



Symbiose

GRUPE
FINANCIER

Guide de réflexion stratégique pour entrepreneur



Avant-propos

Être entrepreneur, c'est évoluer dans un environnement où les décisions financières sont complexes, interreliées et rarement isolées. Structure d'entreprise, fiscalité, investissements, protections, liquidités, croissance, retraite et transmission du patrimoine doivent être pensés ensemble pour assurer une cohérence durable.

Chez Symbiose, nous accompagnons des entrepreneurs, des professionnels et des clients à valeur nette élevée dont la situation financière exige une lecture globale, une coordination étroite entre experts et une approche structurée à long terme. Nous intervenons sur des dossiers complexes, où les décisions financières ont des impacts importants, tant sur le plan personnel que corporatif.

En parallèle de l'accompagnement client, Symbiose agit également comme centre de ressources et de formation pour les professionnels de l'industrie financière. À travers notre division Intelligence d'affaires Symbiose, nous soutenons d'autres conseillers, planificateurs et professionnels qui nous mandatent pour collaborer sur des dossiers avancés, structurer des stratégies complexes et élever le niveau de service offert à leurs clients.

Ce guide a été conçu comme un outil de réflexion stratégique. Il ne propose pas de solutions toutes faites, mais présente les principaux leviers financiers à considérer lorsqu'on est entrepreneur, afin de vous aider à structurer vos questions et à mieux comprendre les possibilités qui s'offrent à vous.

Ce document ne constitue pas un conseil financier, fiscal ou légal. Il ne remplace pas une analyse personnalisée. Les recommandations adaptées à votre situation se font toujours dans le cadre d'une rencontre individuelle avec un(e) conseiller(ère) dûment certifié(e).

Contactez-nous



Notre approche – Symbiose

Symbiose est un regroupement de conseillères et de spécialistes financiers reconnu pour sa capacité à prendre en charge des dossiers d'envergure, nécessitant une expertise avancée et une collaboration multidisciplinaire.

Notre approche repose sur :

- une vision globale intégrant les sphères personnelle, corporative et patrimoniale;
- une coordination interne entre experts;
- une rigueur professionnelle qui exclut les promesses de rendement et les stratégies superficielles.

Une expertise fiscale et successorale intégrée

La fiscalité, l'assurance vie permanente et la planification successorale sont des leviers centraux pour les entrepreneurs et les clients à valeur nette élevée. Chez Symbiose, ces éléments sont intégrés dès le départ dans la réflexion stratégique.

Notre équipe s'appuie notamment sur l'expertise de Simon Van Weereld, planificateur financier et fiscaliste interne, spécialisé en :

- stratégies d'assurance vie permanente;
- planification successorale;
- structuration du patrimoine pour une clientèle à valeur nette élevée;
- intégration des solutions d'assurance dans des stratégies fiscales globales.

Cette expertise interne permet d'assurer une cohérence complète entre les décisions d'affaires, les impacts fiscaux et les objectifs de transmission du patrimoine.

Comment utiliser ce guide

Ce guide se veut une checklist stratégique. Il est conçu pour :

- susciter des réflexions structurées;
- mettre en lumière des angles souvent négligés;
- préparer des discussions plus productives avec vos conseillers;
- vous aider à déterminer quand une expertise spécialisée est pertinente.

Contactez-nous



Les principaux leviers financiers à considérer

Prise en charge globale des finances

Chez plusieurs entrepreneurs, les décisions financières sont prises en silo : les placements personnels d'un côté, l'entreprise de l'autre, la fiscalité traitée séparément, et les assurances vues comme un simple produit à cocher. Chez Symbiose, nous prenons en charge l'ensemble de ces éléments afin qu'ils travaillent ensemble. Le choix d'un produit d'assurance, la façon de sortir des liquidités de l'entreprise, la structure d'investissement corporatif ou personnel : tout est analysé dans une vision cohérente, alignée avec vos objectifs d'affaires, familiaux et patrimoniaux.

Outils de planification pour travailleurs autonomes

Les revenus variables font partie intégrante de la réalité entrepreneuriale. Sans outils de planification clairs, il devient difficile de savoir combien peut être sorti de l'entreprise sans la fragiliser, ou encore d'anticiper les périodes plus creuses. Nous mettons en place des outils concrets pour visualiser le cashflow réel, structurer les dépenses et soutenir des décisions financières plus stables et prévisibles.

Optimisation fiscale dans une incorporation

Avoir une société par actions ne signifie pas automatiquement que la fiscalité est optimisée. Trop souvent, les liquidités s'accumulent dans l'entreprise sans stratégie claire. Nous analysons la structure corporative, les flux financiers et les méthodes de rémunération (salaire, dividendes ou stratégies hybrides) afin d'assurer une fiscalité cohérente, évolutive et adaptée à la croissance de l'entreprise.

Optimisation comptable de certaines dépenses personnelles via l'entreprise

Dans certains contextes, des dépenses comme des primes d'assurance, des stratégies d'épargne à long terme ou certaines protections peuvent être intégrées à la structure corporative. Lorsqu'elles sont bien structurées et validées fiscalement, ces stratégies permettent de réduire le coût net pour l'entrepreneur, tout en respectant les règles en vigueur. Symbiose coordonne ces analyses avec les professionnels concernés afin d'en assurer la conformité.

Contactez-nous



Stratégies de croissance de la valeur nette

La croissance de la valeur nette ne repose pas uniquement sur le rendement des placements. Elle dépend aussi de la façon dont les actifs sont détenus, imposés et intégrés à la structure globale.

Le saviez-vous? Générer trop de revenus passifs (provenant de portefeuilles, certificats de placement ou autres investissements) à l'intérieur d'une société peut augmenter le taux d'imposition applicable aux revenus d'entreprise opérante. Autrement dit, un excès de revenus passifs peut faire grimper votre fardeau fiscal global. Chez Symbiose, nous analysons la provenance, le volume et l'impact fiscal de ces revenus afin de soutenir une croissance du patrimoine réellement efficace.

Protection des conventions d'actionnaires

Une convention d'actionnaires sans assurance vie est une convention incomplète. L'assurance vie est souvent utilisée pour financer le rachat des parts d'un actionnaire en cas de décès, éviter que les héritiers deviennent actionnaires involontaires et assurer la continuité de l'entreprise. Nous structurons ces protections afin qu'elles répondent réellement aux objectifs des actionnaires et aux réalités de l'entreprise.

Protection de la valeur de l'entreprise en cas d'invalidité

Si un actionnaire ou une personne clé devient invalide, l'entreprise doit continuer à payer ses frais fixes : masse salariale, loyers, hypothèques, fournisseurs. Une assurance invalidité couvrant les frais généraux permet de maintenir l'entreprise en opération pendant cette période critique, sans compromettre sa viabilité financière. Ce type de protection est souvent négligé, alors qu'il est fondamental.

Protection des personnes clés

Certaines personnes sont essentielles au succès de l'entreprise : le meilleur vendeur, un directeur des opérations, un fondateur. Si cette personne décède ou tombe gravement malade, l'impact financier peut être immédiat. L'assurance personne clé permet à l'entreprise d'absorber le choc, de financer une transition ou de recruter, sans mettre en péril sa stabilité.

Contactez-nous



Stratégies d'investissement à levier

Les stratégies à levier ne sont jamais automatiques. Elles doivent être pertinentes, bien montées et surtout bien appliquées sur le plan fiscal. Lorsqu'elles sont utilisées dans le bon contexte, avec une structure adéquate et une gestion rigoureuse du risque, elles peuvent devenir un outil puissant de croissance du patrimoine. Chez Symbiose, nous analysons systématiquement la capacité financière, les impacts fiscaux et l'intégration globale avant toute mise en place.

Financement de projets d'envergure et décaissement stratégique

Le décaissement est un enjeu aussi important que l'accumulation. Qu'il s'agisse de financer un projet majeur, de sortir des fonds de l'entreprise ou de planifier le décaissement au décès, les impacts fiscaux peuvent être considérables. Dans plusieurs cas, des ajustements relativement mineurs du vivant peuvent faire une différence majeure entre la valeur nette transmise aux héritiers... et celle léguée au gouvernement en impôts. Nous structurons ces stratégies de façon proactive et intégrée.

Stratégie d'assurance retraite (SAR)

Lorsqu'une entreprise génère des surplus importants, l'assurance vie détenue par la société peut devenir un outil structurant à long terme. Elle permet de faire croître des actifs à l'abri de l'impôt et de soutenir ultérieurement une stratégie de retraite, de décaissement ou de financement de projets, lorsqu'elle est bien intégrée à la planification globale.

Stratégies maladies graves en propriété partagée (MGPP)

Dans ce type de stratégie, nous voyons souvent une bonne idée... mais une mauvaise application. Sans une structure fiscale adéquate, sans mémos fiscaux clairs et sans une application rigoureuse, l'entrepreneur peut avoir de mauvaises surprises au moment du décaissement. Lorsqu'elle est bien structurée, fiscalement optimisée et conforme, la MGPP peut toutefois devenir un outil extrêmement puissant. Chez Symbiose, ces stratégies sont toujours analysées et mises en place avec une rigueur élevée.

Contactez-nous



Planification successorale et passation de patrimoine

La planification successorale ne se limite pas au testament. Elle inclut la fiscalité au décès, la liquidité disponible pour payer l'impôt, le rôle de l'assurance vie et la continuité de l'entreprise. Une planification proactive permet d'éviter des pertes fiscales importantes et de préserver la valeur du patrimoine transmis.

Planification de retraite des actionnaires en parallèle de l'entreprise

La retraite de l'entrepreneur est intimement liée à son entreprise. La valeur de l'entreprise, les liquidités accumulées, les assurances et les placements personnels doivent être pensés ensemble. Une planification intégrée permet d'assurer que le niveau de vie souhaité à la retraite est réellement atteignable, sans compromettre la stabilité de l'entreprise.

Mise en place de REER collectifs

Les REER collectifs sont un outil concret pour structurer la rémunération globale et renforcer l'attractivité de l'entreprise comme employeur. Ils contribuent également à la fidélisation des employés, particulièrement dans un contexte de rareté de main-d'œuvre.

Mise en place de structures d'assurances collectives

Les assurances collectives couvrent des besoins essentiels comme les soins médicaux, dentaires et parfois l'invalidité. Une structure bien adaptée à la réalité de l'entreprise contribue à la stabilité des équipes et réduit les risques financiers pour les employés.

Accès à un réseau de professionnels spécialisés

Les dossiers entrepreneuriaux complexes nécessitent rarement l'intervention d'un seul expert. Chez Symbiose, nous coordonnons les interventions avec des fiscalistes, notaires, comptables et autres spécialistes, tout en collaborant avec d'autres conseillers de l'industrie via **Intelligence d'affaires Symbiose**, afin d'assurer une prise en charge complète et cohérente.

Contactez-nous



En Conclusion...

Les décisions financières des entrepreneurs et des clients à valeur nette élevée ont des impacts durables sur l'entreprise, le patrimoine et la famille. Elles exigent une expertise approfondie, une vision globale et une coordination étroite entre professionnels.

Ce guide a été conçu pour structurer votre réflexion et vous offrir une vue d'ensemble des leviers à considérer. Il ne remplace pas un accompagnement personnalisé, mais constitue un point de départ pour des discussions stratégiques éclairées.

Chez Symbiose, nous travaillons autant avec nos clients qu'avec les professionnels de l'industrie financière, dans une logique de collaboration, de rigueur et d'excellence. C'est cette approche qui nous permet d'intervenir sur des dossiers complexes et d'agir comme référence dans l'industrie.

Si ce guide soulève des questions ou met en lumière des zones d'incertitude, une rencontre individuelle avec une conseillère de notre équipe vous permettra d'obtenir des recommandations adaptées à votre situation et à vos priorités. Pour planifier une rencontre avec un membre de notre équipe cliquez sur le lien.

[Planifier une rencontre](#)



Cynthia Laventure – Simon Van Weereld – Charle-Olivier Théberge

[Contactez-nous](#)


Symbiose
GROUPE
FINANCIER