

# Planification et règlement successoral avec ClearEstate

## Questions fréquemment posées

ClearEstate est là pour simplifier le processus de planification et de règlement successoral, en offrant des solutions technologiques et des services spécialisés pour aider les particuliers et les conseillers à naviguer dans les complexités de la planification et du règlement successoral.

Ce document fournit des points de discussion clés et des réponses aux questions fréquemment posées afin de permettre des échanges significatifs entre les conseillers et leurs clients concernant leurs besoins en planification et règlement successoral.

## À propos de ClearEstate

### Qui est ClearEstate ?

ClearEstate est la seule entreprise canadienne soutenant les familles de la planification au règlement d'une succession. Elle offre des conseils personnalisés et un soutien professionnel tout en simplifiant les processus de planification et de règlement via une plateforme en ligne conviviale.

### Comment ClearEstate garantit-elle l'efficacité du processus de planification successorale ?

ClearEstate utilise une technologie avancée pour rationaliser la planification et le règlement successoral. De la création des testaments à la nomination des exécuteurs testamentaires jusqu'à la distribution en temps opportun, ClearEstate contribue à réduire la complexité et assure le respect rapide et efficace des volontés du défunt.

### En quoi ClearEstate diffère-t-elle des avocats ou notaires ?

ClearEstate est composée de plus de 90 professionnels efficaces et holistiques dédiés à la planification et au règlement successoral. C'est leur priorité et leur domaine d'expertise exclusif. En fait, ClearEstate assiste plus de familles par mois dans leurs besoins de règlement successoral que la plupart des avocats en assistent en un an. De plus, leur réactivité et leur efficacité surpassent souvent celles des cabinets d'avocats ou de notaires.

### Comment leurs tarifs se comparent-ils à ceux des avocats ou notaires ?

Les tarifs de ClearEstate sont nettement plus abordables que ceux des professionnels traditionnels tels que les avocats ou les notaires. L'un des principaux avantages est que ClearEstate propose des tarifs fixes et transparents, sans frais cachés ni frais d'heures. De plus, les clients peuvent mettre à jour leur plan successoral à tout moment sans frais supplémentaires, ce qui peut être coûteux avec des professionnels traditionnels. En outre, il n'y a pas de frais supplémentaires pour faire intervenir d'autres professionnels, tels que les comptables, ce qui réduit encore le coût global de la gestion et de la mise à jour d'un plan successoral.

### ClearEstate sera-t-elle présente lorsque je décéderai dans de nombreuses années ?

ClearEstate crée des testaments et des procurations qui restent valides pendant toute la vie du client. Dans le cadre des plans professionnels, le partenariat fiduciaire de ClearEstate avec NatCan Trust Company (une filiale en propriété exclusive de la Banque nationale du Canada) garantit la continuité du service.

### J'apprécie travailler avec mon avocat. Pourra-t-il toujours être impliqué si je planifie ma succession avec ClearEstate ?

Oui, les clients peuvent ajouter d'autres professionnels de confiance à leur plateforme

de planification en ligne. ClearEstate peut également fournir des clauses que les avocats peuvent intégrer dans les documents lorsque le client souhaite les engager pour leur service d'exécuteur professionnel.

### **Puis-je modifier mon plan successoral une fois qu'il a été créé ?**

Oui, les plans successoraux peuvent être mis à jour et modifiés à mesure que les circonstances évoluent. Les grands événements de la vie tels que le mariage, le divorce, la naissance d'enfants ou des changements de situation financière nécessitent souvent des ajustements du plan successoral. ClearEstate offre des services flexibles pour s'assurer que les plans restent actuels et efficaces : les testaments en ligne peuvent être mis à jour à tout moment, tandis que les plans complets et professionnels incluent une réunion annuelle de mise à jour avec un professionnel de la succession pour examiner le plan et apporter les modifications nécessaires.

### **À propos de la plateforme ClearEstate**

Les clients ont un accès 24h/24 et 7j/7 à la plateforme en ligne ClearEstate. Ils peuvent y stocker leurs documents, connecter leurs comptes financiers, établir un inventaire de leurs actifs et passifs, suivre leur valeur nette et visualiser leur plan de distribution successorale interactif. Ils peuvent également apporter des modifications à leur testament et télécharger à nouveau le document à tout moment.

## Questions fréquentes sur la planification successorale

### **Quelle est la différence entre un testament et un plan successoral ?**

Un testament est un document juridique qui précise comment les biens d'une personne seront distribués après son décès. Un plan successoral englobe non seulement le testament, mais aussi d'autres instruments

tels que les fiducies, les procurations et les directives médicales anticipées, visant à gérer les biens et les soins d'une personne pendant sa vie et après son décès.

### **Comment ClearEstate aide-t-elle à la nomination des exécuteurs testamentaires ?**

ClearEstate fournit des orientations claires et des ressources pour choisir les exécuteurs testamentaires. Un planificateur successoral peut nommer des membres de la famille, des amis ou des professionnels. ClearEstate aide à s'assurer que l'exécuteur choisi est adapté à la tâche, en lui fournissant tous les outils et le soutien nécessaires pour accomplir efficacement ses devoirs.

### **Quel est le rôle d'un exécuteur professionnel et pourquoi est-il important d'utiliser des services fiduciaires ?**

Un exécuteur professionnel est un prestataire de services tiers, généralement un avocat ou une société fiduciaire, qui gère l'administration d'une succession selon les termes du testament. L'utilisation de services fiduciaires garantit que l'exécuteur possède l'expertise juridique et financière nécessaire pour remplir ses responsabilités de manière impartiale, sans intérêts personnels dans la succession. Cela peut réduire les conflits et garantir que la succession soit traitée avec transparence et conformément aux exigences légales. ClearEstate offre des services d'exécuteur professionnel\* à des frais nettement inférieurs à ceux des individus, des sociétés de fiducie bancaire ou des avocats. *\*Le partenaire fiduciaire de ClearEstate agit en tant qu'exécuteur, tandis que ClearEstate agit en tant qu'agent, pour gérer professionnellement le règlement de la succession.*

### **Si un avocat est nommé exécuteur, quelles sont ses responsabilités ?**

Un avocat qui sert d'exécuteur est responsable de la distribution des biens selon le testament, du paiement des dettes et de l'assurance que le processus de probate est

suivi. La valeur et la complexité de la succession déterminent le niveau d'implication de l'avocat dans la gestion de la succession.

**Puis-je nommer plusieurs exécuteurs ?** Oui, vous pouvez nommer plusieurs exécuteurs pour partager les responsabilités. Il est important de s'assurer qu'ils sont alignés dans leur approche et leurs tâches. ClearEstate aide à rationaliser la communication entre plusieurs exécuteurs pour assurer une exécution fluide du plan successoral.

#### **Comment fonctionne le «droit de premier refus» en planification successorale ?**

Le droit de premier refus est une clause qui permet à une personne ou une entité d'avoir la première option d'acheter ou de prendre possession d'un bien avant qu'il ne soit vendu à une autre personne. Cela peut être avantageux en planification successorale pour s'assurer que certains membres de la famille ou entités aient la priorité sur certains biens.

#### **Ma succession est compliquée (propriétaire d'entreprise, famille recomposée, etc.).**

##### **ClearEstate peut-elle mettre en place des fiducies ?**

ClearEstate possède l'expertise nécessaire pour s'assurer que les préoccupations spécifiques soient correctement abordées et prises en compte de manière efficace. Ils ont des experts qui discuteront des besoins uniques du client et lui proposeront les meilleures options pour tenir compte des complexités de son plan. Ils proposent des outils tels que des testaments secondaires et divers types de fiducies testamentaires.

#### **Qu'est-ce qu'une fiducie Henson et comment peut-elle être utilisée en planification successorale ?**

Une fiducie Henson est un type spécifique de fiducie discrétionnaire conçu pour protéger les actifs d'un bénéficiaire handicapé sans affecter son admissibilité aux prestations

gouvernementales. Le fiduciaire a une discrétion totale sur la manière et le moment de distribuer les actifs de la fiducie, garantissant que le bénéficiaire puisse continuer à accéder aux programmes d'assistance sociale. ClearEstate aide à établir des fiducies Henson pour s'assurer que le bénéficiaire est soutenu sans compromettre son admissibilité aux prestations nécessaires.

#### **Comment les propriétés de vacances doivent-elles être traitées en planification successorale ?**

Les propriétés de vacances peuvent être des actifs ayant à la fois une valeur émotionnelle et financière. Il est essentiel de préciser clairement comment la propriété doit être gérée, transmise ou vendue après le décès. ClearEstate offre des conseils sur la manière d'inclure les propriétés de vacances dans votre plan successoral, garantissant que vos souhaits concernant la propriété soient respectés, que cela implique de la transmettre à des membres de la famille ou de la vendre et de distribuer les produits de la vente.

#### **Pourquoi devrais-je établir un plan successoral dès maintenant ?**

Autant nous n'aimons pas y penser, autant la vie est imprévisible. Un plan successoral est nécessaire pour protéger votre famille et la richesse que vous avez construite. Cela signifie qu'il y aura des instructions claires pour les membres de la famille, que le risque de désaccords sera minimisé et que les dépenses évitables seront identifiées et planifiées en conséquence.

Pour référer vos clients vers des services de planification ou de règlement successoral, connectez-vous à la plateforme ClearEstate dédiée aux conseillers :

[app.clearestate.com/sso-login](https://app.clearestate.com/sso-login)

## Questions fréquentes sur le règlement des successions

### **Qu'est-ce que l'homologation et pourquoi est-il important en planification successorale ?**

L'homologation est le processus légal par lequel le testament d'une personne décédée est validé et sa succession est administrée. Ce processus peut prendre du temps et entraîner des frais judiciaires ainsi que des enregistrements publics. La planification successorale peut aider à minimiser l'impact de l'homologation en précisant clairement comment les biens doivent être distribués et en nommant les bons exécuteurs pour garantir un processus fluide. ClearEstate aide les clients à comprendre comment naviguer dans le processus d'homologation et à réduire les retards.

### **Quels sont les principaux coûts associés au règlement d'une succession ?**

Les coûts liés au règlement d'une succession peuvent inclure des frais de dépôt auprès des tribunaux, des honoraires d'avocats et diverses charges administratives comme la notariation et les recherches de titres. ClearEstate aide les clients à naviguer dans ces frais, en assurant la transparence et une gestion efficace de toutes les dépenses liées.

### **Qui est responsable des factures de services publics et de l'entretien général pendant l'homologation ?**

La succession elle-même est responsable du paiement des dépenses courantes, telles que les factures de services publics et l'entretien de la propriété, pendant le processus d'homologation. Les exécuteurs peuvent utiliser les fonds de la succession pour couvrir ces dépenses jusqu'à ce que les actifs soient distribués.

### **Que se passe-t-il si des biens sont contestés pendant la phase de distribution ?**

Si des conflits surviennent pendant la distribution des biens, ClearEstate veille à ce

qu'un cadre juridique clair soit mis en place pour résoudre les conflits. Nous offrons un soutien en médiation et nous nous assurons que toutes les parties comprennent les termes du testament, minimisant ainsi le risque de disputes prolongées.

### **Que faire s'il y a un membre de la famille susceptible de contester le testament ?**

La planification successorale peut être particulièrement délicate lorsqu'il y a des dynamiques familiales complexes, comme lorsqu'un membre de la famille est susceptible de contester le testament. Les disputes familiales ou les désaccords concernant la répartition des biens peuvent entraîner des batailles juridiques prolongées, un stress émotionnel et des retards dans le processus de règlement. Pour y remédier, il est essentiel de prendre des mesures à l'avance pour minimiser les risques de conflit. Une stratégie clé consiste à désigner un exécuteur testamentaire neutre — tel que ClearEstate — qui n'a aucun intérêt personnel dans la succession. Que ce soit dès le départ ou en cours de processus de règlement, ClearEstate offre des conseils et un soutien d'experts pour garantir que toutes les tâches soient réalisées en douceur, réduisant ainsi le stress et les risques de conflits.

Pour référer vos clients vers des services de planification ou de règlement successoral, connectez-vous à la plateforme ClearEstate dédiée aux conseillers :

[app.clearestate.com/sso-login](https://app.clearestate.com/sso-login)