

La planification successorale :  
*léguer un patrimoine*





## Qu'est-ce que *la planification successorale*?

**La planification successorale est un processus qui vous permet d'organiser les actifs que vous avez accumulés au cours de votre vie et d'en planifier le transfert à votre décès afin de minimiser l'incidence fiscale.**

LA PLANIFICATION SUCCESSORALE TIENT ÉGALEMENT COMPTE DES ÉLÉMENTS SUIVANTS :

- les besoins financiers des membres de votre famille advenant votre décès;
- vos obligations financières, contractuelles et morales;
- un plan de relève pour votre entreprise;
- des stratégies de réduction d'impôt.

# La planification successorale est *essentielle* de nos jours

**Les réalités changeantes du 21<sup>e</sup> siècle, telles l'évolution constante de l'univers numérique, le vieillissement de la population et le prolongement de l'espérance de vie rendent la planification successorale plus importante que jamais.**



## PLUSIEURS CANADIENS DÉTIENNENT MAINTENANT DES ACTIFS NUMÉRIQUES

Comme de plus en plus de Canadiens disposent de comptes personnels, professionnels et financiers en ligne, il faut maintenant prévoir des dispositions pour transférer non seulement des biens physiques, mais également des actifs *numériques*. La planification successorale comprend désormais des procédures pour répertorier tous les comptes bancaires et de placement numériques, toutes les activités financières en ligne, de même que toutes les données nécessaires pour y accéder au besoin. Pourquoi imposer à votre famille le fardeau de dénicher vos données financières en ligne?<sup>1</sup>



## LES CANADIENS VIVENT PLUS LONGTEMPS

L'espérance de vie des Canadiens est maintenant plus longue et, par conséquent, plusieurs personnes fournissent une aide financière à leurs parents ou à des proches qui sont plus âgés. Qui continuera à fournir ce soutien financier à vos parents et à vos proches advenant votre décès? De nos jours, la planification successorale exige un élargissement de la liste de vos bénéficiaires afin de vous permettre de contribuer à la sécurité financière de vos proches, jeunes et vieux.<sup>2</sup>

# Pourquoi *devriez-vous* utiliser des services de planification successorale?

**La plupart des gens planifient leur succession de manière à exprimer leur attention, leur générosité et leur amour à l'égard des membres de leur famille. Pour plusieurs, il s'agit de la façon la plus significative d'utiliser le patrimoine qu'ils ont accumulé au cours d'une vie de dur labeur. En quoi est-ce que le fait de *ne pas* avoir de plan successoral affecte-t-il le transfert de leur patrimoine?**



## TRAITEMENT INCERTAIN DE VOS ACTIFS

Si vous décédez sans un plan successoral ou sans avoir donné de directives précises au sujet de vos bénéficiaires, de vos choix fiscaux ou de vos autres volontés, le curateur public ou les tribunaux pourraient devoir prendre ces décisions à votre place. N'aimeriez-vous pas avoir l'esprit en paix en sachant que votre patrimoine sera partagé de la façon dont vous le souhaitez?



## DÉCISIONS DIFFICILES POUR LES MEMBRES DE VOTRE FAMILLE

Les personnes qui décèdent sans plan successoral laissent aux membres de leur famille le fardeau de la gestion de leurs actifs et de leur entreprise. Malheureusement, les proches n'ont pas toujours l'expertise ou l'expérience nécessaire pour prendre des décisions financières importantes. Pourquoi ne pas réduire leur stress en réglant vos affaires à l'avance.



## PARTAGE INÉQUITABLE DES ACTIFS

Le partage du patrimoine est souvent un exercice nébuleux et conflictuel, menant même parfois jusqu'à des litiges concernant les volontés du défunt. Un plan successoral bien établi fait en sorte que tous vos actifs (y compris les entreprises et les propriétés) soient répartis entre vos proches de la façon que vous souhaitez. La planification successorale peut également servir à récompenser des employés de longue date qui continueront à bénéficier de leurs années de service auprès de votre entreprise familiale.



## Quatre étapes importantes de la planification successorale

**Un bon plan successoral doit tenir compte d'un ensemble de besoins et des objectifs qui sont importants pour vous et pour vos proches. Les étapes suivantes vous permettront d'établir un plan successoral qui respecte le plus grand nombre possible de vos objectifs.**

### ÉTAPE

### I

#### ÉTABLIR VOS OBJECTIFS AVEC L'AIDE DE VOTRE CONSEILLER

Commencez par déterminer quels sont les objectifs que vous désirez atteindre grâce à la planification successorale. À cette étape, ne vous souciez pas de la façon avec laquelle vous atteindrez vos objectifs, mais plutôt de leur nature précise. À qui désirez-vous léguer votre patrimoine? Quels cadeaux désirez-vous leur offrir?

Vous devrez tenir compte des besoins de votre conjoint et des autres personnes à votre charge, y compris vos enfants qui sont maintenant adultes ou vos parents. Lors de la planification, divisez vos objectifs en différentes catégories : besoins, désirs et rêves.



ÉTAPE  
2

## CONSULTER VOS CONSEILLERS

Une équipe d'experts soigneusement choisis peut vous aider à réaliser votre planification successorale. Commencez par choisir une personne en qui vous avez confiance, tel votre conseiller financier, puis demandez-lui de vous aider à former une équipe efficace.

Votre équipe de planification successorale devrait comprendre :

**Conseillers financiers** : pour établir des stratégies qui maximisent la valeur de votre patrimoine et obtenir des conseils sur les questions d'assurance et de placement.

**Avocats** : pour obtenir des conseils juridiques, notamment au sujet des règles d'homologation, et rédiger les documents et conventions nécessaires.

**Comptables** : pour établir des stratégies qui permettent de réduire l'impôt à payer au moment de votre décès.



**ÉTAPE  
3****ÉLABORER VOTRE PLAN SUCCESSORAL**

Afin de bien planifier votre succession, vous devez décider à qui vous désirez transférer votre patrimoine. Après avoir établi vos objectifs, votre équipe peut se mettre au travail en vous offrant différentes possibilités.

Une planification successorale réussie nécessite un examen attentif de vos stratégies en matière de finances, de retraite et d'entreprise. Si, par exemple, vous avez prévu léguer votre entreprise à un de vos enfants, ce dernier devrait être désigné comme votre successeur dans la convention de relève de l'entreprise. Vous devez également tenir compte des souhaits des personnes auxquelles vous destinez vos cadeaux et prévoir des scénarios de remplacement advenant le pire des cas, notamment qu'un de vos enfants décède avant vous.





**ÉTAPE  
4****COMMUNIQUER VOTRE PLAN ET LE METTRE EN ŒUVRE**

Consultez votre famille durant le processus d'élaboration de votre plan successoral. Vous voulez vous assurer de donner à vos bénéficiaires les actifs qu'ils désirent véritablement. Après avoir finalisé votre plan successoral, déterminez les personnes auxquelles vous désirez en communiquer les détails.

- Qui doit connaître votre plan successoral?
- Que doivent-ils savoir?
- Quand doivent-ils être informés?

Après avoir communiqué votre plan, vos conseillers vous aideront à structurer et à établir l'ordre de priorité de chacun des éléments de sa mise en œuvre. Les étapes que vous et votre équipe franchirez dépendent du contenu de votre plan successoral et de ses objectifs.

**Plusieurs facteurs peuvent avoir une incidence sur l'élaboration d'un bon plan successoral. Une préparation minutieuse et des conseils d'experts vous aideront à créer le meilleur plan successoral qui soit pour vous et vos proches.**



## Élaborer *le meilleur plan successoral* à l'aide *des meilleurs conseils*

Les conseils d'experts peuvent vous aider à mieux évaluer les choix qui s'offrent à vous et à prendre des décisions éclairées.

La planification successorale est un processus évolutif et continu, soumis à plusieurs changements en cours de route. Il y aura toujours des éléments dont vous n'aurez pas tenu compte et des questions pour lesquelles vous n'aurez pas de réponse pour l'instant. Ne laissez pas cela mettre un frein au processus de planification.

Grâce à notre expérience et à une analyse approfondie, nous pouvons vous aider à élaborer un plan successoral qui intègre tous vos objectifs personnels, professionnels et d'entreprise.





**Pour vous aider à amorcer le processus, répondez aux questions suivantes :**

	OUI	NON
Avez-vous un testament? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avez-vous un mandat en cas d'inaptitude? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avez-vous établi les besoins financiers de votre conjoint et des autres membres de votre famille qui sont à votre charge? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avez-vous établi une convention d'achat et de vente avec les copropriétaires de votre entreprise? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avez-vous désigné votre successeur au sein de votre entreprise ou avez-vous établi un processus pour le choisir? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si vous léguer votre entreprise à un membre de votre famille, avez-vous prévu de léguer des actifs de valeur équivalente aux autres membres de la famille? ...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avez-vous calculé l'impôt que votre succession aura à payer à votre décès? ...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Votre succession aura-t-elle les moyens de couvrir l'impôt à payer? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Votre famille connaît-elle les détails de votre plan successoral? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Votre famille sait-elle où se trouvent vos documents importants (ex. : votre testament, vos polices d'assurance)? .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

La planification successorale est trop importante pour être ignorée. Communiquez avec nous dès aujourd'hui pour savoir comment nous pouvons vous aider à élaborer un plan successoral efficace et avantageux du point de vue fiscal.



Sources:

<sup>1</sup> Digital assets often overlooked in estate planning, updated Apr. 18, 2017, by Chris Atchison, Special to The Globe and Mail (<https://www.theglobeandmail.com/globe-investor/globe-wealth/digital-assets-often-overlooked-in-estate-planning/article34738097/>)

<sup>2</sup> Statistics Canada said recently the latest census data indicates seniors now outnumber children in Canada, as the population has experienced its greatest increase in the proportion of older people since Confederation. The 2016 census figures show there are 5.9 million Canadian seniors, compared to 5.8 million Canadians 14 and under.

Marques de commerce appartenant à Services de Planification Financière IPC inc. et utilisées sous licence par ses filiales. Services de Planification Financière IPC inc. est une société entièrement intégrée de gestion de patrimoine. Les fonds communs de placement sont disponibles auprès d'IPC Gestion du Patrimoine et d'IPC Valeurs Mobilières. Les valeurs mobilières sont disponibles auprès d'IPC Valeurs Mobilières, membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les produits d'assurance sont disponibles auprès d'IPC Services Financiers inc et PPI Solutions.