
PLANIFICATION FISCALE PERSONNELLE

Directeurs de chronique : Pearl E. Schusheim* et Gena Katz**

PROBLÈMES FISCAUX ET POSSIBILITÉS POUR LE BUREAU FAMILIAL : PROTECTION, PRÉSERVATION ET CROISSANCE DU PATRIMOINE

*Tim J. Cestnick****

Les familles fortunées font souvent appel à une équipe multidisciplinaire de conseillers pour les aider à gérer prudemment leur patrimoine. Quand ces conseillers professionnels travaillent ensemble sous le même toit, on parle couramment de « bureau familial » ou « bureau de la famille ». Cette équipe de conseillers doit veiller à ce que la planification effectuée pour le compte de la famille corresponde à sa mission, sa vision, ses valeurs et ses objectifs. Les familles qui possèdent une grande fortune mettent souvent l'accent sur la protection de leur patrimoine contre de possibles créanciers, puis sur sa préservation et sa croissance. Le présent article porte sur les principales questions et possibilités de planification pour ces familles et leurs conseillers dans la poursuite de ces objectifs.

MOTS CLÉS : PLANIFICATION FISCALE ■ FAMILLE ■ RICHESSE ■ PROTECTION DU PATRIMOINE ■ PRÉSERVATION ■ CROISSANCE

* De Couzin Taylor LLP et Ernst & Young LLP, Toronto.

** De Ernst & Young LLP, Toronto.

*** Du WaterStreet Group Inc., faisant affaire sous la raison sociale WaterStreet Family Office, Toronto. L'auteur tient à remercier ses collègues Leigh Vyn, Cindy Radu, Heather McGeorge, Jill Sing, Jamie Purves, Todd Herzog et Carol Bower pour leurs commentaires. L'auteur est responsable de toute erreur ou omission.