

En quoi consiste la planification successorale

Placements Manuvie

En quoi consiste la planification successorale et pourquoi est-ce important?

John Natale, vice-président adjoint, Service Fiscalité, retraite et planification successorale, Manuvie

Vos instructions finales au sujet de la distribution de vos biens

Qu'est-ce que la planification successorale? En gros, la planification successorale consiste à rédiger vos instructions sur la façon dont vous voulez que vos biens soient distribués. Vous décidez à qui vous voulez donner vos biens, à quel moment et sous quelle forme. Et, évidemment, vous voulez le faire de manière réfléchie.

Réglez la succession rapidement et réduisez les frais et les impôts

Vous voulez faire en sorte que la succession se règle rapidement et que les frais et les impôts soient réduits au minimum. Vous serez sans doute surpris d'apprendre que presque tout le monde a une succession. Elle est constituée de vos biens, comme une maison, un chalet, des comptes bancaires, des comptes de placement comme un REER ou un CELI, une voiture et des biens personnels. La planification successorale concerne donc pratiquement tout le monde.

Des règles provinciales s'appliquent

Si vous n'avez pas de plan successoral, le gouvernement en établira un pour vous à votre décès.

Mourir sans testament – application des règles de succession ab intestat

Si vous décédez sans laisser de testament, vous serez présumé être décédé ab intestat et chaque province a ses propres règles de succession dans une telle situation. Ce sont ces règles qui détermineront comment vos biens seront distribués. De manière générale, votre conjoint reçoit une part préférentielle dite précipitaire. Imaginez un couple marié qui vit une séparation douloureuse. Le couple n'a pas signé d'accord de séparation officiel. Si un des conjoints décède sans laisser de testament, ses biens seront transmis au conjoint survivant conformément aux règles de succession ab intestat même si cela n'est sans doute pas ce qu'il aurait souhaité. De plus, comme bien des provinces ne reconnaissent pas les conjoints de fait, si vous n'avez pas de testament, votre conjoint de fait sera écarté de la succession.

Enfants mineurs

Un autre problème fréquent concerne les enfants d'âge mineur. Lorsqu'ils ont droit à une part de l'héritage, celle-ci est souvent déposée auprès du tribunal même s'il y a un parent survivant et c'est le tribunal qui administrera l'argent. Une fois arrivés à l'âge de la majorité, ils auront droit à la totalité de leur héritage. Je ne pense pas que c'est ce que souhaitent la plupart des gens dans l'un ou l'autre cas. De plus, vous vous privez de votre capacité à nommer vos liquidateurs ou exécuteurs, à faire part de vos

volontés en ce qui a trait à la nomination d'un tuteur pour vos enfants et à effectuer une planification fiscale. Et sans une bonne planification fiscale, la valeur de l'héritage que toucheront les êtres qui vous sont chers à votre décès risque d'être beaucoup moins élevée.

Planification fiscale efficace

Les stratégies comme le transfert des biens à votre conjoint avec report d'impôt, le recours à plusieurs testaments ou fiducies ou les dons de bienfaisance peuvent se traduire par d'importantes économies d'impôt pour votre succession et maximiser la valeur de l'héritage que vous léguerez à la génération suivante. En conclusion, j'espère que vous serez d'accord avec moi pour dire que la planification successorale est très importante et, comme pour toutes les choses importantes dans la vie, il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier.

Placements Manuvie

Cette vidéo était initialement présentée sur le site Web de Gestion de placements Manuvie, © 2017 Gestion de placements Manuvie. Les sociétés liées à Placements Manuvie sont détenues à 100% par The Manufacturers Life Insurance Company (MLI) qui est détenue à 100% par la Société Financière Manuvie, une société cotée en bourse. Vous trouverez des détails sur toutes les sociétés affiliées à MLI sur le site de Placements Manuvie www.placementsmanuvie.ca. Veuillez confirmer avec votre conseiller l'entreprise avec laquelle vous traitez pour chacun de vos produits et services. Sauf application de la garantie au décès et à l'échéance, toute partie du dépôt ou autre somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques de titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du fonds distinct.