

PLANIFICATION SUCCESSORALE

Vous pouvez prendre un certain nombre de mesures pour simplifier votre succession. Ces 9 étapes vous guideront tout au long du processus, mais votre planificateur financier pourra vous aider.

	Sans Objet	À Faire	En Attente	Déjà Fait	Notes
1- Mettre en place une équipe de professionnels					
2- Préparer le bilan de votre ménage					
3- Examiner vos besoins en matière d'assurance vie. Les bénéficiaires sont adéquats?					
4- Rédiger votre testament					
5- Rédiger le mandat en cas d'incapacité					
6- Réduire au minimum les impôts et les frais d'administration					
7- Prévoir les dons à un organisme de bienfaisance					
8- Informer les personnes importantes de vos plans					
9- Revoir et mettre à jour régulièrement votre plan					

Si vous détenez une entreprise

10- Prévoir un plan de relève					
11- Compléter une convention entre actionnaires et prévoir les assurances vie					
12- Discuter de gel successoral avec votre fiscaliste					

Annexe au testament

Personnes à contacter		
	Nom	# de téléphone
Planificateur financier		
Comptable		
Assureur vie		
Institution bancaire		
Notaire		
Avocat		

Assurances vie en vigueur	
Compagnie	Montant assuré

Le testament

Éléments importants

1. Le réviser à tous les 5 ans au maximum ou lors d'un changement important dans votre vie
2. S'assurer que le liquidateur est toujours la bonne personne
3. Prévoir une fiducie testamentaire dans les cas suivants :
 - a. Présence d'enfants mineurs
 - i. Pour respecter vos volontés
 - ii. Possibilité d'épargner des impôts
 - iii. Évite les complications de traiter avec le Curateur Public
 - b. La valeur du patrimoine successoral est importante
 - c. Vous désirez maintenir un contrôle sur l'utilisation des biens après votre décès

Documents à joindre au testament :

1. Bilan successoral
 - a. Comptes bancaires
 - b. Relevés de placements
 - c. Fonds de pension
 - d. Emprunts contractés
2. Mandats en cas d'inaptitude
3. Procuration
4. Testament biologique
5. Assurances vie
6. Rentes gouvernementales