

# FIDUCIES POUR NON-JURISTES : DE LA NAISSANCE À LA DISSOLUTION

***Septembre – Octobre 2000***

**CENTRE QUÉBÉCOIS DE FORMATION EN FISCALITÉ - CQFF INC.**

**Adresse de correspondance**

1490, Kirouac  
Laval, Québec H7G 2S1  
Téléphone: (450) 973-FISC - 3472  
Télécopieur: (450) 663-7054  
Internet: [www.cqff.com](http://www.cqff.com)

**Bureau de Montréal**

1100, boul. René-Lévesque O 25<sup>e</sup> étage  
Montréal, Québec H3B 5C9  
Téléphone: (514) 333-FISC - 3472  
Télécopieur: (450) 663-7054  
Internet: [www.cqff.com](http://www.cqff.com)

---

***Consultez notre site Internet : [www.cqff.com](http://www.cqff.com)***

---

## TABLE DES MATIÈRES

### PAGES

#### INTRODUCTION

<b>A – TABLES D'IMPÔT, TABLEAUX UTILES ET MODÈLES DE CHOIX .....</b>	<b>A-1 à A-41</b>
Voir l'index détaillé au début de ce chapitre (18 tableaux)	
<b>B – LEXIQUE, DÉFINITIONS ET EXPRESSIONS JURIDIQUES</b>	<b>B-1 à B-28</b>
101 définitions	
<b>C – LES ASPECTS CIVILS DE LA NAISSANCE D'UNE FIDUCIE</b>	<b>C-1 à C-62</b>
1. La fiducie du point de vue légal .....	C-1
1.1 Qu'est-ce qui ne constitue pas une fiducie ? .....	C-6
1.2 Une fiducie doit-elle nécessairement être constituée par un acte notarié ?.....	C-9
1.3 Une fiducie peut-elle être créée selon le "Common Law"? .....	C-12
1.4 Résumé .....	C-13
2. Pourquoi créer une fiducie ?.....	C-14
2.1 Du point de vue légal.....	C-14
2.1.1 Éviter les règles strictes de la tutelle et de la curatelle ....	C-14
2.1.2 Protection des actifs .....	C-22
2.1.3 Le contrôle des biens.....	C-24
2.1.4 Le maintien du patrimoine .....	C-24
2.1.5 Éviter l'indivision .....	C-25
2.1.6 Obtenir la confidentialité .....	C-26

2.2	Du point de vue fiscal .....	C-26
2.2.1	Gel successoral .....	C-26
2.2.2	Réduire les impôts au décès .....	C-28
2.2.3	Multiplier l'accès à l'exonération de 500 000 \$ .....	C-29
2.2.4	Réduire la taxe sur le capital .....	C-29
3.	Quels sont les types de fiducies aux fins civiles ? .....	C-29
3.1	La fiducie personnelle.....	C-30
3.2	La fiducie d'utilité sociale .....	C-30
3.3	La fiducie d'utilité privée .....	C-30
4.	Comment créer une fiducie ? .....	C-31
4.1	Les biens cédés .....	C-32
4.1.1	Donation ou legs de sommes d'argent.....	C-33
4.1.2	Donation d'un lingot d'argent .....	C-34
4.1.3	Donation ou legs de biens immeubles .....	C-38
5.	Quelle est la durée de vie d'une fiducie au point de vue légal ? .....	C-39
5.1	Attention à la règle fiscale de la disposition réputée à tous les 21 ans .....	C-39
6.	Qui sont les intervenants de la fiducie ? .....	C-40
6.1	Le constituant .....	C-41
6.1.1	Est-ce que n'importe qui peut être constituant ? .....	C-42
6.2	Le fiduciaire .....	C-43
6.2.1	Cas particulier et peut-être problématique : seul fiduciaire de la fiducie et seul actionnaire de la société bénéficiaire de la fiducie .....	C-45
6.3	Le bénéficiaire .....	C-46
6.3.1	Une société peut-elle être bénéficiaire d'une fiducie et quels en sont les impacts ? .....	C-52
6.3.2	Stipulation d'inaliénabilité et d'insaisissabilité .....	C-53

7.	Aspects pratiques d'une fiducie .....	C-58
7.1	Ouverture du compte bancaire de la fiducie .....	C-58
7.2	Le nom de la fiducie .....	C-59
7.3	Tenue des livres et registres de la fiducie et production des déclarations de revenu .....	C-59
7.4	Registre des droits personnels et réels mobiliers .....	C-60
7.5	Immatriculation de la fiducie .....	C-61
7.6	L'obtention du numéro d'assurance sociale des bénéficiaires .....	C-62
ANNEXE 1	Lettre d'opinion relativement à une fiducie	
ANNEXE 2	Formulaire de publication au registre des droits personnels et réels mobiliers	
ANNEXE 3	Modèle de résolution des fiduciaires à l'égard de sommes payées à un bénéficiaire	

## **D – LES ASPECTS FISCAUX RATTACHÉS À LA NAISSANCE**

<b>D'UNE FIDUCIE .....</b>	<b>D-1 à D-55</b>
1. But poursuivi lors de la création d'une fiducie.....	D-1
2. La fiducie du point de vue fiscal .....	D-2
3. Les bénéficiaires de la fiducie du point de vue fiscal .....	D-4
3.1 Impacts fiscaux lorsqu'une société est bénéficiaire d'une fiducie .....	D-8
4. Qui a un lien de dépendance avec une fiducie? .....	D-14
5. Quels sont les incidences fiscales liées à la création d'une fiducie? .....	D-16
5.1 Transfert de biens avec disposition à la JVM .....	D-16
5.2 Disposition avec roulement fiscal .....	D-18
5.2.1 Fiducie au profit du conjoint .....	D-18

5.2.2	Fiducie alter ego et fiducie mixte au profit du conjoint.....	D-20
5.2.3	Fiducie de protection d'actifs sans disposition .....	D-21
5.2.4	Fiducie testamentaire de biens agricoles en faveur d'un enfant mineur.....	D-22
5.3	Transfert par une société.....	D-25
6.	Les fameuses règles d'attribution .....	D-27
6.1	Règles d'attribution relatives au conjoint .....	D-28
6.1.1	Attribution des pertes et revenus .....	D-29
6.1.2	Attribution des gains et des pertes en capital.....	D-33
6.1.3	Exceptions aux règles d'attribution relatives au conjoint .....	D-36
6.2	Règles d'attribution relatives aux mineurs .....	D-38
6.2.1	Attribution des pertes et revenus .....	D-38
6.2.2	Exceptions .....	D-42
6.3	Autres règles d'attribution .....	D-44
6.3.1	Transfert ou prêt à certaines sociétés .....	D-44
6.3.2	Fiducies avec droit de retour.....	D-51
6.3.3	Prêts aux enfants majeurs .....	D-54
<b>E –</b>	<b>CLASSIFICATION FISCALE DES FIDUCIES PERSONNELLES .....</b>	<b>E-1 à E-81</b>
1.	Fiducie testamentaire / fiducie entre vifs .....	E-1
1.1	Qu'est-ce qu'une fiducie testamentaire ?.....	E-1
1.1.1	Une fiducie testamentaire peut-elle perdre son statut ?...	E-4
1.2	Qu'est-ce qu'une fiducie entre vifs ?.....	E-6
1.3	Biens à ne pas léguer en fiducie .....	E-8
1.3.1	Les régimes de retraite .....	E-9
1.3.2	Actions de sociétés privées dans certains cas spécifiques .....	E-12

2.	Fiducie exclusive en faveur du conjoint.....	E-13
2.1	Quelles sont les conditions requises à la qualification de la fiducie exclusive en faveur du conjoint ? .....	E-15
2.2	Mais qu'est-ce que la dévolution irrévocable? .....	E-16
2.3	Que faut-il prévoir quant aux revenus de la fiducie? .....	E-18
2.4	Que faut-il prévoir quant au droit au capital?.....	E-21
2.5	Y a-t-il obligatoirement roulement fiscal?.....	E-22
2.6	La fiducie doit-elle nécessairement prendre fin au décès du conjoint survivant? .....	E-23
3.	Fiducie en faveur de soi-même (fiducie alter ego) et fiducie mixte au profit du conjoint (joint spousal trust) .....	E-32
3.1	Quelles sont les conditions requises? .....	E-33
3.2	Quelques notions fiscales.....	E-34
3.3	Est-ce avantageux d'utiliser ces fiducies? .....	E-35
4.	Fiducie de protection d'actifs .....	E-36
4.1	Quand faut-il envisager la création d'une fiducie de protection d'actifs?.....	E-37
4.2	Est-ce possible de profiter d'un roulement ? .....	E-38
4.3	Résumé .....	E-40
5.	Fiducie de pension alimentaire.....	E-43
5.1	Quelles sont les règles fiscales applicables? .....	E-46
6.	Fiducie immobilière.....	E-49
6.1	Fiducie immobilière dans un cadre non corporatif .....	E-49
6.1.1	Comment crée-t-on une fiducie immobilière dans un cadre non corporatif? .....	E-51
6.1.1.1	Immeuble à revenus, propriété d'un parent, avec roulement fiscal au transfert.....	E-51

6.1.1.2	Immeuble à revenus, propriété d'un parent, dont la disposition à la JVM n'entraînerait pas de conséquences fiscales négatives .....	E-52
6.1.1.3	Immeuble résidentiel détenu par un parent .....	E-52
6.1.1.4	Immeuble commercial qui génère du revenu d'entreprise .....	E-53
6.2	Fiducie immobilière dans un cadre corporatif .....	E-54
6.2.1	Comment est créée une fiducie immobilière dans un cadre corporatif? .....	E-55
6.2.1.1	L'imposition d'une fiducie immobilière.....	E-56
6.2.2	Droits de mutation.....	E-59
6.2.3	Autre considérations .....	E-59
7.	Fiducie de gel .....	E-61
7.1	Quelle est la marche à suivre? .....	E-62
7.2	Et les règles d'attribution? .....	E-67
7.3	Quels sont les nombreux avantages de la fiducie de gel?.....	E-69
8.	Exemple pratique.....	E-71

ANNEXE 1 Spousal Trust Entitled to Receive All income (9926255)  
Spousal Trust (9230425)

ANNEXE 2 Fiducie créée pour payer une pension alimentaire (9720497)

ANNEXE 3 Constitution d'une fiducie créée pour l'acquisition d'un  
immeuble (98-010739)

<b>F –</b>	<b>L'IMPOSITION D'UNE FIDUCIE .....</b>	<b>F-1 à F-30</b>
1.	Comment une fiducie est-elle imposée ?.....	F-1
2.	Année d'imposition : fin et choix .....	F-1
2.1	Fiducie entre vifs .....	F-1

2.2	Fiducie testamentaire .....	F-1
3.	Calcul du revenu de la fiducie .....	F-4
4.	Fiducies multiples et règles anti-évitement.....	F-5
5.	Déductions dans le calcul du revenu de la fiducie pour le revenu "payable" à un bénéficiaire : la règle la plus importante à comprendre .....	F-6
5.1	Prises de positions administratives de Revenu Canada sur la notion de "sommes devenues payables à un bénéficiaire" .....	F-9
5.2	Possibilités de fractionnement.....	F-10
5.3	Qu'arrive-t-il aux revenus qui ne sont pas "payables" aux bénéficiaires?.....	F-11
6.	Calcul de l'impôt payable par la fiducie .....	F-14
6.1	Taux d'imposition.....	F-14
6.2	Crédits d'impôts.....	F-14
6.3	Impôt minimum de remplacement (IMR) .....	F-15
6.4	Fonds des services de santé (FSS) .....	F-15
7.	Une fiducie doit-elle faire des acomptes provisionnels?.....	F-16
8.	Règles de conduit.....	F-16
9.	Avantages imposables reçus par un bénéficiaire .....	F-18
10.	Bénéficiaire non résident .....	F-20
11.	Différents choix fiscaux pouvant être effectués par une fiducie.....	F-21
12.	Résidence principale .....	F-21
12.1	Utilisation de l'exemption de résidence principale par la fiducie.....	F-21
12.2	Qu'arrive-t-il si un bénéficiaire acquiert une résidence d'une fiducie ?.....	F-26
13.	Règles de disposition réputée .....	F-26
13.1	Disposition réputée par la fiducie à tous les 21 ans .....	F-26



13.1.1	À quel moment se produit cette disposition réputée ? ..	F-27
13.1.2	Est-il possible d'éviter cette disposition réputée ?.....	F-27
14.	Transfert de biens par une fiducie personnelle en faveur de ses bénéficiaires : y a-t-il roulement ? .....	F-28

ANNEXE 1            Interprétation technique de Revenu Canada  
                              sur les sommes "payables" à un bénéficiaire

## **G – LES ASPECTS PRATIQUES DES DÉCLARATIONS FISCALES**

### **D'UNE FIDUCIE ..... G-1 à-G-25**

1.	Production de la déclaration d'impôt.....	G-1
1.1	Quand faut-il produire une déclaration d'impôt pour une succession (qui constitue une fiducie testamentaire aux fins fiscales) ? .....	G-1
1.2	Quand faut-il produire une déclaration d'impôt pour les fiducies créées par testament (incluant une substitution résiduelle ou un usufruit qui sont réputés être des fiducies aux fins fiscales) ? .....	G-2
1.3	Quand faut-il produire une déclaration d'impôt pour les fiducies créées entre vifs ? .....	G-3
1.4	Ce qu'il faut joindre aux déclarations fiscales de la fiducie .....	G-3
1.5	Endroits où produire les déclarations fiscales de la fiducie .....	G-3
2.	Livres et registres .....	G-4
3.	Les questions et demandes d'informations apparaissant sur les déclarations fiscales T3 (fédéral) et TP-646 (provincial) (voir exemples des déclarations aux annexes 1 et 2 du présent chapitre).....	G-4
3.1	Section "Genre de fiducie" (page 1 des déclarations T3 et TP-646) .....	G-5

3.2	Date de la création (ou d'établissement) de la fiducie (page 1 des déclarations T3 et TP-646) .....	G-6
3.3	Date de la liquidation de la fiducie (page 1 des déclarations T3 et TP-646) .....	G-7
3.4	Année d'imposition (page 1 des déclarations T3 et TP-646) .....	G-8
3.5	Numéro de compte de la fiducie (numéro d'identification au provincial) (page 1 des déclarations T3 et TP-646) .....	G-9
3.6	Les questions apparaissant au bas de la page 1 des déclarations T3 et TP-646 .....	G-9
3.7	Les questions apparaissant à la page 2 de la déclaration fédérale (questions inexistantes au provincial sauf pour les questions 11, 17 et 18) .....	G-17
4.	Les acomptes provisionnels d'une fiducie entre vifs .....	G-25

ANNEXE 1 Exemple de la déclaration fédérale T3

ANNEXE 2 Exemple de la déclaration provinciale TP-646

## **H – LE NOUVEL IMPÔT SUR LE "REVENU FRACTIONNÉ"**

	<b>APPLICABLE AUX ENFANTS MINEURS.....</b>	<b>H-1 à H-17</b>
1.	Introduction.....	H-1
2.	Le nouvel impôt spécial applicable aux enfants mineurs.....	H-3
2.1	Quels sont les types de revenus visés par l'impôt spécial? .....	H-4
2.2	Exemples de revenus qui ne sont pas visés par le nouvel impôt spécial.....	H-7
2.3	Quels sont les mineurs visés par l'impôt spécial sur "le revenu fractionné"? .....	H-9
3.	Problèmes particuliers .....	H-11

4.	Planification en fonction des nouvelles règles et planification à long terme .....	H-12
4.1	Stratégies à court et long terme .....	H-13

## **I – ADMINISTRATION ET LIQUIDATION DE LA FIDUCIE :**

### **DIVERS ASPECTS CIVILS.....I-1 à I-42**

1.	Quel est le cadre général de l'administration d'une fiducie?.....	I-1
1.1	Fonctions et pouvoirs du fiduciaire .....	I-3
1.2	Responsabilités du fiduciaire.....	I-3
1.3	Contrôle de l'administration du fiduciaire.....	I-5
2.	Est-il possible de modifier les clauses ou les objets de la fiducie?.....	I-10
2.1	Modification par le tribunal.....	I-11
2.1.1	Mais qu'est-ce que la volonté du constituant?.....	I-12
2.1.2	Quels types de modifications peut-on demander au Tribunal?.....	I-13
2.2	Y a-t-il d'autres façons de modifier un acte de fiducie? .....	I-15
3.	Peut-on remplacer un fiduciaire?.....	I-16
4.	Qu'arrive-t-il au décès d'un bénéficiaire?.....	I-21
4.1	Décès avant la création de la fiducie.....	I-21
4.2	Décès pendant la durée de la fiducie .....	I-24
4.2.1	Qu'arrive-t-il si tous les bénéficiaires décèdent? .....	I-27
4.2.2	Quels sont les effets de la renonciation d'un bénéficiaire? .....	I-27
5.	Quelles sont les façons de mettre fin à une fiducie ? .....	I-31
5.1	Comment et pourquoi faire une demande de liquidation d'une fiducie au tribunal ?.....	I-34
5.1.1	Qui peut exercer un tel recours et qui doit en être averti ?.....	I-35
5.1.2	Exemples jurisprudentiels .....	I-35

5.2	Quels sont les effets légaux de la fin d'une fiducie ? .....	I-39
5.2.1	Obligation du fiduciaire de rendre compte.....	I-39
5.2.2	Remise des biens aux personnes qui y ont droit.....	I-40
5.2.3	Quelques règles générales sur la reddition de compte et la remise des biens .....	I-41

ANNEXE 1 Nomination de fiduciaires remplaçants

**J – LES ASPECTS FISCAUX DE LA FIN D'UNE FIDUCIE .....J-1 à J-22**

1.	Le fiduciaire doit-il obtenir un certificat de décharge?.....	J-1
1.1	Quels sont les documents nécessaires à la préparation des demandes de certificat?.....	J-2
1.2	Demande de certificats.....	J-2
1.3	Quels sont les délais pour obtenir un certificat? .....	J-3
1.4	Certificat et distributions partielles.....	J-3
2.	Y-a-t-il des incidences fiscales lors du transfert de biens par la fiducie en faveur d'un bénéficiaire .....	J-4
2.1	Principe général .....	J-4
2.2	Les exceptions .....	J-11
2.3	Les droits de mutations immobilières .....	J-16
3.	Transfert de biens entre fiducies, quel est le statut de la 2 <sup>ième</sup> fiducie? .....	J-18
4.	Autres points à considérer lors de la liquidation d'une fiducie .....	J-22

ANNEXE 1 Lettre de demande de certificat de décharge

ANNEXE 2 Formulaire TX-19, MR-14A et MR-14.B

ANNEXE 3	Fiducies successives – Fiducies testamentaires (Interprétation 9800555) Successive Trusts & Definition of Trust (Interprétation 9801035)
ANNEXE 4	Status of Successive Trusts (Interprétation 9901435)

**K – INITIATION AUX FIDUCIES NON-RÉSIDENTES ..... K-1 à K-15**

1.	Qu'est-ce qu'une fiducie non-résidente et à quoi peut-elle servir ? .....	K-1
2.	Quand une fiducie est-elle résidente ? .....	K-3
3.	Transfert de biens à une fiducie étrangère .....	K-5
4.	Par la suite, y a-t-il des impôts à payer au Canada ? .....	K-6
5.	Qu'en est-il des règles d'attribution ? .....	K-9
6.	Et l'impôt étranger ? .....	K-9
7.	Quelques particularités de la fiducie étrangère .....	K-10
	7.1 Le protecteur .....	K-10
	7.2 La lettre d'intention .....	K-11
8.	Les nouvelles propositions relatives à l'imposition des fiducies non-résidentes : est-ce la fin de ces fiducies ? .....	K-11
	8.1 Les règles actuelles .....	K-12
	8.2 Les nouvelles propositions .....	K-12
	8.3 Une exigence : la déclaration annuelle de renseignements .....	K-14
9.	Autres problèmes pratiques rencontrés lors de l'utilisation de fiducies étrangères .....	K-14