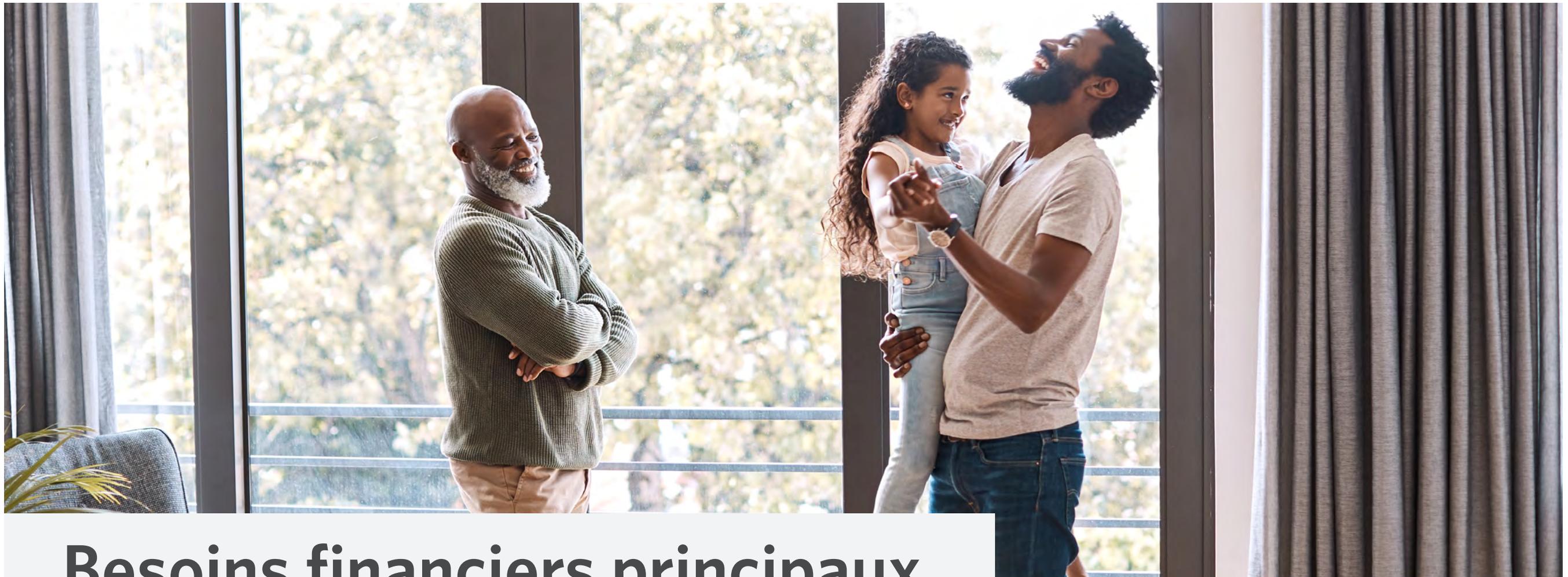




# Façonnez l'avenir de votre famille: les raisons pour lesquelles vous avez besoin d'un plan successoral

# L'approche d'équipe à la planification successorale





## Besoins financiers principaux

- Gérer les dettes
- Achat d'une maison ou d'un chalet
- Indépendance financière
- Avoir un mode de vie confortable à la retraite
- Déterminer un but pour la retraite
- Voyager, maintenant ou à la retraite
- Financer les études d'un membre de la famille
- Se préparer à une maladie, à une blessure ou à un décès imprévus
- Don d'actifs à des membres de la famille ou à des amis
- **Planifier votre succession ou votre legs**
- Philanthropie
- Intention charitable

# Principales étapes vers la réussite financière





## La grande révélation

---

Quand il s'agit de votre succession, même si vous n'avez pris aucune mesure, vous avez néanmoins un plan successoral.

**Votre plan reflète-t-il vos désirs?**



## Votre plan reflète-t-il vos désirs?

---

Quand il s'agit de votre succession, même si vous n'avez pris aucune mesure, vous avez néanmoins un plan successoral.



**Créez  
votre plan  
successoral**

---



# Scénario n° 1

« Nous n'avons pas de succession. Nous n'avons pas besoin d'un plan successoral. »



## Scénario n° 1

### Voici la famille Clark

---

Grand-mère: Claire

Feu époux/grand-père: Thomas

Les enfants: Cynthia, Tom, Patty,  
Veronica et Deborah



# Scénario n° 1

## Famille Clark

---

### La situation :

- Le mari de Claire, Thomas, est décédé il y a quelques années
- Ils ont remboursé leur prêt hypothécaire et ont épargné dans leur REER et leur CELI
- Claire a reçu un diagnostic de cancer des ovaires peu après son départ à la retraite et est décédée à 68 ans

### Principales préoccupations :

#### Claire peut-elle encore :

- Aider à financer les études postsecondaires de ses petits-enfants?
- Transférer des actifs à ses enfants?



## Scénario n° 2

« Cela ne nous arrivera pas. »



## Scénario n° 2

### Voici la famille Kapoor

---

Les parents: Sanjay et Nisha

Les enfants: Neha (8 ans) et Rohan (10 ans)

La situation:

Mariés depuis 13 ans, deux enfants

Accident de voiture



## Scénario n° 2

### Famille Kapoor

---

Qui se chargera de:

- Payer les funérailles, couvrir le revenu perdu de Nisha, payer l'hypothèque, payer les frais médicaux de Sanjay, s'occuper des enfants mineurs?
- Prendre les décisions de placement, y compris planifier le financement des études de Neha et de Rohan?



# Scénario n° 3

« Nous avons un plan. Donc, nous sommes tranquilles pour le reste de notre vie. »



## Scénario n° 3

### Voici la famille West

---

Les parents: Carl et Victoria

Les enfants: Ally et Jen

Mariés depuis 12 ans

(deuxième mariage de Patrick)

La « catastrophe évitée de justesse »



## Scénario n° 3

### Famille West

---

La situation :

- Mes affaires sont-elles en ordre?
- Qui sont les bénéficiaires?
- Qui est le liquidateur/fiduciaire?

# **Le contrôle:** la marque distinctive de la planification successorale

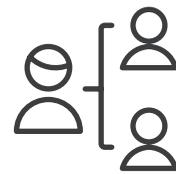
Quelques objectifs communs en matière de succession



Transfert  
d'actifs



Planification en cas  
d'incapacité



Désignation  
d'un tuteur  
pour les mineurs  
ou les personnes  
à charge

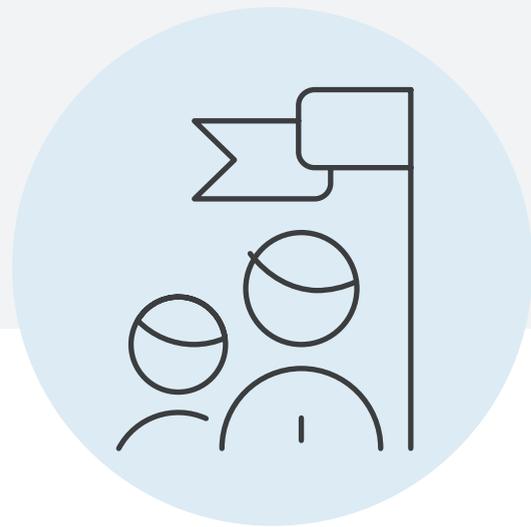


Intention  
charitable



Efficiences  
fiscales

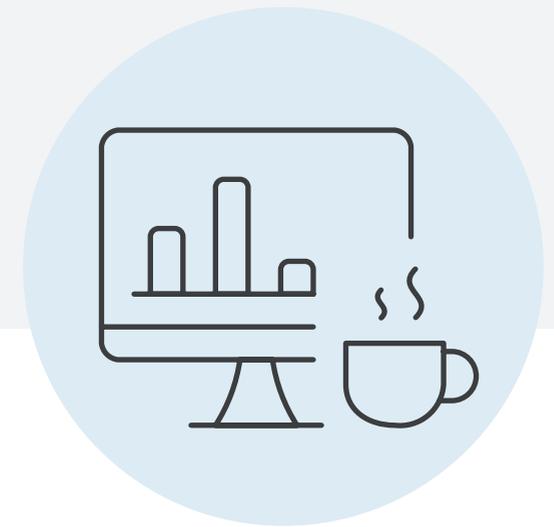
# Mesures de planification successorale



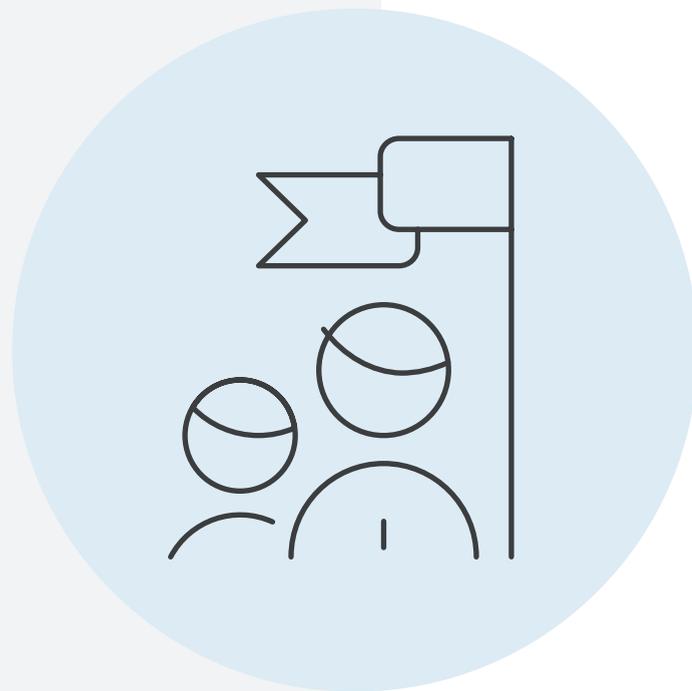
Définir  
vos objectifs



Tenez compte  
des risques



Élaborer  
votre stratégie



## Définir vos objectifs

---

- Comprendre votre situation actuelle
- Établir les priorités et les objectifs clés
- Aborder la question de la transparence
- Trouver un équilibre entre des objectifs possiblement conflictuels



## Tenez compte des risques

- Événements marquants
- Modifications apportées par le gouvernement
- Application incorrecte de la stratégie



## Élaborer votre stratégie

---

- Recommandations concernant la répartition de vos placements
- Solutions potentielles de placements et de produits élaborées en fonction de la priorité de vos objectifs
- Recherche d'un équilibre entre les problèmes potentiels et les compromis que représentent les solutions de placement et de produits
- Effectuer un examen des assurances
- Examen des désignations de bénéficiaires

# L'approche d'équipe à la planification successorale





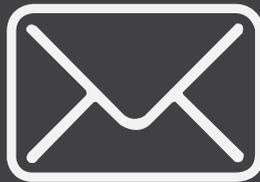
## L'importance d'un examen

Discutez de ce qui suit :

- Votre plan successoral actuel et les documents juridiques connexes
- Vos désignations de bénéficiaires sur les comptes enregistrés ou les contrats d'assurance
- Tout changement important dans votre vie

# Questions et Réponses

# Communiquez avec nous!



Envoyez-moi un courriel directement si vous avez des questions.



Appelez-moi au bureau.



Répondez au questionnaire qui sert à déterminer quelles sont vos priorités et apportez-le à votre prochain rendez-vous.



Comment est-ce que je m'en suis tiré?  
Remplissez l'évaluation du séminaire.

# Remerciements

**Veillez remplir le formulaire d'évaluation maintenant.**

Le contenu de cette présentation est présenté à titre informatif seulement. Même si, à notre connaissance, les renseignements contenus aux présentes sont exacts, ils ne sont pas garantis et peuvent être modifiés sans préavis. Edward Jones, ses employés et ses conseillers en investissement ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Vous devriez consulter votre avocat ou notaire spécialisé en planification successorale ou un fiscaliste qualifié relativement à votre situation.