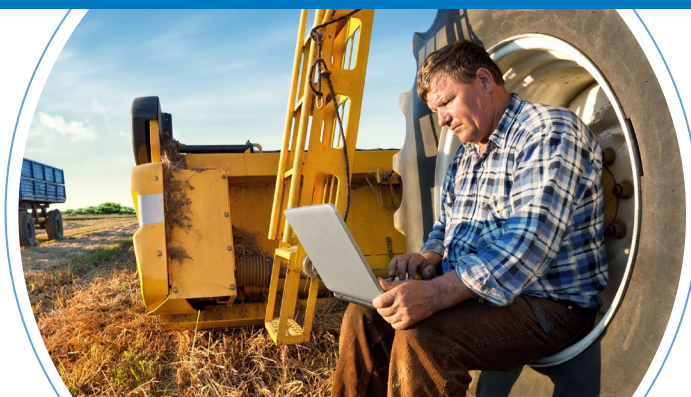


Considérations en matière d'assurance pour les agriculteurs



Les propriétaires d'exploitation agricole font face à bon nombre des mêmes risques financiers que les autres, mais ils ont aussi des risques propres à leur secteur. L'assurance est un outil qui aide à atténuer ces risques tout en leur permettant de bénéficier d'avantages fiscaux particuliers, grâce au traitement fiscal préférentiel qu'offre l'assurance.

Pourquoi un propriétaire d'exploitation agricole aurait-il besoin d'une assurance?

- Afin de protéger le propriétaire contre la dette en cas de décès prématuré : de nombreux agriculteurs contractent d'importantes dettes – pour acheter de l'équipement, des terres, des stocks, des semences et pour construire des bâtiments.
- Pour fournir des liquidités au décès du propriétaire de l'exploitation agricole : de nombreux agriculteurs sont riches en actifs, mais manquent de liquidités – l'assurance offre des liquidités au moment où elles sont le plus nécessaires pour financer une transition en douceur.
- Pour compenser l'effet de l'impôt : de nombreux agriculteurs seront assujettis à des obligations fiscales importantes en raison des gains en capital réalisés à leur décès.
- Pour compenser la perte d'un revenu : en raison d'un décès prématuré, d'une invalidité ou d'une maladie grave.
- Pour la répartition équitable de la succession : cela permet d'avoir les liquidités pour rémunérer équitablement les enfants qui ne participeront pas ou qui choisissent de ne pas participer à l'exploitation agricole.
- Pour aider à se protéger contre la perte d'une personne clé : les gens ont des compétences ou des qualités précises, et leur perte en raison d'un décès, d'une maladie ou d'une invalidité causerait des difficultés financières à l'entreprise.

Quels sont les avantages d'une assurance pour un propriétaire d'exploitation agricole?

- Versement libre d'impôt au décès : à une ou plusieurs personnes ou à une société d'exploitation agricole.
- Croissance à imposition différée de la valeur de rachat : personnelle ou au sein d'une société agricole.
- Crédit au compte de dividende en capital si l'exploitation agricole est détenue par une société, ce qui permet de verser des fonds aux actionnaires survivants sous forme de dividendes libres d'impôt.

Quels types d'assurance les agriculteurs devraient-ils envisager?

Assurance temporaire :

Lorsque le besoin est d'une courte durée ou pour une période précise (par exemple, pour protéger un prêt en cours). L'assurance vie temporaire offre le coût le plus bas à court terme, et il se peut que la couverture permanente ne soit pas nécessaire. Il est possible de la convertir en couverture permanente plus tard (aucune preuve médicale requise) si des besoins permanents ou à long terme en matière d'assurance surviennent.

Assurance permanente :

Peut être plus coûteuse à court terme, mais moins coûteuse à long terme. Les primes d'assurance temporaire peuvent augmenter lorsqu'une police est renouvelée, tandis que les primes des polices permanentes restent stables tant que la police est en vigueur. De plus, certains produits d'assurance permanente ont l'avantage de faire croître au fil du temps la valeur de rachat dans un contexte à l'abri de l'impôt. Le crédit annuel de l'assurance vie entière est très peu touché par la volatilité à court terme des marchés. De plus, l'assurance vie universelle offre de la souplesse en matière de primes et une gamme d'instruments de placement, y compris certaines options entièrement garanties, qui peuvent être favorables en période de fluctuation des taux. Certaines personnes voient l'assurance comme une catégorie d'actif non traditionnelle qui les aide à diversifier leur portefeuille.

Vous pourrez accéder à la valeur de rachat de ces polices d'assurance de votre vivant. Ces fonds peuvent être utilisés dès le départ au moyen d'un régime de financement d'entreprise assuré afin de réduire au minimum les besoins en matière de flux de trésorerie, d'offrir une protection à faible coût net, de réduire les débours et de conserver des liquidités pour d'autres occasions qui pourraient survenir. Autrement, les valeurs de rachat peuvent être utilisées plus tard au cours de votre vie pour compléter d'autres sources d'actifs de retraite – des fonds pour les dépenses associées au mode de vie ou pour d'autres raisons, ou bien pour rémunérer un ou plusieurs enfants qui ne participeront pas à l'exploitation agricole. Pour en savoir plus, consultez la [brochure destinée au client](#).

Prestations d'assurance du vivant

Comme tout le monde, les agriculteurs ne sont pas à l'abri des risques d'invalidité, de maladie grave ou de besoins de soins médicaux de longue durée. Ces risques peuvent tous être atténués grâce à l'assurance, qu'ils l'aient souscrite en leur nom personnel ou par l'intermédiaire d'une société agricole. De plus, les polices d'Assurance vie entière et d'assurance vie universelle de BMO Assurance comportent des dispositions d'invalidité qui permettent le retrait en franchise d'impôt de la valeur de rachat de la police. Cette option peut être utile pour payer les frais généraux ou le solde du prêt garanti dans le cadre du régime de financement d'entreprise assuré.

L'assurance ne se limite pas à la protection de la dette. Lorsqu'elle est utilisée de manière stratégique, elle peut s'avérer un très bon outil pour préserver et accroître la valeur de votre succession agricole, réduire l'impôt, financer les soins de santé et vous permettre d'atteindre vos objectifs en matière de dons de bienfaisance.

Intégrer des stratégies de planification fiscale pour les propriétés agricoles à votre plan de relève

L'utilisation de la déduction pour gains en capital et du transfert intergénérationnel pour les propriétés agricoles peut servir à mettre à l'abri ou à reporter des passifs d'impôt potentiels. Cependant, des conflits peuvent survenir entre les intérêts, les désirs et les objectifs des membres de la famille qui prennent une part active dans la ferme, et ceux des membres de la famille qui ne le font pas.

Une stratégie qui profite à un membre de la famille sur le plan fiscal peut réduire la valeur de l'héritage d'un autre membre de la famille. Par conséquent, il est important que tout plan de relève tienne compte de la disponibilité de ces stratégies fiscales et de leur incidence sur tous les membres de la famille dans le contexte de la planification de la relève, de la retraite et de la succession.

Quelle incidence la planification de la relève agricole aura-t-elle sur mon héritage?

Tout dépend de la façon dont la famille perçoit l'héritage. Laisser un héritage signifie-t-il qu'un ou plusieurs enfants poursuivent les activités agricoles? Ou est-ce que cela signifie vendre la terre en échange d'un capital financier pouvant être utilisé à d'autres fins au profit de la famille?

Le thème sous-jacent à ces deux questions est l'incidence de ces décisions sur la dynamique familiale. Si le résultat crée des tensions entre les membres de la famille, quelle incidence cela a-t-il sur l'héritage?

L'une des difficultés les plus courantes en matière de planification de la relève agricole relève de la différence entre équité et égalité. Si une famille compte trois enfants, dont deux prennent en charge l'exploitation agricole et que le troisième poursuit une carrière différente, les parents doivent tenir compte des répercussions sur la planification successorale du don de la ferme à deux des enfants et de l'héritage reçu par le troisième enfant.

Cela ne signifie pas que le troisième enfant devrait recevoir un héritage de la même valeur, mais qu'il doit y avoir une discussion ouverte et honnête entre les membres de la famille pour en arriver à une entente sur l'équité. Les familles peuvent également envisager des outils comme l'assurance vie, qui est couramment utilisée dans ces situations.

Demandez conseil à un professionnel

La complexité de la planification de la relève agricole ne doit pas être sous-estimée. Les interrelations entre la famille et la ferme signifient qu'en plus des changements pratiques, comme les contrats, le financement et la planification fiscale, il faut aussi tenir compte des changements psychologiques. Il s'agit notamment de la volonté de la génération précédente à renoncer à la propriété, de la sélection et de la formation des successeurs et de la communication entre les membres de la famille. Obtenir des conseils professionnels est donc particulièrement important lorsque vous élaborez un plan de relève pour votre ferme.

Quelle que soit votre situation, votre conseiller peut vous recommander des solutions qui permettront de réduire les répercussions financières liées à un décès prématuré, à une invalidité ou à l'imposition fiscale, et d'augmenter les ressources financières dont vous et vos héritiers disposez.

Communiquez
avec nous

Pour obtenir de plus amples renseignements à propos de BMO Assurance ou de nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous, au :



1 877 742-5244



[bmoassurance.com](https://www.bmoassurance.com)



Cette publication de BMO Assurance est présentée à titre informatif seulement; elle n'est pas conçue ni ne doit être considérée comme une source de conseils professionnels. Son contenu provient de sources considérées comme fiables au moment de sa publication, mais BMO Assurance ne peut en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité. Pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre professionnel en assurance, en fiscalité, en comptabilité, en droit ou autre. Les commentaires émis dans cette publication n'ont pas pour but de constituer une analyse définitive des conditions d'application de l'impôt ni des lois sur les fiducies et les successions. Ce sont des commentaires de nature générale, et nous recommandons au lecteur d'obtenir des conseils professionnels sur la situation fiscale qui lui est propre.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

1057F (2025/03/28)

25-0328