

# Activités régionales

## Québec

Causeries matinales 7 h 30 à 9 h

Hôtel ALT, 1200, avenue Germain des Prés, Québec - Tél.: 418 658-1224



Toutes les activités régionales sont commanditées par :

 **Financière Manuvie**

Saison 2011 - 2012



**22 septembre 2011**

**Les factures d'accommodation et de complaisance : l'empire contre-attaque!**

**M<sup>e</sup> Bernard Gaudreau, avocat**  
Norton Rose

Le conférencier invité discutera avec les participants des développements survenus au cours des dernières années en matière de factures d'accommodation et de complaisance. Dans ce contexte, le conférencier effectuera une brève revue de la jurisprudence pertinente en la matière. Le conférencier discutera également de cas vécus en matière de factures d'accommodation et de complaisance afin de fournir aux participants des pistes de solutions pour éviter des cotisations en la matière.

**10 novembre 2011**

**Les grands principes de l'évaluation d'entreprise et son utilisation par l'Agence du revenu du Canada**

**M. Benoît Dupont, CA**  
Mallette s.e.n.c.r.l.



**M<sup>me</sup> Lucie Demers, CGA, EEE**  
Agence du revenu du Canada

Dans un premier temps, M. Benoît Dupont, CA, directeur en services-conseils pour la firme Mallette abordera les grands principes de l'évaluation d'entreprise. Un survol des types de rapports d'évaluation, des approches et méthodes sera effectué. Il expliquera aussi dans quels contextes ils doivent être utilisés. Par la suite, Mme Lucie Demers, CGA, EEE, Évaluateur de biens mobiliers à l'Agence du revenu du Canada, traitera de la procédure d'examen des évaluations d'entreprises soumises à l'Agence; de la sélection du dossier à la révision indépendante pour la division des oppositions. Elle abordera brièvement l'acceptation ou le refus de la clause de rajustement de prix ainsi que des erreurs importantes rencontrées.



**20 octobre 2011**

**Jurisprudence récente concernant le paragraphe 75(2) de la Loi de l'impôt sur le revenu**

**M<sup>e</sup> Sophie Martin, avocate, M. Fisc.**  
Stein Monast s.e.n.c.r.l.

La conférencière traitera des décisions récentes concernant le paragraphe 75(2) de la Loi de l'impôt sur le revenu et de leur impact sur les positions administratives de l'Agence du revenu du Canada.



**1<sup>er</sup> décembre 2011**

**Faire affaires aux États-Unis : les aspects pratiques, fiscaux et commerciaux**

**M<sup>e</sup> Isabelle Tremblay, avocate, M. Fisc.**  
Joli-Cœur Lacasse S.E.N.C.R.L.

Vos clients exportent vers les États-Unis ? Ce pays peut constituer un marché très lucratif pour la PME québécoise, mais à condition d'y respecter les exigences en matière de fiscalité. Cette conférence portera sur les aspects fiscaux canadiens, américains et internationaux des transactions avec des acheteurs américains. Seront abordés lors de cette conférence, entre autres, les thèmes suivants : l'impôt fédéral américain, l'impôt étatique, la taxe de vente et la convention fiscale Canada-États-Unis. La conférencière abordera également les nouveautés en matière de ventes Internet.

Association de planification fiscale et financière  
1100, boul. René-Lévesque Ouest, bureau 660  
Montréal (Québec) H3B 4N4  
[www.apff.org](http://www.apff.org) / [apff@apff.org](mailto:apff@apff.org)

Montréal : 514 866-2733  
Sans frais : 1 877 866-2733

**Tarifs et inscription : [www.apff.org](http://www.apff.org)**

Les activités régionales de Québec sont accréditées par la plupart des ordres professionnels et procurent 1 heure de formation.

# Activités régionales

## Québec

Saison 2011 - 2012



19 janvier 2012

Retraite : pièges et stratégies financières

**M. Éric Brassard**, CA, Pl. Fin.

Brassard Goulet Yargeau, Services financiers intégrés



17 mai 2012

Traitement fiscal des transferts de contrats d'assurance vie et évaluation

**M. Martin Goulet**, CA, Pl. Fin.

Brassard Goulet Yargeau, Services financiers intégrés



**M. Robin Lévesque**, LL.B., CMA

Brassard Goulet Yargeau, Services financiers intégrés

Les conférenciers vont traiter de différents thèmes financiers liés à la retraite :

- Vue d'ensemble des risques à gérer
- REÉR, REÉÉ, CELI, paiement des dettes, fonds de travailleurs (FTQ, CSN), capital régional Desjardins : quelle est la stratégie le plus rentable?
- Coût de vie : variation des dépenses, dépenses en capital (voiture, réparation majeures, etc.), règle du 70%, incidences de l'inflation, etc.
- Optimisation des décaissements : REÉR, CELI, société de gestion, compte ouvert
- Rentes d'employeur, rente viagère, rente de la RRQ, et produits de type «rente garantie» des assureurs
- Gestion du portefeuille et volatilité des taux de rendement
- Fiscalité : optimisation des revenus de placements et de retraite, décaissement, fractionnement des revenus, perte de la PSV et du SRV, crédits divers, etc.
- Assurances: quels risques gérer? L'assurance vie encore utile ?
- Autres sujets : CRI/FRV, actifs immobiliers, retraites progressives, type d'habitation, dettes à la retraite, conjoints d'âges différents, etc.

### Comité organisateur

**Président du comité**  
**Bernard Roy**, avocat

**Nelson Breton**, avocat, M. Fisc.  
Mallette s.e.n.c.r.l.

**Daniel Cantin**, avocat  
Revenu Québec

**Laurier Côté**, CMA  
Groupe Lanoue, Taillefer, Audet

**Bernard Gaudreau**, avocat, M. Fisc.  
Norton Rose

**Martin Goulet**, CA, Pl. Fin.  
Brassard Goulet Yargeau,  
Services financiers intégrés

**Réjeanne Lepage**  
Samson Bélair/Deloitte & Touche

**Paul Longchamps**  
Agence du revenu du Canada



**M. Louis Martin**, FSA, FICA

Groupe-conseil CGAS inc.

Les conférenciers traiteront des règles fiscales et des éléments de planification touchant les dispositions de contrats d'assurance vie, incluant les dispositions de roulement disponibles et les transferts de contrat d'assurance vie entre les sociétés par actions et leurs actionnaires. Ils traiteront également des questions reliées à l'évaluation de ces contrats.



**Date à déterminer**

**Budget fédéral**

**M. Simon Dutil**

PwC

Le conférencier commentera le dernier budget fédéral. Il expliquera les différents changements qui attendent les professionnels dans leur pratique de tous les jours et fera un survol des mesures fiscales les plus importantes du budget.



**Date à déterminer**

**Budget provincial**

**M. Guy Chabot**

Mallette s.e.n.c.r.l.

Le conférencier commentera le dernier budget provincial. Il expliquera les différents changements qui attendent les professionnels dans leur pratique de tous les jours et fera un survol des mesures fiscales les plus importantes du budget.

**Sophie Martin**, avocate, M. Fisc.  
Stein Monast s.e.n.c.r.l.

**Dominique Renaud**, CA  
Fédération des Caisses Desjardins du Québec

**Jean Talbot**, AVC  
Services financiers Jean Talbot

**Isabelle Tremblay**, avocate, M. Fisc.  
Joli-Cœur Lacasse S.E.N.C.R.L, Avocats