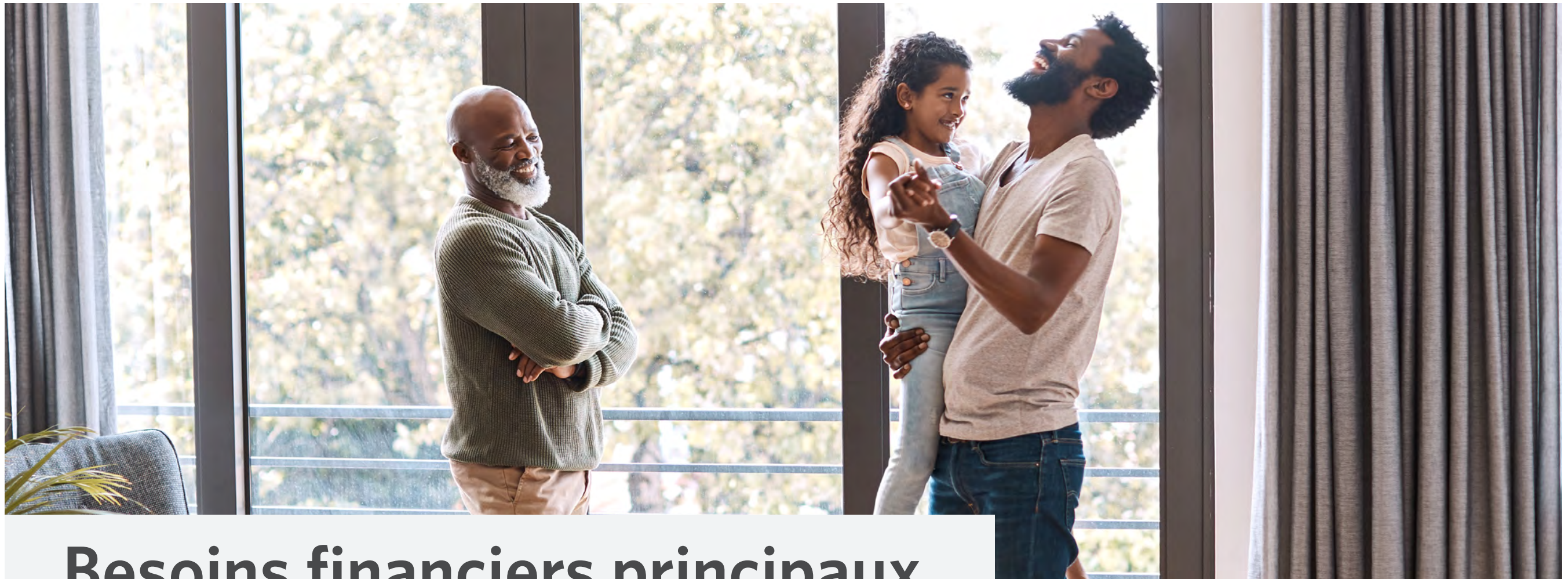




Façonnez l'avenir de votre famille: les raisons pour lesquelles vous avez besoin d'un plan successoral

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

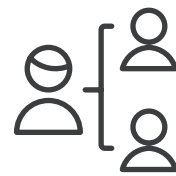
Quelques objectifs communs en matière de succession



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



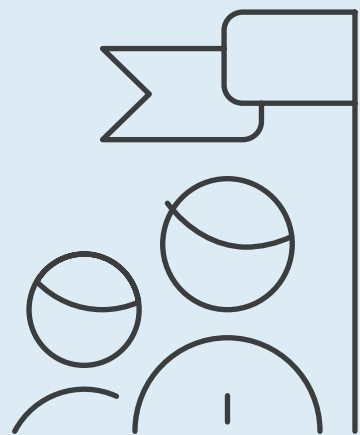
Définir
vos objectifs



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.