

# La seule ressource dont vous avez besoin pour planifier votre succession



## Pourquoi planifier votre succession avec ClearEstate ?

- Un service entièrement en ligne vous fait gagner du temps et facilite la collaboration avec votre conseiller.
- La planification et l'administration successorales sont notre spécialité chez ClearEstate.
- Testaments, fiducies, procurations, mandats et accords de représentant personnel.
- Accès en ligne et assistance pour votre futur exécuteur testamentaire.

## Pourquoi choisir un exécuteur testamentaire ou un fiduciaire professionnel?

- Le rôle d'un exécuteur testamentaire dure au minimum 16 mois. L'engagement d'un fiduciaire peut durer des décennies.
- Assurez-vous que des professionnels impartiaux et formés s'occupent de votre succession.
- Allégez le fardeau des membres de la famille et protégez les relations qui pourraient être rompues pendant le règlement de la succession.
- Économisez des milliers de dollars à votre famille dans le futur.



## Comment cela me permet-il d'économiser de l'argent ?

Voici une comparaison des coûts pour régler une succession avec un exécuteur personnel, une fiducie bancaire en tant qu'exécuteur, ou avec ClearEstate<sup>1</sup>.

	Individuel jusqu'à (5%)	Fiducie Bancaire (4%)	ClearEstate (1% <sup>2</sup> )
Frais de règlement	50 000 \$	40 000 \$	15 000 \$
Frais d'avocat (dépôt de la demande de succession)	6 000 \$	5 000 \$	Inclus
Frais de préparation des déclarations de revenus	3 000 \$	3 000 \$	Inclus
Évaluations et autres débours (environ 1%)	10 000 \$	10 000 \$	10 000 \$
Coût total pour la succession	69 000 \$	58 000 \$	25 000 \$
Valeur nette de la succession	931 000 \$	942 000 \$	975 000 \$

Les **services de planification successorale** commencent à 1 995 \$ pour les individuels et à 2 995 \$ pour les couples.

**Plans professionnels** (incluant l'accès à des services d'exécuteur professionnel) pour les individuels à partir de 3 995 \$ et pour les couples à partir de 4 595 \$.

Tous les prix sont sujets à changement sans préavis et ne sont garantis que si le plan sélectionné a déjà été payé. Des frais supplémentaires s'appliquent pour les testaments secondaires, les juridictions multiples, la planification d'entreprise/corporative et les fiducies.

<sup>1</sup> Estimations basées sur une succession de 1 million de dollars. Ce qui précède est une illustration échantillon uniquement. Les règlements de succession peuvent varier en fonction de divers facteurs. <sup>2</sup> Les frais de règlement pour le plan professionnel de ClearEstate sont de 1 % de la juste valeur marchande des actifs sous administration, sous réserve d'un minimum de 15 000 \$. Ces frais sont sujets à changement sans préavis.

# Préparez-vous aujourd'hui pour avoir la tranquillité d'esprit demain

Planifier votre succession avec ClearEstate, c'est aussi simple que 1... 2... 3 !

## Collecte

Agrégation de toutes les informations liées aux actifs, membres de la famille et autres parties impliquées dans votre succession.

### Pourquoi?

Pour fournir des conseils réfléchis et complets, il est important pour nous d'avoir une compréhension approfondie à la fois de qui et de quoi nous planifions.

# 1

## Orientation

Un moment pour discuter de vos souhaits et besoins uniques en vue d'un plan successoral personnalisé. Par exemple, avez-vous besoin d'un deuxième testament ou d'une fiducie conjugale ?

### Pourquoi?

Dynamique familiale, bénéficiaires mineurs, considérations commerciales, contributions caritatives, actifs ou personnes dans d'autres provinces : il y a beaucoup à prendre en compte pour garantir une planification adéquate de votre succession.

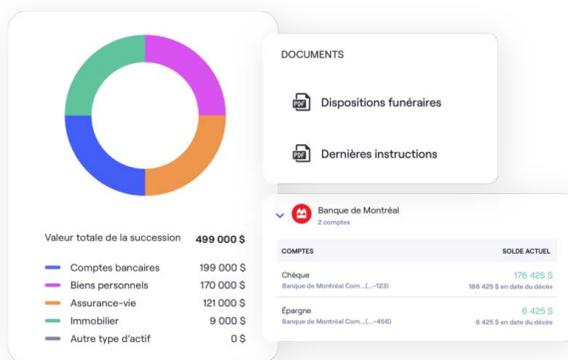
# 2

# 3

## Examen

En fonction des résultats de votre réunion d'orientation, nous passerons en revue ensemble votre plan successoral et vos documents pour nous assurer que vous comprenez tout ce qui va se passer et que cela correspond à vos souhaits. Nous vous guiderons ensuite sur la manière d'exécuter vos documents de planification, veillant à ce que votre plan successoral complet soit en place.

L'approche transformatrice de ClearEstate en matière de planification successorale garantit que vous êtes prêt aujourd'hui à offrir une tranquillité d'esprit durable pour demain. La planification de votre succession avec ClearEstate protégera votre patrimoine, minimisera les impôts et allégera le fardeau de vos proches lorsque le moment viendra.



## Outil de planification successorale en ligne

Affiche toutes les informations liées à la planification successorale, au plan de distribution éventuel et même à un arbre généalogique, le tout présenté dans un tableau de bord facile à utiliser.

## Tableau de distribution clair

Permet de voir facilement ce qui va se passer exactement avec votre succession après votre décès.

