

## Comment les propriétaires d'entreprise peuvent tirer le maximum de l'équation risque - bénéfice

Les propriétaires d'entreprise disposent de belles possibilités de bâtir une sécurité financière pour eux-mêmes et leurs familles. Le tout est de les exploiter au maximum avec le minimum de risque.

Par exemple, si vous aviez un employé dont le travail est vital pour le succès de votre entreprise, qu'arriverait-il s'il décédait? Comment la perte d'un important actionnaire pourrait-elle modifier la structure du capital social de votre entreprise? Et comment pouvez-vous maximiser la valeur après impôt de votre entreprise pour vos héritiers?

### Se protéger de la perte d'une personne essentielle

La première chose à faire pour un propriétaire de petite entreprise, c'est de s'assurer que le décès d'une personne essentielle n'ait pas pour effet de perturber ou même de détruire le fonctionnement de l'entreprise. Une personne clé dans une entreprise peut être son fondateur, qui en a une connaissance et une vision intimes irremplaçables. Ce peut être aussi un vendeur, les clients importants pouvant disparaître si l'entreprise perd son expert en relations publiques. Il peut aussi s'agir d'un employé dont les compétences uniques sont absolument essentielles à l'entreprise.

Il est impossible de se protéger totalement contre la perte d'une personne clé, mais au moins une assurance peut en alléger les effets en vous garantissant d'avoir des fonds suffisants au bon moment pour trouver un remplaçant convenable, le former et soutenir la santé financière de l'entreprise.

### Maintenez votre capital social

Qu'arriverait-il si la personne clé qui décédait était aussi un important actionnaire dans votre entreprise? Il est judicieux d'avoir en main une convention de rachat de parts d'associés qui permette aux associés survivants d'acheter la part du défunt et de garder le contrôle de l'entreprise. Cependant, selon Rob McGavin, directeur de l'assurance chez ScotiaMcLeod, les choses ne sont pas toujours aussi simples :

« Le problème pour les associés, c'est de trouver les moyens de payer la part du défunt au moment où ils doivent le faire. Ils peuvent mettre de l'argent de côté, mais ils ne peuvent savoir quand exactement ils auront besoin de cet argent ni de combien ils auront besoin. L'emprunt est une autre possibilité mais suite à la perte d'un associé, il pourrait être difficile d'obtenir du crédit supplémentaire ou d'en avoir les moyens. La vente de l'actif de l'entreprise pourrait être une solution, mais pourrait aussi causer du tort à l'entreprise ou obliger les associés à accepter de vendre l'actif à bas prix. »

La solution est souvent l'assurance-vie parce qu'aucun autre moyen ne peut vous fournir exactement le montant dont vous avez besoin précisément au moment où vous en avez besoin et ses coûts peuvent être minimes par rapport à ceux des autres options.



## Protégez votre legs

L'assurance-vie peut aussi être une solution au problème des impôts sur les gains en capital dus par votre succession au moment de votre décès. Plutôt que d'obliger vos héritiers à épuiser l'actif de l'entreprise ou même à vendre l'entreprise pour payer les impôts, vous pouvez vous assurer qu'ils ont une assurance-vie suffisante pour couvrir ce besoin. Diverses stratégies fondées sur l'assurance vous permettent de garder la mainmise sur le destin de votre entreprise.

## Accroître son patrimoine

L'assurance-vie n'est pas qu'un outil qui vous permet de gérer les risques et de protéger votre actif; c'est aussi un moyen d'accroître votre patrimoine à l'abri de l'impôt et de dégager des sommes après impôt colossales pour votre famille. Vous pouvez aussi créer des programmes d'encouragement originaux pour les employés à l'aide de diverses stratégies d'assurance. Par exemple, vous pouvez leur offrir la possibilité d'utiliser la valeur de rachat d'une police pour s'assurer un revenu de retraite.

Que vous vouliez arrondir votre revenu de retraite, réduire vos impôts ou simplement maximiser votre legs, vous disposez de stratégies qui s'intégreront dans votre plan financier d'ensemble et vous donneront à vous, à votre famille et à vos associés une plus grande tranquillité d'esprit.

## Mettez à jour votre plan d'affaires

Si vous avez travaillé fort au succès de votre entreprise, il est logique de traiter sa protection financière aussi sérieusement que sa croissance financière. Les conseillers de ScotiaMcLeod disposent des connaissances, des ressources et de l'équipe d'experts nécessaires pour déterminer quels sont les occasions et les risques de votre entreprise et vous recommander des solutions qui protégeront votre actif et vous aideront à atteindre vos objectifs.

Cette publication a été préparée par ScotiaMcLeod, une division de Scotia Capitaux Inc. (SCI), membre du FCPE. Cette publication sert de source générale d'information et ne devrait pas être considérée comme offrant des conseils fiscaux ou de placement personnels. Nous ne sommes pas des conseillers fiscaux et recommandons aux lecteurs de consulter leur conseiller fiscal professionnel avant de poser un acte fondé sur le contenu de la publication. La présente publication et l'information, les opinions et les conclusions qu'elle contient sont protégées par le droit d'auteur. La présente publication ne peut être reproduite en totalité ou en partie, ni mentionnée de quelque façon que ce soit, et l'information, les opinions et les conclusions qu'elle contient ne peuvent être mentionnées, dans chaque cas, sans le consentement exprès préalable de SCI. Le Groupe Banque Scotia fait référence à La Banque de Nouvelle-Écosse et à ses filiales au Canada. <sup>MC</sup> Marques de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse.



<sup>MC</sup> Marque de commerce utilisée sous réserve de l'autorisation et du contrôle de La Banque de Nouvelle-Écosse. ScotiaMcLeod est une division de Scotia Capitaux Inc., membre du FCPE. <sup>MC</sup> Marque de commerce utilisée sous réserve de l'autorisation et du contrôle de La Banque de Nouvelle-Écosse. ScotiaMcLeod est une division de Scotia Capitaux Inc., membre du FCPE. Tous les produits d'assurance sont vendus par l'entremise de ScotiaMcLeod Services Financiers inc., une filiale spécialisée dans l'assurance de Scotia Capitaux Inc., membre du Groupe Banque Scotia. Lorsqu'ils discutent de produits d'assurance-vie, les conseillers en placement de ScotiaMcLeod agissent en qualité d'assureurs-vie (conseillers en sécurité financière au Québec) représentant ScotiaMcLeod Services Financiers inc.