

L'importance d'avoir un testament

Préparez-vous dès aujourd'hui pour une **tranquillité d'esprit** demain.

Penser à la mort peut être inconfortable, il n'est donc pas surprenant que la moitié des Canadiens n'aient pas de testament.¹ Un testament est un document légal contenant les dernières volontés d'une personne. Cela inclut des informations importantes telles que la manière dont une personne souhaite distribuer ses biens et qui les gèrera jusqu'à leur distribution. Il précisera qui est liquidateur testamentaire — la personne qui effectuera toutes ces activités en votre nom le moment venu — ainsi que d'autres détails pertinents tels que qui prendra soin de vos enfants ou de votre animal de compagnie. Saviez-vous que la principale raison pour laquelle de nombreux Canadiens n'ont pas de testament est qu'ils estiment être trop jeunes pour s'en préoccuper ?²

Nous croyons que chaque Canadien, quel que soit son âge ou la taille de son patrimoine, devrait avoir un testament. C'est simplement la reconnaissance du fait qu'un jour votre heure viendra, et qu'il est TOUJOURS préférable d'avoir un plan plutôt que de ne pas en avoir.

²¹ angusreid.org/canada-will-testamentintestate-dying-without-will/



25 %

des Canadiens n'ont pas de testament parce qu'ils estiment être trop jeunes.

Que se passe-t-il lorsque vous mourez sans testament ?

Un Canadien sur six a déclaré que la principale raison de ne pas avoir de testament est qu'il n'a pas beaucoup de biens à gérer.³ Mais un testament couvre bien plus que cela. Vous pourriez vouloir léguer des objets personnels à vos amis et proches, faire un don à une association caritative, ou faire jouer une chanson spéciale à vos funérailles. Sans testament, il n'y a aucun moyen de faire respecter ces volontés une fois que vous êtes décédé. Au lieu de cela, tout ce que vous possédez sera distribué conformément aux lois sur les successions intestat dans votre juridiction. Le gouvernement décidera également qui prendra soin de vos enfants, et vos animaux de compagnie pourraient se retrouver dans un refuge.

Pour 10 % des Canadiens ayant un revenu familial supérieur à 100 000 \$, la principale raison de ne pas avoir de testament est qu'ils craignent que cela ne prenne trop de temps.⁴

Aujourd'hui, cependant, vous pouvez obtenir l'aide de spécialistes de la succession assistés par la technologie pour vous guider tout au long du processus et réduire la charge de travail globale. Sinon, cela peut effectivement être une tâche intimidante. Quoi qu'il en soit, l'effort en vaut la peine : vous obtenez la tranquillité d'esprit que vos volontés seront légalement protégées après votre départ.



Que se passe-t-il si votre testament n'est pas à jour lorsque vous décédez ?

Vos biens et votre vie personnelle changeront au fil du temps. Les changements majeurs comme un mariage ou la naissance d'enfants ou de petits-enfants pourraient invalider votre testament. Si vous mourez sans avoir révisé ces changements importants dans votre testament, vous pourriez également perdre le pouvoir de décision concernant votre succession, laquelle serait alors gérée par le gouvernement. Un testament obsolète pourrait créer de nombreux problèmes pour vos proches lors du règlement de votre succession. Un testament qui ne reflète plus votre situation au moment de votre décès prendra plus de temps à régler et augmentera la charge pour votre famille.

Alors, quel est le meilleur moment pour créer un testament ?

Hier. Mais le deuxième meilleur moment, c'est maintenant ! La vie est imprévisible — espérez le meilleur mais préparez-vous toujours au pire. »

^{3,4} angusreid.org/canada-will-testament-intestate-dying-without-will/

Qu'est-ce qu'un plan successoral ?

Avoir un testament est une étape importante pour assumer la responsabilité du règlement de votre succession, mais créer un plan successoral est la seule façon de vraiment assurer le bien-être de vos proches après votre départ. Un plan successoral va bien au-delà d'un testament et permet à votre famille de gérer sans heurts le règlement futur de votre succession. Il s'agit d'une feuille de route complète détaillant votre succession et comblant essentiellement les nombreuses lacunes non couvertes par le testament. Cela offre en fin de compte une tranquillité d'esprit à votre famille en s'assurant que vos biens seront distribués exactement comme vous l'avez souhaité.

Mourir sans plan successoral crée de nombreux obstacles pour votre famille

Sans plan successoral, votre liquidateur testamentaire sera confronté à une multitude d'obstacles, car le règlement d'une succession est un processus très complexe.

La plupart des liquidateurs testamentaires assument ce rôle pour la première fois, et 70 % d'entre eux ne savaient même pas qu'ils avaient cette responsabilité.⁵ Ils sont souvent confus, accablés et manquent de directives.

Régler une succession est aussi un processus long, nécessitant en moyenne 400 heures de paperasse pour s'assurer que les formulaires appropriés sont soumis au gouvernement et aux institutions financières, que les bénéficiaires sont

informés, que les actifs sont sécurisés, etc. Sans oublier que votre liquidateur testamentaire pourrait encourir plus de 8 500 \$ en frais, y compris les frais juridiques, les impôts, les frais de dépôt et les frais d'homologation. L'absence de planification peut également entraîner des conflits familiaux.

Pendant que votre famille est en deuil, des tensions peuvent surgir sur la répartition des biens ou sur les craintes que le liquidateur testamentaire privilégie ses propres intérêts. C'est pourquoi chez ClearEstate, nous disons qu'il n'y a pas de plus beau cadeau à offrir à vos proches qu'une planification successorale bien préparée. Le moment venu, votre plan successoral pourrait économiser à votre famille des dizaines de milliers de dollars et réduire le temps moyen de règlement de la succession jusqu'à six mois. C'est un incroyable acte d'empathie d'épargner à votre famille tout stress supplémentaire pendant son deuil.

^{5,6} Maru Public Opinion Poll, 10/11 janvier 2022



Comparer les testaments et la planification successorale

Il est important de comprendre la différence entre un testament et un plan successoral, car ils ne sont pas égaux. Un testament n'est que la partie émergée de l'iceberg, tandis qu'un plan successoral optimise la valeur de votre succession et contient des informations sur chaque aspect de

celle-ci, y compris tous les documents pertinents. Consulter des professionnels de la succession peut offrir des conseils et un soutien personnalisés inestimables pour vous aider à maximiser ce que vous laissez derrière et à transférer votre patrimoine de manière efficace.

Testament	Plan Successoral
Vous avez désigné un liquidateur, qui sera chargé de votre succession et de remplir des responsabilités importantes	Inventaire de tous les actifs et passifs
Vous pouvez décider qui recevra vos biens	Inclut toutes les informations et documents pertinents pour vos proches
Ne constitue qu'une partie de votre plan successoral	Tient compte de vos objectifs et circonstances et optimise votre plan en fonction de ceux-ci
Ne liste pas toutes les informations et documents dont votre liquidateur aura besoin à votre décès	Permet d'aborder des discussions importantes, telles que les désignations de bénéficiaires, les solutions de fiducie, etc.
	Réduit considérablement le temps et les frais associés au règlement de la succession, permettant à votre famille de vivre son deuil plus sereinement

Améliorez votre planification successorale

Nos spécialistes vous guideront pour prendre des décisions éclairées sur l'exécution testamentaire, la tutelle, la distribution et bien plus encore, en tenant compte de vos objectifs et des meilleurs intérêts de vos bénéficiaires. Nous utiliserons des stratégies de planification pour réduire les impôts et les frais, et maximiser ce que vous léguerez.

Pour en savoir plus, parlez
à votre conseiller.

Comment nous pouvons vous aider

ClearEstate offre des solutions modernes de planification et de règlement successoral pour les moments les plus importants de la vie. Notre équipe de professionnels de la succession hautement qualifiés gère l'ensemble du processus de planification et de règlement successoral, vous faisant économiser, à vous et à votre famille, des milliers de dollars qui autrement seraient absorbés par les frais. Obtenez la tranquillité

d'esprit en suivant facilement votre valeur nette sur notre plateforme en ligne conviviale, où vous pouvez stocker en toute sécurité tous les documents pertinents, créer l'arbre de distribution de vos actifs, connecter sécurisant tous vos comptes et donner accès à votre liquidateur le moment venu. Avec vos intentions claires, vous allégerez le fardeau de vos proches et préserverez l'harmonie familiale.

Obtenez des conseils de nos spécialistes, maximisez votre héritage et protégez votre famille.

Parlez à votre conseiller pour réserver votre consultation gratuite de 30 minutes avec [ClearEstate](#).