



Présenté par Me Cathy Nehme , avocate
fiscaliste

STRATÉGIES DE RÉDUCTION D'IMPÔTS POUR PROFESSIONNELS DE LA SANTÉ



NOTRE ÉQUIPE



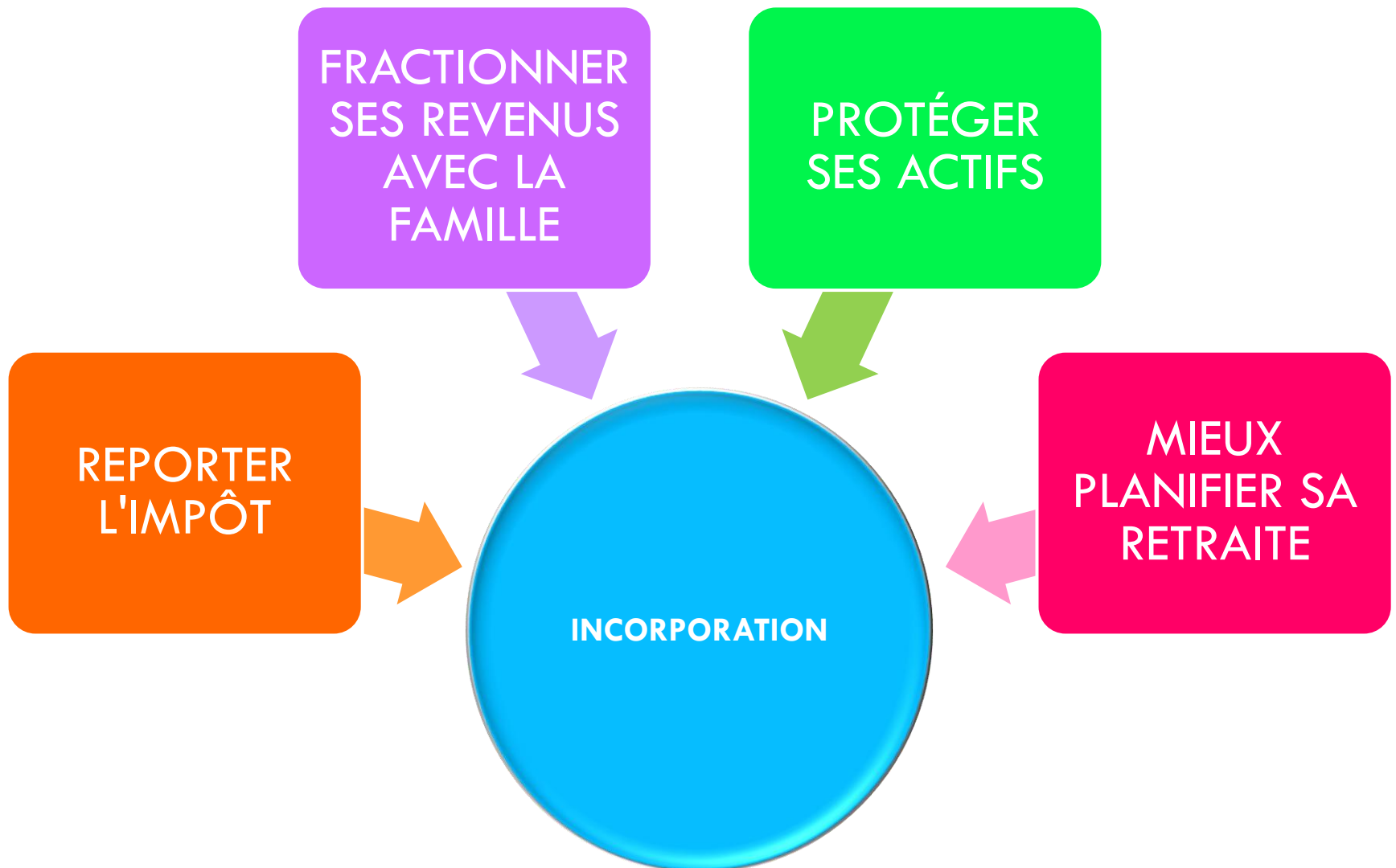
**DROIT ET
FISCALITÉ
MÉDITAX**

**PLANIFICATION
FINANCIÈRE
PLANIMÉDIC**

**COMPTABILITÉ
TUAN PHAM**

**VALEURS
MOBILIÈRES
CHRISTIAN
ARSENAULT**

POURQUOI S'INCORPORER?



Principes de Base: taux d'imposition avantageux

COMPAGNIE	
Revenus 500 000 \$ et -	19 %
+ 500 000 \$	28%

PARTICULIER	
Salaire	49%

QUI DEVRAIT S'INCORPORER?

MÉDECIN QUI ÉCONOMISE

- Médecin dont les revenus dépassent les sommes requises pour payer les dépenses de la famille.



MÉDECIN QUI DÉPENSE TOUT

- conjoint(e) ne travaille pas ou bénéficie d'un taux marginal peu élevé
- médecin a des enfants majeurs
- médecin qui aide financièrement un parent
- médecin veut vendre sa pratique ou clinique



INCORPORATION

INCORPORATION: STRUCTURE DE BASE

DR X



**SERVICES
MÉDICAUX INC.**

CE QU'IL MANQUE

- ❑ Pas de fractionnement de revenus avec les membres de la famille
- ❑ Stratégies de retraite limitées
- ❑ Pas d'achat d'immeubles dans Services médicaux inc.

LES ÉLÉMENTS MANQUANTS

FIDUCIE FAMILIALE

- ❑ FRACTIONNEMENT DE REVENUS AVEC LES MEMBRES DE LA FAMILLE
- ❑ PROTECTION D'ACTIFS EN CAS DE POURSUITE OU DE DIVORCE

SOCIÉTÉ DE PORTEFEUILLE

- ❑ PLANIFICATION DE LA RETRAITE
- ❑ ACHAT D'IMMEUBLES À COÛT RÉDUIT
- ❑ PLANIFICATION DE L'ASSURANCE VIE

FRACTIONNEMENT DE REVENU: LE CONCEPT

250 000\$ gagné par une seule
personne

250 000\$ de revenus

Impôt payé=105k

Partage de 250 000\$ entre la
famille

Médecin=130k

Conjoint=50k

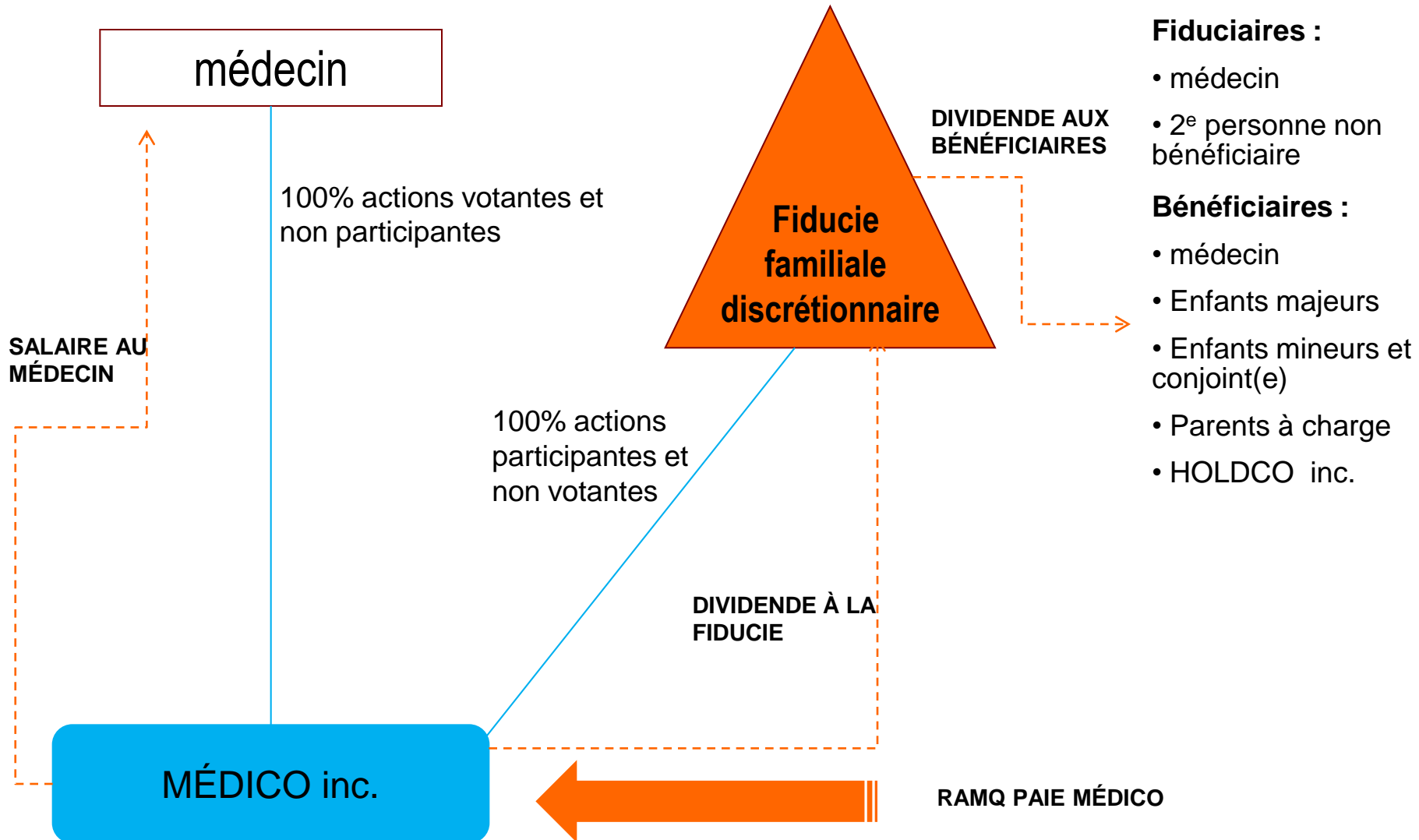
Enfant 1 =35k

Enfant 2 =35k

Impôt payé=70k

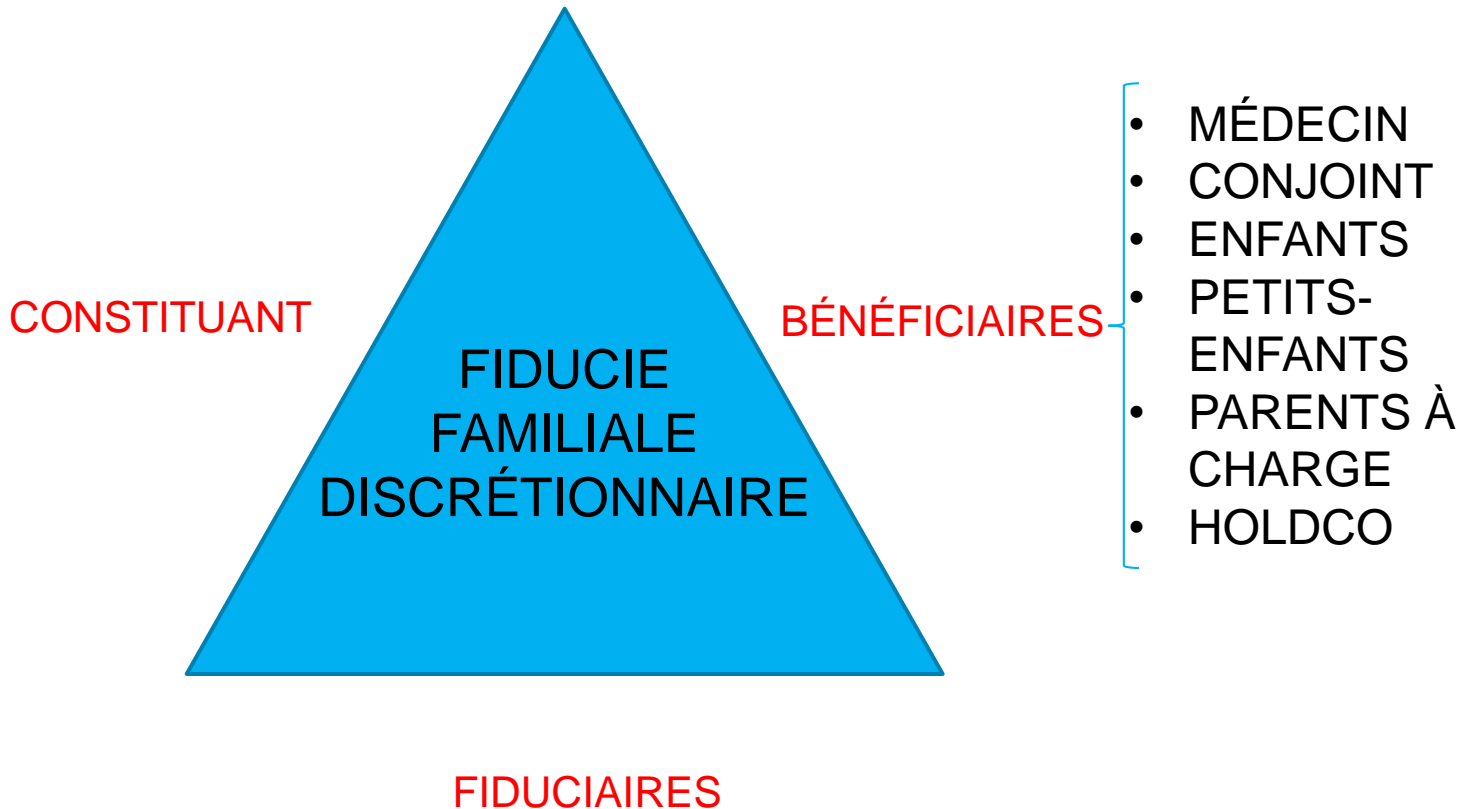
ÉCONOMIE D'IMPÔTS=35K PAR ANNÉE

STRUCTURE CORPORATIVE POUR FRACTIONNER AVEC LA FAMILLE

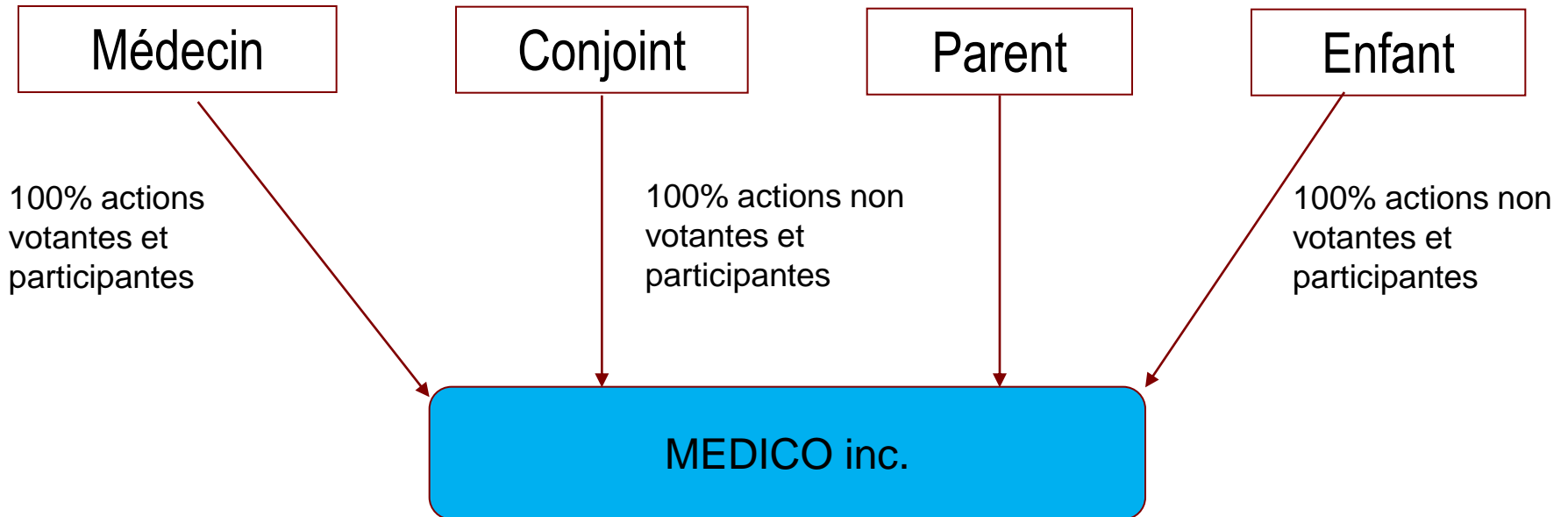


QU'EST-CE QU'UNE FIDUCIE?

Pour fractionner son revenu avec ses membres de la famille, nous avons besoin d'une fiducie familiale.



DIVIDENDES DISCRÉTIONNAIRES?



PENSONS AU DIVORCE AINSI QU'AUX CRÉANCIERS



POURQUOI UTILISER UNE CIE DE GESTION?

- ❑ Selon le Règlement concernant les médecins, il faut que la compagnie médicale soit consacrée à la pratique médicale ou des activités connexes et accessoires.
- ❑ Définition de connexe et accessoire: considérer les sommes investies, le temps et l'effort pour les générer.
- ❑ Protection contre des poursuites

PLANIFICATION DE LA RETRAITE

- La société devient la caisse de retraite pour les médecins incorporés
- Objectif: Générer du gain en capital avec ses placements (équipe de Christian Arsenault-Industrielle Alliance Valeurs Mobilières)
- L'équipe de Planimédic peut vous aider à rendre vos frais de gestion déductibles d'impôt

LE TRANSFERT DE LA POLICE D'ASSURANCE-VIE À SA SOCIÉTÉ

STRATÉGIE 1: Transférer sa police d'assurance-vie à sa société qui paiera les primes d'assurance annuelles.

	MÉDECIN	SOCIÉTÉ
Revenu réel avant impôts pour payer sa prime annuelle	9804 \$	6173 \$
Impôt de	4804 \$ (49 %)	1 173 \$ (19 %)
Prime d'assurance	5 000 \$	5 000 \$
Économie annuelle		<u>3631 \$</u>

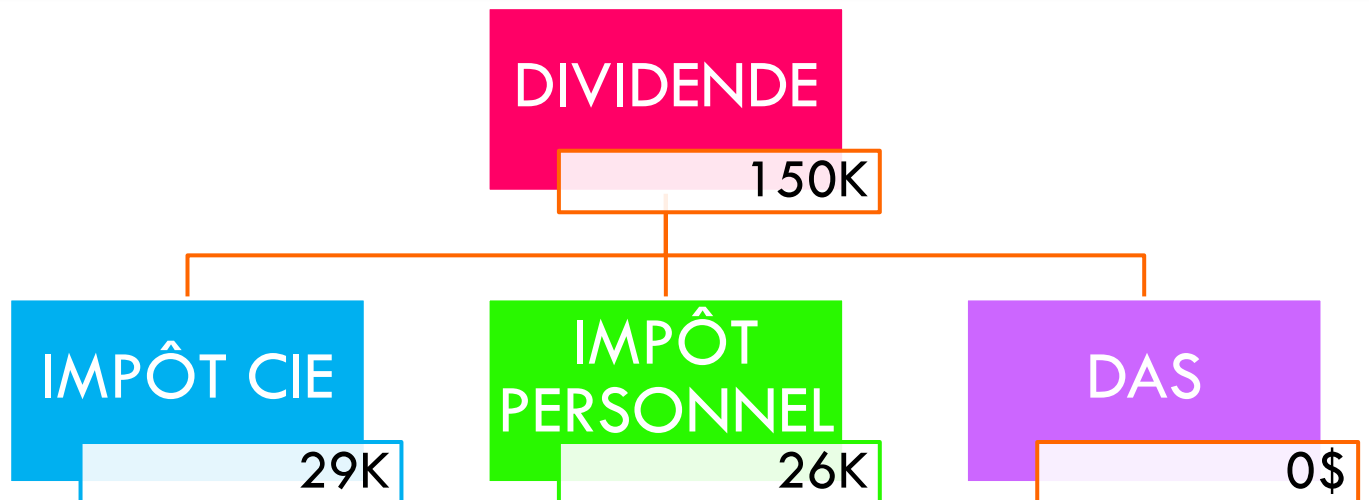
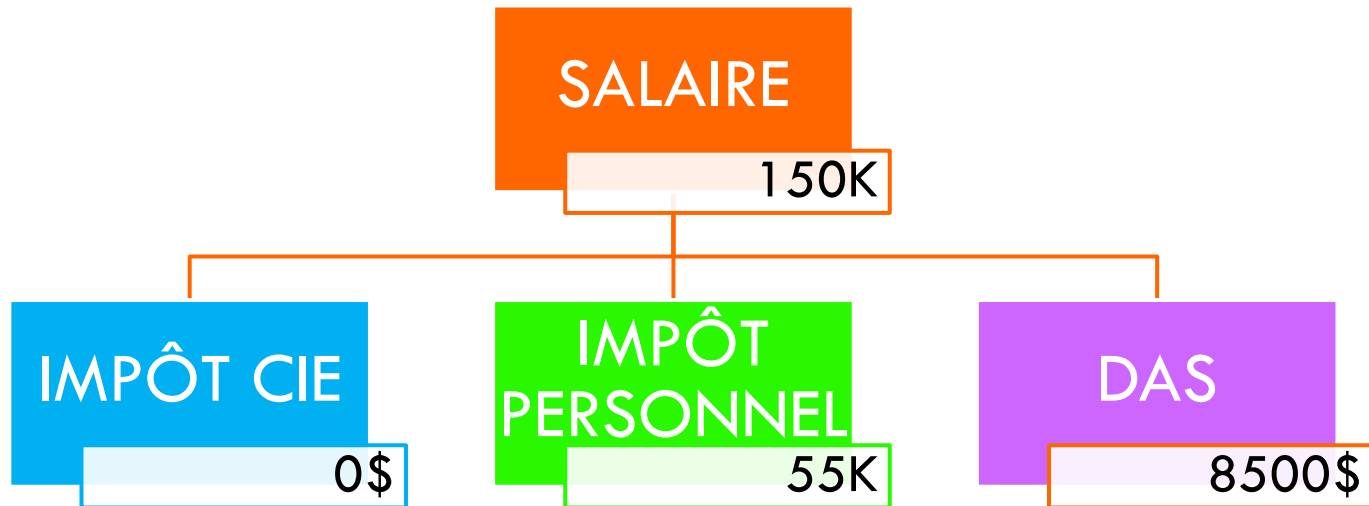
STRATÉGIE 2: Transférer sa police d'assurance-vie à sa société et retirer une somme égale à la JVM de sa police libre d'impôts. (évaluation de la police par un actuaire)

Choix de la rémunération

- Un salaire contrairement au dividende → paiement de DAS mais permet la conservation de certains programmes sociaux:
 - ✓ Prestation fiscale pour enfants
 - ✓ RRQ
 - ✓ Contributions au REER
 - ✓ Au Fédéral : frais de garde d'enfants (fédéral)
 - ✓ RQAP (congé de maternité et parental)

Choix de verser salaire, dividende ou une combinaison des 2 modes de paiement

SALAIRE/DIVIDENDE: PRINCIPE D'INTÉGRATION



ÉTAPES	RESPONSABLE
Rencontre avec le client et collecte de données	PLANIMEDIC
Simulation gratuite avec un fiscaliste comptable	Tuan Pham, CA
Analyse de la simulation et recommandation d'une structure d'incorporation	MEDITAX CONSEILS
Exécution et mise en place de la structure juridique Analyse des testaments et mandats pour incapacité	MEDITAX CONSEILS
Mise en marche de la structure et collaboration avec votre comptable -Ouverture des comptes de banque avec les institutions financières -RAMQ -Agent de facturation	PLANIMEDIC
Transferts des polices d'assurance-vie	PLANIMEDIC et actuaire
Planification d'un plan de retraite et placements	PLANIMEDIC et équipe de Christian Arsenault

L'incorporation: un processus clé en main

TRAVAIL

COÛT

INCORPORATION
(PAYABLE UNE SEULE FOIS & DÉDUCTIBLE D'IMPÔTS)

3K-6K

COMPTABILITÉ ANNUELLE (DÉPEND DU COMPTABLE)
À considérer: services conseils par le comptable i.e planification des salaires
et dividendes, recommandations etc...

2K-5K/année

LES COÛTS

QUESTIONS??

