

Des solutions de planification successorale modernisées

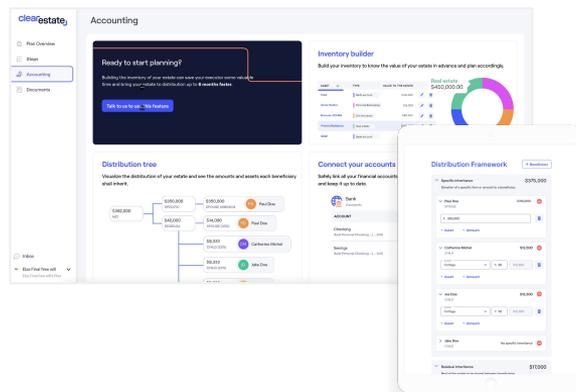


clearestate_J

Canada (excluant le Québec)

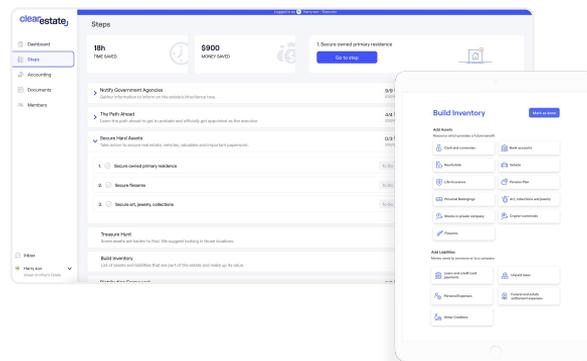
Rencontrez clearestate

Solutions de planification et de règlement successoraux modernisées



Planification successorale

Conseils, documents testamentaires et PoA, agrégation d'actifs et de passifs, stockage dans des coffres-forts et les services de liquidateur professionnels



Règlement de succession

Homologation, conseils, taxes, comptabilité, assistance à la distribution et gestion des parties prenantes

Accompagner les familles dans les moments les plus importants de la vie



Faire un testament

Assurer la protection de votre famille et de vos biens

(Nouveaux parents | Propriétaires | Nouveaux mariés | Retraité(e)s)

Planifier une succession

Tranquillité d'esprit et accompagnement d'experts pour faire les bons choix

(Situations complexes | Optimisation | Guidage)

Règlement d'une succession

Conseils pendant l'un des moments les plus difficiles de la vie

(Gain de temps et d'argent | assistance de bout en bout)

Des services pour chaque situation

ClearEstate est la seule plateforme offrant des services à tous les niveaux de richesse

Des services complets qui sont :



Abordable

1/3 du coût des prestataires traditionnels



Simplifié

La technologie exclusive facilite les choses



Personnalisé

Conseils et soutien d'experts lorsque vous en avez vraiment besoin

Assistance de bout en bout

Les **conseils et le soutien** personnalisés d'experts immobiliers vous aideront à atteindre vos objectifs en toute confiance et clarté.

Conseiller en solutions successorales

- ✓ Premier point de contact
- ✓ Dirige votre consultation gratuite
- ✓ Vous aide à choisir le plan approprié



Responsable du succès client

- ✓ Point de contact principal
- ✓ Fixe les rendez-vous
- ✓ Gère les suivis et les vérifications
- ✓ Vous aide à utiliser la plateforme



Administrateur

- ✓ Courrier, télécopies, appels
- ✓ Tâches administratives
- ✓ Gère les documents originaux



VOUS



Professionnel de la succession

- ✓ Expert en la matière
- ✓ Offre des conseils en matière de planification successorale
- ✓ Tient compte de vos besoins et de vos objectifs
- ✓ Prépare vos documents

Professionnels de la succession et de la fiducie

- ✓ Connaissances spécialisées
- ✓ Spécialistes de l'impôt, de la succession et de la fiducie
- ✓ Appelé pour les cas complexes, si nécessaire
- ✓ Prépare vos documents



Avocat indépendant

- ✓ Conseil juridique indépendant
- ✓ Rédige des clauses personnalisées pour vous, au besoin
- ✓ Coût supplémentaire



Processus de consultation

01

Nous pouvons réserver votre consultation gratuite avec ClearEstate.

02

Un conseiller en solutions de ClearEstate examinera vos besoins en matière de planification successorale.

03

Votre conseiller en solutions de ClearEstate vous enverra une proposition qui répond à vos besoins.

04

Après l'avoir examinée et vous être inscrit, vous accéderez à la plateforme et serez présenté à votre spécialiste des successions attitré pour commencer le processus.

Ce n'est pas seulement une succession, c'est votre héritage.

Tirez-en le maximum.

Votre processus de planification successorale



Aujourd'hui | Consultation initiale et inscription



Jour 2 | Rencontre de bienvenue [60 minutes]



Jour 9 | Rencontre d'orientation [60 minutes]



Jours 10 à 14 | Rédaction du testament et téléchargement des procurations



Jour 15 | Examen et signature de votre testament [30 minutes]



Examen annuel | Examen annuel de votre planification successorale

Votre processus de planification successorale



Aujourd'hui | Consultation initiale et inscription

Vous rencontrerez un conseiller en solutions successorales afin d'examiner les solutions offertes par ClearEstate et choisir le plan successoral approprié pour répondre à vos besoins uniques. Ensuite, nous vous aiderons à créer votre compte sur la plate-forme ClearEstate.



Jour 2 | Rencontre de bienvenue [60 minutes]

C'est le moment de rencontrer votre responsable du succès client. Nous vous montrerons le portail, examinerons vos objectifs et vous guiderons tout au long du processus d'admission important avant votre rencontre d'orientation.



Jour 9 | Rencontre d'orientation [60 minutes]

Votre conseiller en planification successorale vous fournira des conseils et des orientations d'experts pour rédiger votre testament, en tenant compte des facteurs clés nécessaires à la création d'un plan complet et personnalisé.



Jours 10 à 14 | Rédaction du testament et téléchargement des procurations

L'équipe ClearEstate rédigera votre testament et intégrera toutes les considérations clés dont vous avez discuté lors de votre séance d'orientation.



Jour 15 | Examen et signature de votre testament [30 minutes]

Vous rencontrerez votre conseiller en planification successorale pour examiner votre testament final à signer.



Examen annuel de votre planification Successorale.

Rencontrez ClearEstate pour discuter de tout changement majeur dans votre vie et si vous devez mettre à jour votre testament

Étapes de progression faciles à suivre

The screenshot displays the 'Comptabilité' (Accounting) section of the clearestate software, specifically the 'PLAN DE DISTRIBUTION' (Distribution Plan) screen. The interface includes a sidebar with navigation options like 'Tableaux de bord', 'Étapes', 'Comptabilité', 'Documents', and 'Membres'. The main content area shows a hierarchical tree structure of the distribution plan, starting with a total of 888 000 \$, which is split into 888 000 \$ and 0 \$. The 888 000 \$ portion is further divided among three members: Julie Bonin (444 000 \$), Marc-Émile Poirier (222 000 \$), and Jean-Pierre (222 000 \$). To the right, a summary table lists the 'MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION' for each member.

Membre	MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION
Julie Bonin	444 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	444 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	444 250 \$
Jean-Pierre	222 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	222 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	222 125 \$
Marc-Émile Poirier	222 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	222 000 \$
MONTANT NET DE LA DISTRIBUTION	222 125 \$

Three callout boxes are overlaid on the bottom left of the screen:

- Liquidités et devises** (with a money bag icon)
- Immobilier** (with a house icon)
- Comptes bancaires** (with a bank building icon)

Coffre-fort de stockage numérique sécurisé



Valeur totale de la succession **499 000 \$**

Comptes bancaires	199 000 \$
Biens personnels	170 000 \$
Assurance-vie	121 000 \$
Immobilier	9 000 \$
Autre type d'actif	0 \$

DOCUMENTS

- Dispositions funéraires
- Dernières instructions

Banque de Montréal
2 comptes

COMPTE	SOLDE ACTUEL
Chèque Banque de Montréal Com...(-123)	176 425 \$ 186 425 \$ en date du décès
Épargne Banque de Montréal Com...(-456)	6 425 \$ 6 425 \$ en date du décès

Construisez votre inventaire des actifs et des passifs

DOCUMENTS

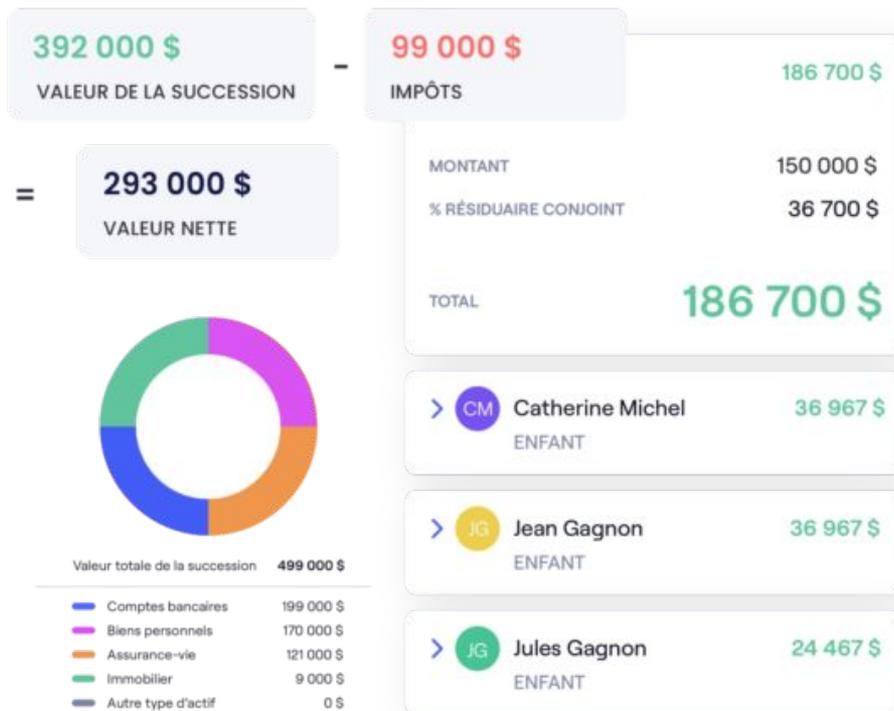
-  Dispositions funéraires
-  Dernières instructions

CATÉGORIE

- Banque
- Actif
- Passif
- Identification
- Documents de succession
- Fiscalité et comptabilité

Le moment est venu de régler la succession de Julie Gagnon. Quelles sont les prochaines étapes? 

Plan de distribution successorale visualisé



Services de liquidateur professionnels

- Le partenaire fiduciaire* de ClearEstate en tant que liquidateur et ClearEstate en tant que mandataire pour gérer professionnellement le règlement successoral
- Allège considérablement la responsabilité et le fardeau de votre famille
- Simplicité et efficacité pour vous et vos proches
- Expertise en planification et en règlement successoral
- Continuité des professionnels
- Abordable et accessible
- Indépendant et impartial
- Capable de répondre à des besoins et stratégies complexes
- Soutien et transparence pour vos proches
- Vous aide à laisser l'héritage que vous souhaitez

* La Société de fiducie Natcan, une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada.



Planification successorale

	Individuel / Couples <i>Frais Annuels</i>	Complet 1 995 \$ / 2 995 \$ <i>+99 \$ l'an</i>	Le plus sélectionné Professionnel 3 995 \$ / 4 595 \$ <i>+129 \$ l'an</i>
Portail en ligne ClearEstate - tableau de bord de planification successorale, connexion et suivi des comptes financiers, suivi de la valeur nette, générateur de documents, stockage de documents...		✓	✓
Rédigez votre testament		✓	✓
Créez votre procuration relative aux biens et aux soins personnels		✓	✓
Accès aux informations pour votre liquidateur à votre décès		✓	✓
Clavardage en ligne et rencontre avec notre équipe de Support client		✓	✓
Conseillers dédiés en planification successorale		✓	✓
Arbre de distribution - visualisez votre plan de distribution		✓	✓
Optimisation du plan successoral avec des experts multidisciplinaires - revue des objectifs, dynamique familiale...		✓	✓
Rapport sur le plan successoral - consultez un résumé de votre plan		✓	✓
Services complémentaires et rédaction complexe disponibles en fonction de vos besoins		+\$	+\$
*Liquidateur professionnel désigné lors de votre futur règlement successoral			1 % de la JVM** au règlement de succession
*Mandataire professionnel aux biens désignés en cas d'incapacité (optionnel)			1 % de la JVM si activé

**Les forfaits professionnels exigent la désignation du partenaire fiduciaire de ClearEstate, la Société de fiducie Natcan, une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada, à titre de liquidateur, tandis que ClearEstate agit à titre de mandataire. **JVM= juste valeur marchande brute des actifs sous administration, sous réserve d'un minimum de 15 000 \$.*

Sociétés — Considérations de planification successorale pour une société de complexité standard	<p>Par société 295 \$</p>
Sociétés — Considérations relatives à la planification successorale pour une société de complexité moyenne	<p>Par société 595 \$</p>
<p>Planification avancée — Niveau 1 — Avec votre professionnel de la succession, vous passerez en revue les besoins suivants en matière de planification successorale :</p> <ul style="list-style-type: none"> » Égaliser les cadeaux offerts de votre vivant dans votre succession » Prise en compte des actifs numériques tels que les cryptomonnaies, les comptes en ligne, etc. » Envisager des scénarios élaborés de bénéficiaires alternatifs » Revoir la rémunération de votre liquidateur » Établir une fiducie pour le soin de vos animaux de compagnie » Autres besoins avancés (non fiduciaires) 	<p>445 \$ <i>+ 100 \$ par disposition rédigée par un avocat indépendant</i></p>
<p>Planification avancée — Niveau 2 — Avec votre professionnel de la succession, vous passerez en revue l’une des utilisations suivantes des fiducies au moment de votre décès :</p> <ul style="list-style-type: none"> » Une fiducie pour un proche handicapé » Une fiducie pour votre conjoint avec les bénéficiaires de votre choix à son décès » Une fiducie pour conserver des biens immobiliers pour un ou plusieurs bénéficiaires » Une fiducie pour le produit de régimes enregistrés ou d’une assurance-vie » Une fiducie de protection du patrimoine pour la ou les générations suivantes » Une fiducie résiduaire de bienfaisance pour vos intentions philanthropiques » Autres besoins avancés en matière de fiducie 	<p>795 \$ <i>+ 150 \$ par disposition rédigée par un avocat indépendant</i></p>
Multiples testaments — Rédiger un deuxième testament dans la même administration (pour éviter l’homologation relative aux actions de sociétés privées, etc.)	<p>+ 200 \$ à 500 \$ par testament rédigé par un avocat indépendant</p>
Multiples testaments — Élaborer un second plan pour les biens détenus dans une autre administration** (pour accélérer le règlement de votre succession)	<p>+ 200 \$ à 500 \$ pour le document initial rédigé par un avocat indépendant</p>

Votre prochaine étape est claire

Vous avez des questions ou besoin d'aide ?

Contactez votre Conseiller ou visitez
[clearstate.com](https://www.clearstate.com)

