



DONNER ENSEMBLE : CONSIDÉRATIONS *pour les* FAMILLES PHILANTHROPIQUES

Parler de philanthropie et s'y engager en famille représente une occasion de partager ensemble une activité porteuse de sens.

En tant que créateur de richesse ou qu'héritier, peut-être avez-vous décidé de prendre un engagement philanthropique important et souhaitez impliquer votre famille. Peut-être vendez-vous votre entreprise familiale ou avez-vous reçu un gros héritage, et vous souhaitez intégrer un don dans votre planification. Par ailleurs, vous avez peut-être déjà une tradition familiale de philanthropie et souhaitez avoir une implication plus importante ou inclure la nouvelle génération.

Aborder les thèmes de la philanthropie, de l'argent et de la famille n'est pas toujours facile. Pourtant, partager son expérience en tant que donateur auprès d'œuvres caritatives peut aider les membres de la famille à mieux se connaître, à comprendre leurs valeurs et motivations, et comment ils prennent des décisions. Cela peut même inspirer une plus grande générosité.

Les familles sont un moteur majeur de la philanthropie aujourd'hui. Ce guide explore les avantages de donner en famille et vous invite à élaborer les objectifs de vos dons, l'implication de vos proches, et les outils à employer.

POURQUOI DONNER ENSEMBLE?

Que la prochaine génération soit composée d'enfants ou d'adultes, les activités de bienfaisance en famille peuvent modéliser des valeurs importantes de générosité, d'empathie et de responsabilité envers la société.

Donner ensemble offre des avantages uniques pour votre famille. Lorsqu'elle est faite avec intention et planification, la philanthropie peut :

RENFORCER VOS LIENS FAMILIAUX

Donner ensemble vous permet de collaborer et de partager vos passions et vos objectifs tout en exprimant l'histoire, l'identité et les valeurs de votre famille. Les expériences intergénérationnelles peuvent approfondir vos relations et encourager la compréhension entre les membres de la famille. Ceci est particulièrement bénéfique pour les familles à plusieurs branches ou géographiquement dispersées. La philanthropie peut également impliquer des membres qui ne sont pas actifs dans l'entreprise familiale ou créer des occasions de maintenir les liens de votre famille après la vente d'une entreprise.

Bien que les membres de la famille puissent parfois avoir des désaccords ou des différends, lorsqu'ils ont l'opportunité de collaborer et de trouver des solutions ensemble, ils ont tendance à se développer et à être mieux préparés pour faire face à d'autres défis à venir. Cela s'applique non seulement à la philanthropie, mais également à d'autres aspects enrichissants de la vie familiale.

UNE STRATÉGIE PATRIMONIALE

Élaborer une stratégie de philanthropie familiale requiert une planification du patrimoine qui sera destiné à des fins caritatives, une élaboration de politiques d'investissement et de distribution, une détermination de votre structure de gouvernance, et une définition des valeurs qui guideront ces décisions.

Cette exploration peut donner un nouveau sens à votre patrimoine, et inciter vos proches à se questionner sur la transmission des valeurs, des traditions, de vos biens et de votre capital au fil des générations.

RESPONSABILISER LA PROCHAINE GÉNÉRATION

Que la prochaine génération soit composée d'enfants ou d'adultes, les activités de bienfaisance en famille peuvent modéliser des valeurs importantes de générosité, d'empathie et de responsabilité envers la société. La philanthropie expose les plus jeunes à d'autres réalités et augmente la sensibilisation aux problèmes sociétaux plus larges qu'ils peuvent aider à résoudre.

Les discussions concernant les choix de dons peuvent être personnalisées en fonction du développement individuel de chaque membre, fournissant ainsi un moyen d'apprendre la responsabilité, le leadership, la gestion des réunions, la communication efficace et la gestion financière. Ces compétences aideront les membres de la prochaine génération à s'engager efficacement dans des actions philanthropiques, en leur permettant non seulement de faire le bien, mais de bien le faire.

LA QUÊTE DE SENS

“La question essentielle à vous poser est la suivante : Quels sont vos objectifs grâce à vos dons, tant au bénéfice de votre famille que pour l’impact positif que vous souhaitez créer dans le monde qui vous entoure ?”

Comprendre vos motivations profondes peut vous aider à fixer des objectifs réalistes et à informer votre approche globale de la philanthropie. Vous pourriez vouloir

- Assurer la pérennité des valeurs familiales
- Favoriser l’épanouissement des enfants
- Renforcer vos liens familiaux
- Commémorer votre impact
- Garantir la continuité de vos engagements

En vous interrogeant sur le dessein de vos contributions philanthropiques, vous pourrez mieux orienter vos engagements. Identifiez les problèmes, domaines ou causes qui revêtent une importance particulière pour votre famille, et découvrez quelles valeurs communes vous guideront dans votre travail collectif. Cette démarche vous permettra d’agir de manière plus ciblée et cohérente dans vos actions philanthropiques.

Une réflexion sur votre historique de dons et d’engagement, ainsi que des ressources communautaires qui ont été importantes pour

vous et vos proches peut vous guider vers les organisations et les causes qui vous toucheront le plus. Vous pouvez également consulter des études par des organismes communautaires ou des experts dans des domaines spécifiques afin que vos dons soient mieux informés.

Considérez si vous souhaitez être proactif dans l’identification des organisations ou des initiatives à soutenir, ou si vous êtes heureux de recevoir des demandes qui vous familiariseront avec des organisations et des problèmes qui n’étaient pas auparavant sur votre radar.

Certaines familles préfèrent soutenir un large éventail d’organisations et apprécient la flexibilité de contribuer à de nombreuses causes différentes. D’autres estiment qu’en se concentrant sur des domaines qui les passionnent, leur famille peut avoir un impact plus significatif. Quelle que soit votre préférence, votre mission philanthropique peut évoluer avec l’expérience de votre famille et s’adapter en fonction de son orientation au fil du temps.

La question essentielle à vous poser est la suivante : Quels sont vos objectifs grâce à vos dons, tant au bénéfice de votre famille que pour l’impact positif que vous souhaitez créer dans le monde qui vous entoure ?

UN PROJET FAMILIAL

Pour accroître l'efficacité et l'harmonie au sein de votre projet de philanthropie familiale, vous devrez vous pencher sur vos relations familiales, afin de déterminer quand, comment et de quelle manière vous devriez impliquer les membres de votre famille. Chaque famille est unique, mais les familles les plus efficaces privilégient la confiance, la communication et la collaboration pour déterminer la voie à suivre qui convient à leur situation.

LES DÉCISIONS CLÉS INCLUENT :

- Quels membres de la famille participeront et pourquoi, ou encore quel sera le processus de sélection dans le cas des familles nombreuses.
- Quels seront les rôles, les responsabilités et l'engagement de chacun, et comment ces décisions seront-elles prises.

Votre famille peut prendre des décisions de don ensemble, choisir de laisser les membres individuels de la famille les gérer, ou combiner ces approches. Votre choix peut être informé par la composition de votre famille, leurs intérêts, et vos objectifs de don en tant que famille. Une discussion sur les modes de communication entre les membres et la conduite attendue de chacun vous aidera également à travailler ensemble de manière productive.

L'engagement intergénérationnel est un aspect merveilleux du don en famille. Comme l'âge et le stade de vie peuvent avoir un impact sur la nature et le degré de participation, l'implication des jeunes

Chaque famille est unique, mais les familles les plus efficaces privilégient la confiance, la communication et la collaboration pour déterminer la voie à suivre qui convient à leur situation. déterminer la voie à suivre qui correspond à leur situation.

membres de la famille nécessite une réflexion particulière. Cependant, initier des activités

autour du don le plus tôt possible peut avoir une influence significative. Assurez-vous de solliciter l'avis des membres de la famille et de leur demander comment ils aimeraient participer à cette expérience familiale riche de sens. Attendez-vous à ce qu'ils apportent des perspectives et intérêts distincts, et d'autres façons de voir le monde.

Faire appel à des conseillers externes peut se révéler bénéfique pour vous aider à atteindre les objectifs philanthropiques de votre famille. Vous avez la possibilité d'intégrer ces conseillers au sein de votre conseil d'administration ou de votre comité de dons, d'utiliser occasionnellement des experts externes et des consultants (comme votre conseiller Burgundy), ou même d'envisager des employés en fonction de l'ampleur de vos dons. Il est important de déterminer les domaines où vous souhaitez bénéficier de l'aide de conseillers externes afin de choisir des individus dévoués à la réussite de votre projet philanthropique.

CHOISIR LA BONNE STRUCTURE

Nous savons que vous donnez pour faire une différence. Réfléchissez à comment votre famille évaluera son succès et s'engagera auprès de vos partenaires caritatifs.

Que vous financiez votre projet philanthropique en une seule fois ou sur une période prolongée, le choix de la structure adéquate pour vos dons doit refléter les objectifs de votre famille, vos circonstances fiscales et le temps que vous désirez y consacrer.

Par exemple, lorsque vous créez une fondation privée (un organisme de bienfaisance enregistré), vous recevez des crédits d'impôt pour dons de bienfaisance, et 3,5 % des actifs doivent être distribués chaque année (5 % si leur valeur dépasse un million de dollars). Vous contrôlez la gouvernance, l'octroi de subventions et les investissements, mais l'établissement d'une fondation demande du temps et de l'argent, des administrateurs, et des déclarations détaillées auprès de l'Agence du revenu du Canada et de Revenu Québec (le cas échéant), qui deviennent publics.

Pour les familles souhaitant réduire ces lourdeurs administratives, un fonds de dotation (ou fonds orienté par le donateur) offre les incitatifs fiscaux d'une fondation familiale, sans les exigences administratives et de divulgation. Une fois votre fonds établi, vous recommandez des subventions à l'administrateur du fonds au moment et aux organismes de bienfaisance de votre choix, et vos dons resteront confidentiels si vous le souhaitez.

Certaines familles peuvent créer une fondation privée, mais utilisent également des fonds de dotation à d'autres fins, comme les dons discrétionnaires, l'engagement de la nouvelle génération ou des stratégies qu'elles souhaitent garder distinctes ou confidentielles. D'autres familles préfèrent donner au fur et à mesure à partir d'un budget annuel de dons ou par le biais de leur entreprise familiale. Vos conseillers (philanthropiques, fiscaux, juridiques et financiers) peuvent vous aider à choisir une structure adaptée à vos circonstances.

Quelle que soit la structure, déterminez quand, où et à quelle fréquence la famille peut se réunir pour discuter de philanthropie, quelles procédures guideront votre travail, et comment les décisions seront prises. Pour les fondations privées, il est particulièrement important de se familiariser avec les rôles et responsabilités des membres du conseil d'administration.

Nous savons que vous donnez pour faire une différence. Réfléchissez à comment votre famille évaluera son succès et s'engagera auprès de vos partenaires caritatifs. Décidez de la nature et de la fréquence des informations et des contacts que vous souhaitez recevoir pour vous sentir satisfait de vos investissements caritatifs et explorez les opportunités de vous impliquer et de continuer votre développement.

QUESTIONS À CONSIDÉRER

1. Comment définissez-vous votre famille ? Qui pourriez-vous inclure dans votre philanthropie familiale, et pourquoi ?
2. Pourquoi voulez-vous faire des dons en tant que famille ?
3. Quel niveau de contrôle souhaitez-vous maintenir sur vos dons ?
4. Quelles valeurs familiales pourraient guider vos dons ?
5. Quels sont les plus grands défis ou lacunes dans votre communauté que vos dons familiaux pourraient aider à résoudre ?
6. Combien de temps et de ressources êtes-vous en mesure d'allouer à la philanthropie de votre famille ?
7. Comment la prochaine génération de votre famille pourrait-elle participer, et quel soutien pourrait-elle avoir besoin pour réussir ?
8. Quelles ressources externes supplémentaires votre famille pourrait-elle avoir besoin pour atteindre vos objectifs philanthropiques ?
9. Quelles règles de base aideront votre famille à travailler ensemble efficacement ?
10. Comment votre famille définira-t-elle le succès en matière de philanthropie ?

QUEL RÔLE PEUT JOUER BURGUNDY ?

Votre conseiller Burgundy peut vous accompagner dans votre projet philanthropique, vous proposer des outils de planification et vous référer à des ressources externes comme des conseillers juridiques, fiscaux et philanthropiques.

MISE EN GARDE

Veuillez noter que ce document est destiné à des fins d'information et aucune information fournie ici ne doit être interprétée comme des conseils en matière d'investissement, de fiscalité, de droit ou autres. Des informations supplémentaires peuvent être fournies sur demande.

RESSOURCES UTILES

Vogel, Eichenberger & Kurak (2020). "Family Philanthropy Navigator : Le guide inspirant pour les familles philanthropes lors de leur voyage de dons"

Agence du revenu du Canada - Organismes de bienfaisance et dons, <https://www.canada.ca/en/services/taxes/charities.html>

AUTRES

Fondation philanthropiques du Canada: <https://pfc.ca>

Centre national pour la philanthropie familiale: <https://ncfp.org>

TORONTO

Bay Wellington Tower, Brookfield Place
181 Bay Street, Suite 4510, PO Box 778
Toronto ON M5J 2T3

Téléphone : (416) 869-3222

Sans frais : 1 (888) 480-1790

Télécopieur : (416) 869-1700

MONTREAL

1501 McGill College Avenue, Suite 2090
Montreal QC H3A 3M8

Téléphone : (514) 844-8091

Sans frais : 1 (877) 844-8091

Télécopieur : (514) 844-7797

VANCOUVER

999 West Hastings Street,
Suite 1810, PO Box 33
Vancouver BC V6C 2W2

Téléphone : (604) 638-0897

Sans frais : 1 (833) 646-6807

NOUS JOINDRE

info@burgundyasset.com
burgundyasset.com

GESTION D'ACTIFS

BURGUNDY