

DES CONSEILS À VOTRE FAÇON

# La planification successorale : transférer votre succession



# Les dernières étapes

Dans le dernier volet de notre série sur la planification successorale, nous examinons l'objectif principal de tous les plans successoraux, soit le transfert de vos actifs à vos héritiers ou vos bénéficiaires. Ce dernier livret vous guide à travers les étapes essentielles du transfert efficace d'une succession.

## La récompense finale

Prendre le temps de formuler les bonnes décisions concernant le choix des bénéficiaires de votre succession et d'établir des stratégies efficaces pour protéger et faire croître votre patrimoine est très important, mais l'étape qui suit est probablement la plus satisfaisante. Il est maintenant temps de planifier le transfert de vos actifs à vos bénéficiaires et de prévoir des solutions aux différents problèmes qui pourraient nuire à la réussite du transfert. Afin de minimiser le stress et les coûts liés au transfert d'une succession ou d'une entreprise, vous devez tenir compte des dix éléments suivants :

### 1 Votre testament<sup>1</sup>

La vie évolue parfois à un rythme très rapide et ce document important peut facilement être mis en veilleuse. Assurez-vous d'avoir un testament dûment établi, à jour et valide d'un point de vue juridique, comportant des directives claires concernant vos désirs. Révissez-le chaque année.



## 2 Impôts et autres frais

Veillez à laisser suffisamment de liquidités pour couvrir les impôts et autres frais à payer au moment du transfert de votre succession. Consulter un conseiller pour vous assurer de ne pas payer plus d'impôt que nécessaire est un premier pas dans la bonne direction.

## 3 Votre liquidateur<sup>2</sup>

Le rôle de liquidateur est une tâche lourde et complexe. N'oubliez pas que vous demandez à la personne que vous choisissez d'exécuter ces tâches en y consacrant temps et expertise. De plus, vous devez avoir confiance en l'aptitude de cette personne à jouer ce rôle. Si certaines personnes nomment un membre de leur famille, d'autres choisissent de travailler avec des professionnels qui possèdent l'expérience et le recul nécessaires pour liquider des successions plus importantes et plus complexes. Cela peut être une tâche dont vous aimeriez discuter avec un conseiller financier afin de choisir un liquidateur qui comprend votre situation et vos besoins.

## 4 Frais de succession

Lorsque vous décédez, votre succession est imposée et, selon votre province de résidence, des frais d'homologation peuvent s'appliquer aux actifs transférés à vos bénéficiaires. Cela nécessite une discussion avec un expert et nous vous recommandons de discuter de votre situation avec un conseiller financier.

## 5 Assurance vie<sup>3</sup>

Une politique d'assurance vie peut être très avantageuse lorsqu'il s'agit de prévoir les fonds nécessaires pour couvrir l'impôt à payer et elle est généralement non imposable pour le bénéficiaire. Examinez votre couverture de façon régulière avec votre courtier d'assurance et votre conseiller financier pour vérifier si elle convient à vos besoins dans le cadre du transfert de votre succession ou de votre entreprise.

## 6 Fiducie testamentaire<sup>4</sup>

Les fiducies testamentaires demeurent un outil populaire pour verser des revenus de fiducie à des bénéficiaires ou des personnes mineures dont le revenu imposable est peu élevé. Votre avocat peut vous guider pour établir une fiducie dans l'intérêt de vos héritiers.<sup>5</sup>



## 7 Déductions et crédits d'impôt<sup>6</sup>

Votre liquidateur devra préparer une déclaration de revenus en votre nom l'année de votre décès. Il existe plusieurs stratégies qui lui permettront de réduire l'impôt à payer. Il est important de consulter un expert financier aguerri pour minimiser l'impôt à payer.

## 8 Parts d'une société de portefeuille

Prenez le temps de discuter avec vos héritiers pour connaître leurs intentions à l'égard des parts de la société de portefeuille que vous détenez et comprendre ce qu'ils prévoient faire de ces parts à votre décès. Vous ne devriez présumer de rien. S'ils comptent vendre les parts ou liquider la société, votre liquidateur pourrait leur suggérer de procéder rapidement à la suite de votre décès afin de minimiser l'impôt à payer. Il est important d'établir, avec l'aide de votre avocat, des directives claires dans votre testament concernant l'approche de gestion que vous souhaitez pour la société de portefeuille.

## 9 Transfert d'entreprise<sup>7</sup>

Si vous ne planifiez pas votre succession à l'avance, votre entreprise pourrait perdre de la valeur ou, pire encore, devoir être vendue si votre état de santé change ou si vous décédez subitement. Plus du tiers des propriétaires d'entreprise ne prévoient pas transférer la propriété de leur entreprise avant que leur état de santé ne leur permette plus de la gérer.<sup>7</sup> Pour éviter cela, sollicitez les conseils d'experts et établissez un plan bien avant que cela ne devienne nécessaire. Nous vous recommandons de parler à votre conseiller financier, votre avocat, votre comptable et vos conseillers en exploitation d'entreprise pour vous assurer

d'avoir couvert tous les aspects de votre entreprise et de bien comprendre ce qu'il faut faire pour garantir un transfert efficace et sans problème à vos héritiers. Travaillez avec eux pour établir un plan de relève d'entreprise et documentez-le.

## 10 Conseils d'experts<sup>8</sup>

Vous remarquerez qu'à de nombreuses reprises dans les points précédents, nous vous avons recommandé de solliciter les conseils d'un expert. Les aspects juridiques, fiscaux et humains d'une succession peuvent être complexes et changer d'une année à l'autre. Pour vous aider à minimiser les risques ou les malentendus qui pourraient avoir une incidence sur votre plan, discutez avec des experts qualifiés et profitez de la tranquillité d'esprit que confère l'établissement d'un plan successoral.



# Résumé des 10 étapes de la planification successorale

Dans cette série, nous avons appris que si vous possédez des actifs que vous désirez léguer à vos proches, vous devriez établir un plan successoral pour que vos souhaits soient respectés et que vos bénéficiaires reçoivent l'héritage que vous leur destinez. Nous avons également appris qu'il n'est jamais trop tôt ou trop tard pour établir ce plan. Voici un résumé des étapes à suivre:

- 1 Lisez les trois articles de cette série sur la planification successorale et apprenez à mieux connaître en quoi elle consiste.
- 2 Commencez le processus le plus tôt possible et évitez d'avoir à le faire dans des circonstances et un environnement stressants.
- 3 Au début du processus de planification, parlez avec votre famille et vos héritiers. Faites-leur part de vos intentions et de vos désirs afin qu'ils comprennent bien ce que vous voulez créer. Il se peut qu'ils ne connaissent ou ne comprennent pas vos intentions et qu'ils vous fournissent de l'information dont vous voudrez tenir compte lors de l'établissement de votre plan final.
- 4 Travaillez avec un conseiller financier aguerri qui possède les compétences nécessaires pour vous aider à établir votre plan successoral.
- 5 Ayez en main un testament et une procuration à jour et conformes.
- 6 Demandez à votre conseiller de vous présenter, au besoin, des comptables ou avocats spécialisés.
- 7 Faites participer vos liquidateurs au processus de planification successorale.
- 8 Présentez votre conseiller financier à vos héritiers et liquidateurs afin qu'ils puissent travailler ensemble plus aisément le moment venu. Vous éviterez ainsi que leur première rencontre se fasse dans un contexte de stress et d'émotions.
- 9 Communiquez votre plan successoral final à votre famille, vos héritiers et vos exécuteurs testamentaires afin qu'ils comprennent vos décisions et les directives établies.
- 10 Mettez votre plan à jour régulièrement, au fur et à mesure de l'évolution de votre situation. N'oubliez pas d'aviser vos héritiers des changements que vous apportez.

## La suite des choses

N'attendez plus. Utilisez cette série pour vous aider à commencer à établir votre plan successoral. Amorcez le processus en dressant la liste de vos actifs et des questions ou préoccupations que vous avez au sujet de votre succession et votre plan, puis identifiez vos désirs concernant vos actifs et vos proches.



Votre plan successoral est trop important pour être négligé. Appelez-nous dès aujourd'hui pour savoir comment nous pouvons vous aider à élaborer un plan structuré et avantageux du point de vue fiscal.



Sources:

1. Making a will and planning your estate, Government of Canada website, updated June 2018
2. Ontario Estate Law: Executor Duties, Ontario Probate website
3. Life insurance, Government of Canada website, updated August 2017
4. Trust types and codes, Government of Canada website, updated May 2019
5. Tax erosion on estates and trusts after death, Maricel Ramos, CPA Canada Blog, February 22, 2018
6. Ontario Estate Law: Executor Duties, Ontario Probate website
7. Business Succession Planning 101: What you should know before transferring, selling, or winding down a business. IPC Private Wealth, Sept 2018
8. Conference Board of Canada: Boosting Retirement Readiness and the Economy Through Financial Advice, Investment Funds Institute of Canada website, September 2014

Autres sources :

CIRANO: Econometric Models on the Value of Advice of a Financial Advisor

Transfert de patrimoine 101 : Comment parler d'héritage à vos héritiers, IPC Gestion Privée, 2017

L'art et la science de la planification successorale : publié par Investment Planning Counsel Inc.

Avant de mettre en œuvre les stratégies proposées dans cet article, vous devriez consulter un conseiller fiscal, un comptable, un professionnel du droit, un conseiller financier ou un autre professionnel qualifié afin de connaître les répercussions propres à votre situation. Le droit successoral, notamment les testaments, les procurations et les frais d'homologation, varie et est régi par chaque province et/ou territoire. Veuillez consulter les lois provinciales s'appliquant à votre lieu de résidence.

Investment Planning Counsel Inc. offre le présent document à titre indicatif seulement et il ne doit pas être considéré comme une source de conseils professionnels. L'information contenue dans ce document est basée sur des renseignements présumés exacts au moment de leur publication, mais IPC ne peut garantir leur exhaustivité et leur exactitude. Les particuliers devraient communiquer avec leur conseiller IPC pour obtenir des conseils professionnels concernant leur situation personnelle et financière.

Les marques de commerce appartiennent à Investment Planning Counsel Inc. et sont utilisées sous licence par ses filiales. Investment Planning Counsel est une société de gestion de patrimoine entièrement intégrée. Les fonds communs de placement sont offerts par l'entremise d'IPC Gestion du patrimoine et IPC Valeurs mobilières. Les valeurs mobilières sont offertes par l'entremise d'IPC Valeurs mobilières, membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les produits d'assurance sont offerts par l'entremise d'IPC Services financiers et de PPI Solutions.