avec qui les agriculteurs discutent de leur retraite

	Personne	Famille	Banquier	Avocat	Comptable
Australie	9 %	59 %	10 %	9 %	40 %
Angleterre	44 %	28 %	7 %	14 %	39 %
France	28 %	55 %	9 %	s.o.	28 %
Ont. (Canada)	28 %	63 %	10 %	7 %	38 %
Qc (Canada)	28 %	63 %	7 %	10 %	33 %
Iowa (É.-U.)	32 %	55 %	14 %	11 %	18 %
Virginie (É.-U.)	30 %	66 %	1 %	10 %	11 %
CN (É.-U.)	67 %	25 %	s.o.	s.o.	s.o.
NJ (É.-U.)	21 %	31 %	3 %	9 %	13 %
Penn. (É.-U.)	21 %	31 %	3 %	9 %	13 %

Délégation des tâches

	Paiement des factures	Prêts	Machinerie \$	Vente	Calendrier
Australie	1	2	5	7	10
Angleterre	1	2	8	3	10
France	1	3	8	2	12
Ont. (Canada)	1	2	12	3	9
Qc (Canada)	1	2	11	3	7
Iowa, (É.-U.)	1	3	11	2	12
Virginie (É.-U.)	1	2	12	4	10
Japon	2	1	3	6	13
NJ (É.-U.)	1	2	5	6	7
Penn. (É.-U.)	1	2	5	6	7

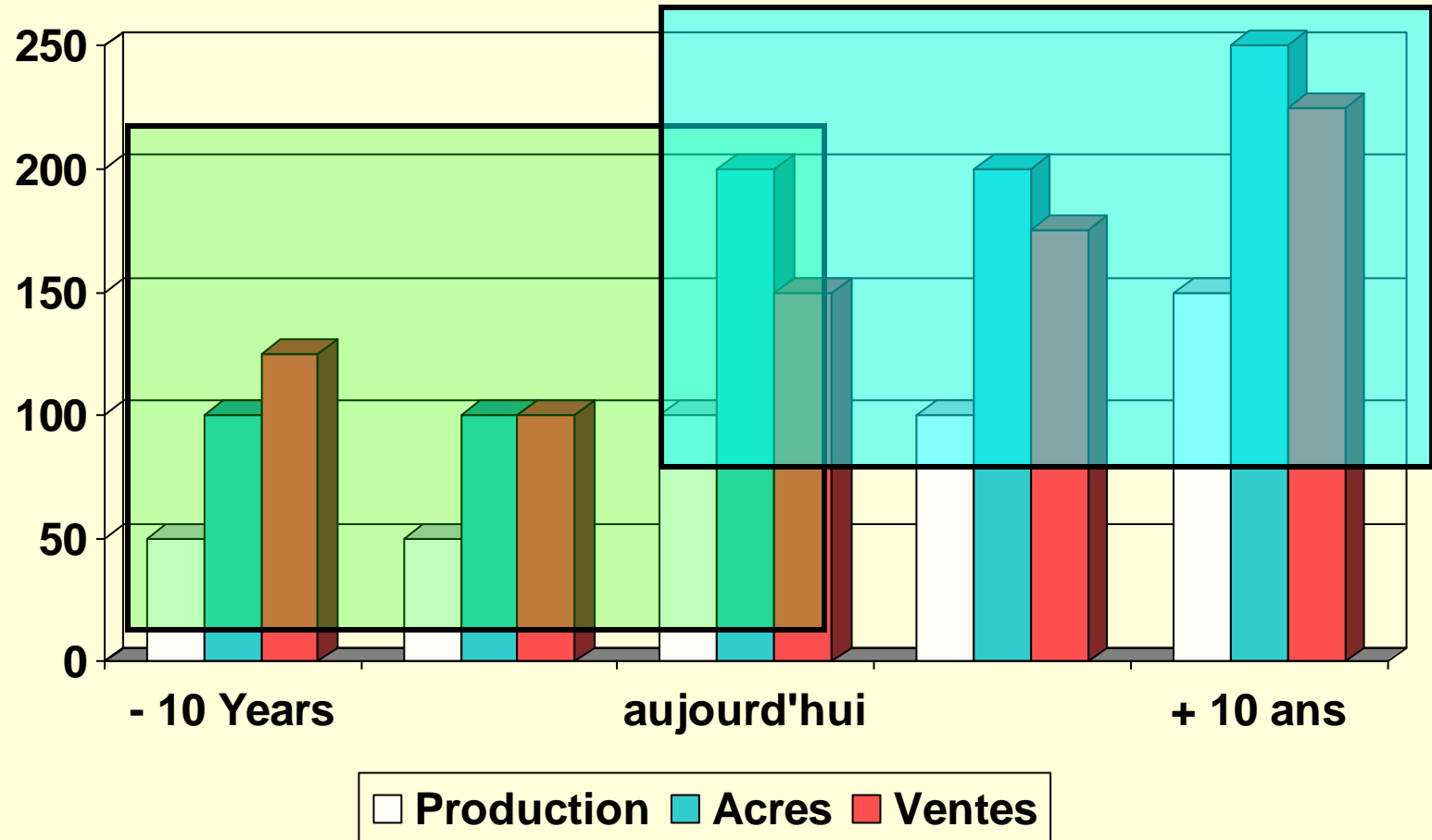
Délégation des tâches

	Invest.	Ventes	Intrants	IP quotidien	Plan annuel
Australie	4	6	8	9	7
Angleterre	5	4	13	9	7
France	7	4	13	8	5
Ont. (Canada)	5	4	11	12	8
Qc (Canada)	8	5	6	11	4
Iowa, (É.-U.)	4	7	6	11	10
Virginie (É.-U.)	7	5	3	12	9
Japon	9	6	5	3	4
NJ (É.-U.)	7	8	9	9	11
Penn. (É.-U.)	8	9	10	7	8

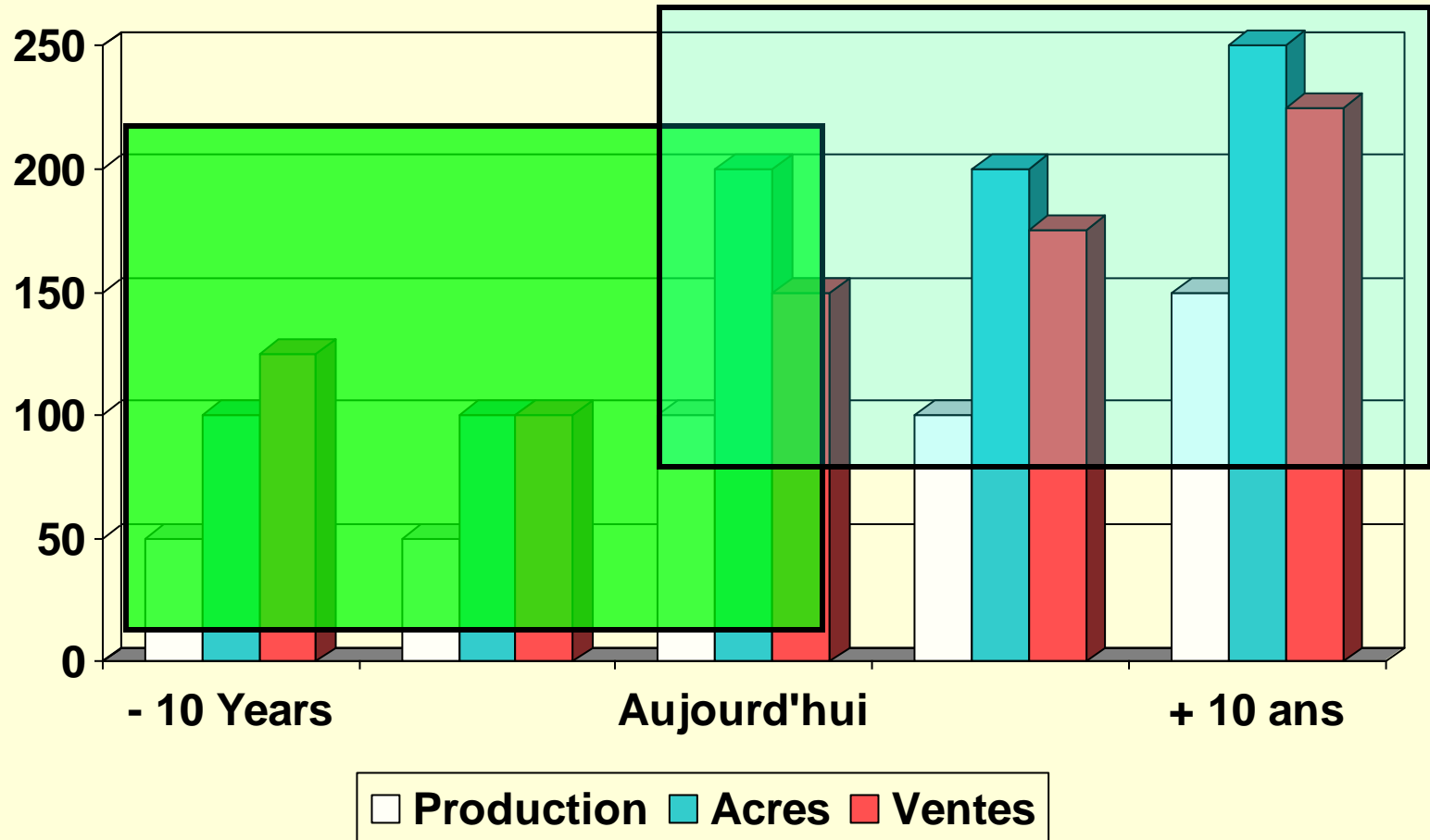
Écart

- Équité vs égalité
 - Valoriser le principe de la « mise de fonds en travail »
 - Égaux, à partir de quand?
 - Au décès des parents?
 - Dès l'entrée du successeur dans l'entreprise?
- Goulet d'étranglement de la retraite
 - Importance du choix du « successeur »
 - Incidence des politiques gouvernementales sur les intentions de retraite
- Non-application des « outils d'affaires » aux transferts de ferme
 - Amélioration des biens locatifs
 - Ententes de bail-achat
 - Coentreprises
 - Conventions de rachat de parts d'associés

Dix prochaines années

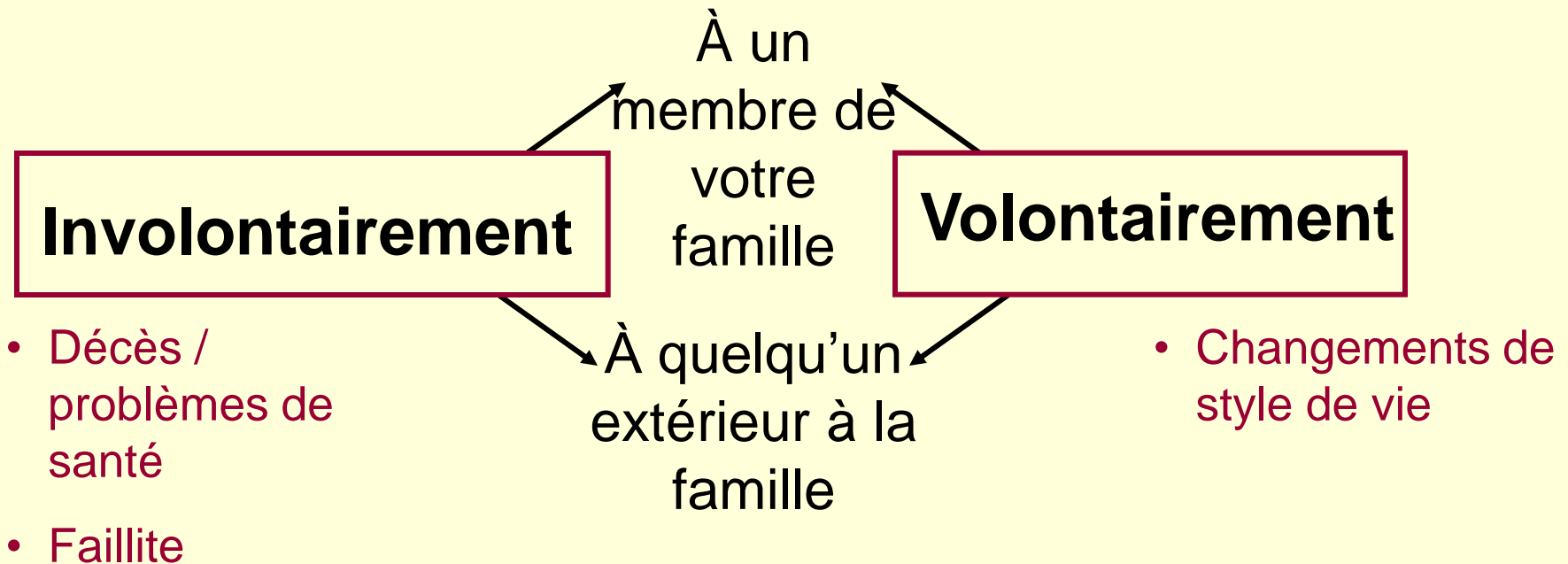


Dix prochaines années



Outils et écarts

- Un jour, vous vendrez



Donnez-vous le choix

Se concentrer sur l'intérêt commun

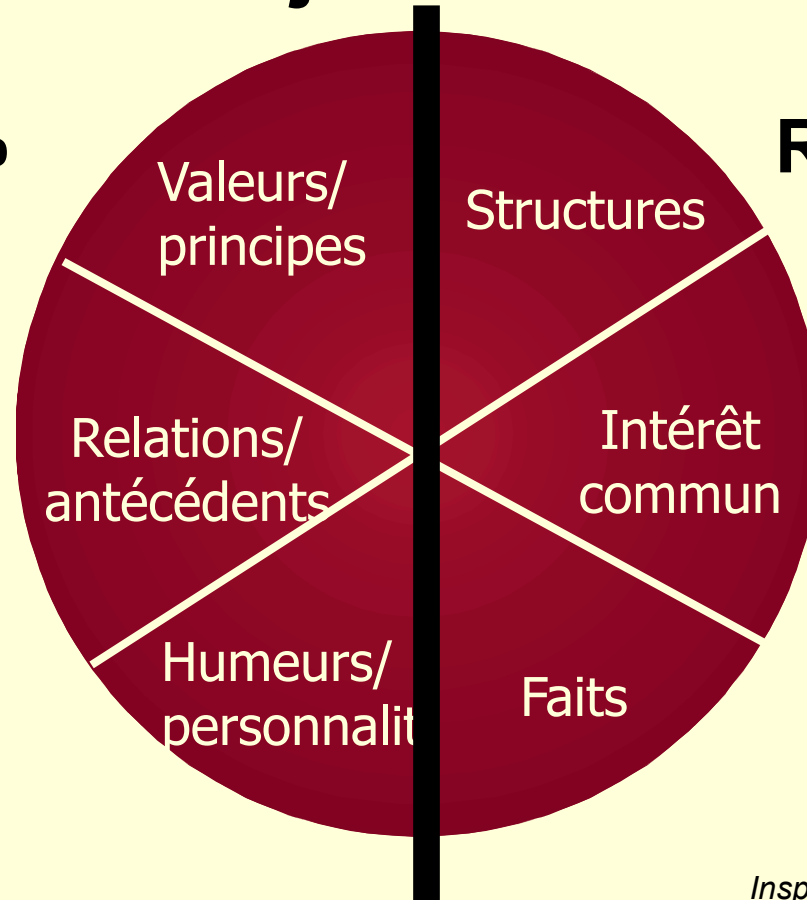
Hier

Aujourd'hui

Demain

Échec : 96 %

Réussite : 70%



Inspiré du « Cercle de conflit » élaboré par CDR Associates de Boulder, au Colorado

Références

- Ashok, M., Durst, R., and Hisham, E. « How Do U.S. Farmers Plan for Retirement: A feature presentation for the Economic Research Service, USDA », avril 2005
- Baker, J. and Duffy, M. « Farm Succession in Iowa: A survey of Iowa farmers and their attitudes toward farm business succession », Iowa State University, Beginning Farmer Center, 2000
- Baker, J. and Hensley, A. « Farm succession and Inheritance: A Comparison of Pennsylvania and New Jersey date with International Farm Succession and Retirement research », Iowa State University, Beginning Farmer Center, 2005
- Barclay, E., Foskey, R., and Reeve, I. « Farm Successions and Inheritance: Study comparing Australian and International research », University of New England, Rural Industries Research and Development Corporation, Institute for Rural Futures, 2005
- Errington, A. « Farmers Face Retirement in England, France, Canada and the USA: Conference paper for “Carry on Farming?” », University of Plymouth, 2002
- Howard, Wayne. « Intergenerational Transfer of Family Farm Businesses: A review of issues and findings from case studies », University of Guelph, Department of Agricultural Economics and Business, 1996
- Keating, N., and Little, H. « Choosing the successor in New Zealand family farms », Family Business Review, Volume X, no 2, p. 151 à 171, 1997
- Uchiyama, T., Errington, A., Loble, M., and Yanagimura, S. « Dimensions of Intergenerational Farm Business Transfers », Étude comparative entre le Canada, l'Angleterre, les États-Unis et le Japon, 2004

Conférence internationale sur le transfert de ferme 2007



Dave Goeller,
Spécialiste en transition
University of Nebraska

Scott vanEngen, CA, planificateur financier agréé,
Principal chargé de comptes
Banque Royale du Canada