

Série d'études de cas :

Améliorer les résultats des clients grâce à la planification successorale



Chaque étude de cas met en avant un défi courant en matière de planification successorale, en fournissant des enseignements clés et en présentant les solutions de ClearEstate. Conçues comme une ressource pour les conseillers financiers, ces études de cas aident à identifier les besoins en planification successorale des clients et renforcent le rôle essentiel du conseiller dans leur accompagnement vers des solutions professionnelles.

Étude de cas

L'importance des révisions régulières du plan successoral



Scénario :

Daniel et Chantale ont rédigé un testament lorsque leur patrimoine net s'élevait à 1,5 million de dollars, allouant 300 000 \$ à une œuvre de bienfaisance et partageant le reste équitablement entre leurs deux enfants. Au fil du temps, les coûts des soins de santé ont considérablement réduit leur succession à 500 000 \$. À leur décès, l'organisme de bienfaisance a reçu 300 000 \$, soit désormais 60 % de la succession, ne laissant que 20 % à chacun de leurs enfants—un déséquilibre involontaire. Le testament initial reflétait bien les intentions de Daniel et Chantale à l'époque. Toutefois, avec l'accumulation des frais médicaux et les fluctuations des actifs, leur plan successoral ne correspondait plus à leurs priorités. Sans révisions régulières, le don fixe à l'organisme de bienfaisance a fini par réduire de manière disproportionnée l'héritage de leurs enfants. Cependant, un bon plan aurait pu éviter cet écart. Une solution efficace aurait été d'intégrer une police d'assurance vie à leur plan successoral. Une telle police aurait permis de garantir une somme précise à leurs enfants, maintenant ainsi un équilibre malgré l'évolution des actifs.

En désignant leurs enfants comme bénéficiaires d'une assurance vie, Daniel et Chantale auraient pu préserver leur vision initiale—soutenir à la fois leurs héritiers et leurs causes caritatives sans léser involontairement leur famille.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les plans successoraux doivent être révisés régulièrement pour tenir compte des changements de situation, tels que la diminution des actifs ou les dépenses de santé. Ceci est plus facile et abordable avec ClearEstate car une fois le plan bâti, l'utilisateur peut retourner dans sa voûte et faire autant de modification qu'il le désire sans frais, ce qui n'est bien entendu pas possible auprès d'un notaire ou d'un avocat. De plus, l'assurance vie peut être un outil précieux pour protéger les héritiers des déséquilibres involontaires et garantir qu'un montant fixe leur soit attribué, indépendamment des fluctuations de la succession. Une évaluation professionnelle aurait permis d'ajuster le don à l'organisme de bienfaisance et d'intégrer des solutions d'assurance afin de protéger leur héritage et d'assurer une répartition équitable ce qui est fait lors de la rencontre d'ajustement annuelle avec ClearEstate.



Étude de cas

Le conflit des rôles mal définis

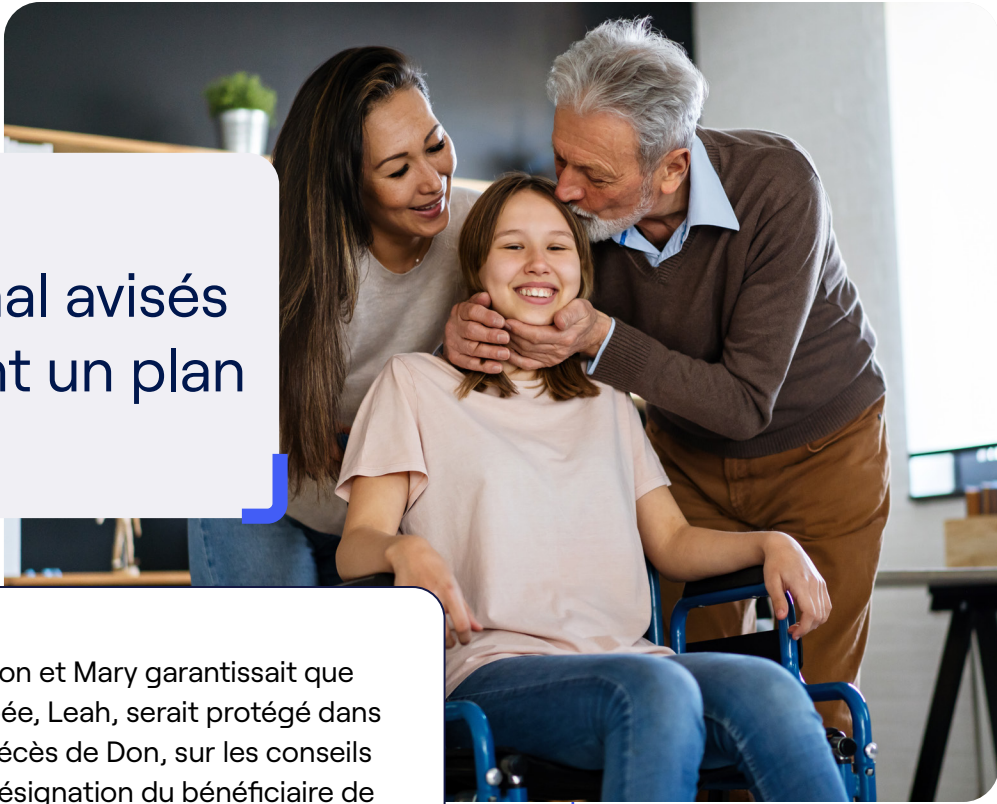
Scénario :

Anne a désigné sa fille aînée, Julianna, comme mandataire (procuration) et exécutrice testamentaire. Julianna a géré les affaires de Anne avec prudence pendant sa démence, mais elle n'a pas tenu de registres détaillés. Après le décès de sa mère, les frères et sœurs de Julianna ont remis en question son intégrité, entraînant des conflits juridiques coûteux et des relations brisées.

Les efforts assidus mais non documentés de Julianna en tant que mandataire ont suscité des soupçons parmi ses frères et sœurs. Ce conflit aurait pu être évité grâce à une tenue de dossiers rigoureuse et une communication transparente. Le manque de clarté a transformé un règlement successoral simple en un fardeau juridique et émotionnel pour tous les membres de la famille.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Une documentation claire est essentielle pour les fiduciaires. Les services professionnels d'exécuteur testamentaire de ClearEstate offrent une impartialité et garantissent une tenue de dossiers rigoureuse, réduisant ainsi les risques de conflits familiaux et de litiges juridiques. Les conseillers qui recommandent ClearEstate peuvent aider leurs clients à éviter un stress inutile et à préserver l'harmonie familiale, renforçant ainsi leur rôle de professionnels financiers de confiance.



Étude de cas

Des conseils mal avisés compromettent un plan successoral

Scénario :

Le plan successoral initial de Don et Mary garantissait que l'héritage de leur fille handicapée, Leah, serait protégé dans une fiducie Henson. Après le décès de Don, sur les conseils d'un voisin, Mary a modifié la désignation du bénéficiaire de sa police d'assurance vie, nommant Leah comme bénéficiaire directe. Ce paiement direct a disqualifié Leah des prestations gouvernementales essentielles, la laissant dans une situation financière précaire.

La fiducie Henson avait été mise en place pour assurer la sécurité financière de Leah tout en préservant son admissibilité aux prestations gouvernementales. Le conseil bien intentionné du voisin a sapé des années de planification minutieuse. En l'absence de conseils professionnels, cette erreur a entraîné des complications financières et administratives pour la famille de Leah, aggravant leur stress dans une période déjà difficile.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les désignations de bénéficiaires doivent être alignées avec votre stratégie globale de planification successorale afin d'éviter les conflits et de garantir des résultats optimaux. Les professionnels de ClearEstate offrent des conseils spécialisés, notamment en identifiant des solutions adaptées pour les bénéficiaires en situation de handicap et en recommandant des stratégies pour préserver leur admissibilité aux prestations gouvernementales. Les conseillers qui collaborent avec ClearEstate peuvent offrir à leurs clients des révisions expertes de leur plan successoral, évitant ainsi des erreurs coûteuses et renforçant leur valeur en tant que partenaires stratégiques.

Étude de cas

Gérer les complexités juridictionnelles



Scénario :

Frank possédait une propriété en Floride en plus de sa résidence à Vancouver. À son décès, ses enfants ont dû faire face à de longues procédures d'homologation dans les deux juridictions, aggravées par la nécessité de désigner un représentant local en Floride. Ce retard a retardé la vente de la propriété, entraînant une perte financière.

La famille de Frank ignorait la complexité du règlement successoral transfrontalier. Les exigences légales en Floride, combinées à l'absence d'un exécuteur local désigné, ont causé des délais et des coûts inutiles. Un testament distinct pour la propriété en Floride aurait pu simplifier le processus, permettant à la famille de gérer l'actif plus efficacement.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les biens transfrontaliers nécessitent une planification minutieuse, comme des testaments distincts et une représentation locale. ClearEstate peut accompagner la planification successorale multi-juridictionnelle, permettant à ses clients d'éviter des retards juridiques coûteux et de minimiser la complexité des successions transfrontalières. Les conseillers qui font appel à l'expertise de ClearEstate aident leurs clients à assurer une transition successorale sans accroc, tout en renforçant leur rôle de conseiller.



Étude de cas

Les défis des familles recomposées et le rôle de l'assurance vie

Scénario :

Le testament de James léguait tous ses biens à sa seconde épouse, Denise, avec l'intention que ses enfants issus de son premier mariage héritent après son décès. Cependant, après la disparition de James, Denise a modifié son propre testament au fil du temps, léguant finalement son patrimoine uniquement à ses propres enfants. Par conséquent, les enfants de James ont été déshérités, entraînant un litige infructueux et une grande détresse émotionnelle.

L'absence de mécanismes de protection juridique dans le plan successoral de James a laissé ses enfants vulnérables aux décisions futures de Denise. Bien que les intentions initiales de Denise aient pu être honorables, l'absence d'une fiducie au profit du conjoint ou d'une distribution immédiate aux enfants de James a permis une issue inattendue, causant des dommages émotionnels et financiers durables.

Une police d'assurance vie sur la tête de James, avec ses enfants comme bénéficiaires irrévocables, aurait pu garantir qu'ils reçoivent un héritage

désigné, indépendamment des décisions ultérieures de Denise. Cette approche aurait assuré une sécurité financière aux enfants de James sans dépendre de la bonne volonté de Denise pour respecter ses souhaits. En structurant correctement la police, James aurait pu s'assurer que ses enfants reçoivent leur part tout en continuant à subvenir aux besoins de son épouse grâce à d'autres outils de planification successorale, comme une fiducie au profit du conjoint.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les familles recomposées nécessitent des solutions de planification successorale personnalisées pour répondre à leurs défis uniques et assurer l'équité. Des outils comme l'assurance vie avec bénéficiaires irrévocables peuvent aider à garantir que les enfants reçoivent l'héritage qui leur est destiné. ClearEstate peut structurer des fiducies au profit du conjoint survivant, permettant à ce dernier d'utiliser les actifs durant sa vie tout en les préservant pour les enfants par la suite, réduisant ainsi le risque de déshéritement involontaire.

Étude de cas

Équilibrer l'héritage grâce à une planification stratégique



Scénario :

Gerry souhaitait répartir son héritage équitablement entre ses quatre enfants. Cependant, des actifs comme la maison (1 M\$) et la propriété récréative (1 M\$) ont pris de la valeur de façon disproportionnée, tandis que les impôts successoraux ont réduit les actifs liquides (FERR et autres comptes, totalisant 2 M\$) destinés aux deux autres enfants. Résultat : un héritage fortement inégal et de longues batailles juridiques entre frères et sœurs.

En cherchant à simplifier sa succession en désignant directement des bénéficiaires pour certains actifs, Gerry n'a pas pris en compte l'évolution des valeurs immobilières et les obligations fiscales. Ainsi, certains enfants ont hérité de biens immobiliers de grande valeur qui ont continué d'apprécier, tandis que d'autres ont reçu des actifs liquides considérablement réduits par les impôts successoraux. Ce déséquilibre a créé du ressentiment et des litiges, allant à l'encontre du souhait de Gerry de préserver l'harmonie familiale.

Une solution aurait été de structurer une police d'assurance vie pour couvrir les impôts successoraux. En garantissant un versement libre d'impôt à la succession ou directement aux enfants, l'assurance vie aurait apporté la liquidité nécessaire pour équilibrer l'héritage. Autrement, désigner ses quatre enfants comme bénéficiaires égaux de la succession, plutôt que d'attribuer des actifs spécifiques à chacun, permettrait de garantir un héritage équitable pour tous.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Une planification globale qui tient compte de l'appréciation des actifs, des frais successoraux et des obligations fiscales permet d'assurer une répartition équitable. ClearEstate propose des stratégies de planification fiscale structurées pour atténuer les déséquilibres et réduire les risques de conflits. Les conseillers qui présentent ClearEstate à leurs clients contribuent à prévenir des divisions familiales coûteuses et renforcent leur crédibilité en tant qu'experts en planification financière globale.



Étude de cas

Négliger la valeur sentimentale

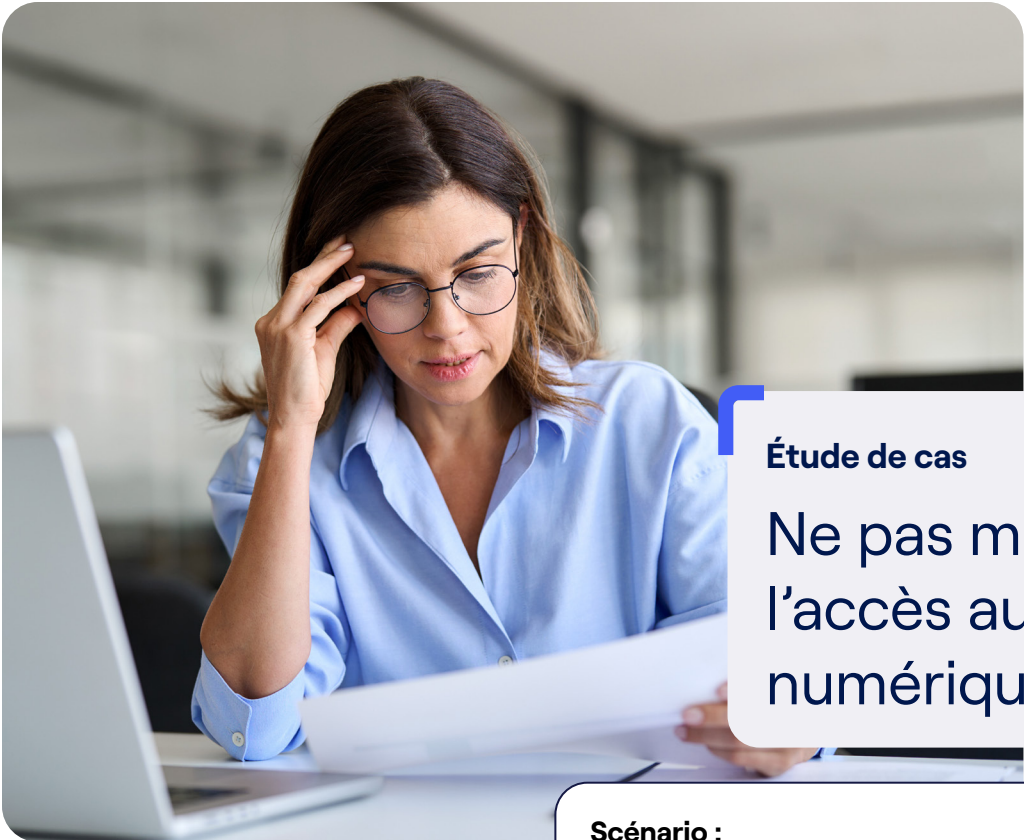
Scenario

Le testament de Claire léguait sa collection de bijoux à ses trois petits-enfants, mais ne précisait pas comment les pièces devaient être réparties. Après son décès, des disputes ont éclaté sur l'attribution de certains bijoux à forte valeur sentimentale, entraînant de longues querelles et une bataille juridique qui a fragilisé les relations familiales.

Les objets ayant une valeur sentimentale suscitent souvent plus d'émotions que d'enjeux financiers, mais leur distribution peut générer de vives tensions. L'absence d'instructions précises dans le testament de Claire a laissé ses petits-enfants négocier entre eux, un processus qui a mené à des conflits persistants. Une médiation a finalement été nécessaire, épuisant davantage la succession.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les plans successoraux devraient aborder explicitement les objets de valeur sentimentale, avec des instructions claires quant à leur répartition. ClearEstate aide ses clients à structurer leur testament de façon à léguer précisément ces objets, afin de prévenir d'éventuels conflits. En offrant ces solutions, les conseillers peuvent favoriser une distribution équitable, réduire les risques de disputes liées à l'héritage et contribuer à préserver l'harmonie familiale.



Étude de cas

Ne pas mettre à jour l'accès aux actifs numériques

Scénario :

Priya était une entrepreneure possédant des actifs numériques de grande valeur, notamment des cryptomonnaies, des comptes d'entreprise en ligne et des droits de propriété intellectuelle. À son décès soudain, son exécuteur testamentaire a rencontré des difficultés pour accéder à ces actifs en raison de l'absence d'instructions documentées ou de mots de passe.

Les actifs numériques sont souvent négligés dans la planification successorale. La famille de Priya a dû faire face à des retards pour accéder à ses comptes professionnels, entraînant des pertes d'opportunités et des difficultés financières. De plus, la récupération de ses cryptomonnaies a nécessité des procédures juridiques coûteuses, réduisant ainsi la valeur de la succession.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les actifs numériques devraient être inclus dans les plans successoraux avec des instructions détaillées pour y accéder, y compris le stockage sécurisé des mots de passe et des documents. ClearEstate propose des solutions de planification pour les actifs numériques, garantissant un accès fluide pour les exécuteurs testamentaires et prévenant les pertes financières. Les conseillers peuvent se démarquer en guidant leurs clients sur l'intégration des actifs numériques dans leur plan successoral.



Étude de cas

Complexifier inutilement les responsabilités des exécuteurs

Scénario :

Richard a désigné ses trois enfants comme co-exécuteurs de sa succession. Malgré leur relation étroite, des désaccords sur les décisions à prendre ont entraîné des retards, des frais juridiques élevés et un stress émotionnel important lors du règlement de la succession.

Les co-exécuteurs sont souvent choisis pour éviter tout sentiment de favoritisme, mais cette approche peut engendrer des inefficacités et des conflits. Les enfants de Richard ont passé des mois à négocier sur des décisions mineures, retardant la vente des actifs et augmentant les frais juridiques. Leur relation s'est détériorée et la valeur de la succession a diminué.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les exécuteurs testamentaires devraient être choisis en fonction de leur capacité à gérer efficacement leurs responsabilités. ClearEstate offre des services professionnels d'exécuteur pour garantir l'impartialité, faciliter la prise de décision et prévenir les conflits familiaux. Les conseillers qui recommandent la solution d'exécuteur professionnel de ClearEstate aident leurs clients à éviter des retards inutiles et des frais juridiques, renforçant ainsi leur rôle de conseiller.



Étude de cas

Ignorer les opportunités de planification fiscale et le rôle de l'assurance

Scénario :

Le portefeuille de placements d'Emily a connu une croissance importante, entraînant d'importants impôts sur les gains en capital pour sa succession à son décès. (Au Canada, il y a une disposition présumée des actifs à leur juste valeur marchande au moment du décès, ce qui génère des gains en capital imposables sur les actifs ayant pris de la valeur. La succession doit payer ces impôts, ce qui réduit l'héritage des bénéficiaires.) L'absence de stratégies fiscales d'Emily, comme les dons inter vivos ou la mise en place de fiducies, a réduit l'héritage disponible pour ses bénéficiaires.

Les impôts sur les gains en capital déclenchés au décès d'Emily se sont élevés à plusieurs centaines de milliers de dollars, diminuant considérablement la valeur de la succession et l'héritage transmis. Avec une planification fiscale adéquate, elle aurait pu minimiser ou différer cette charge, préservant ainsi une plus grande partie de son patrimoine pour ses héritiers.

Une stratégie efficace aurait été d'utiliser l'assurance vie pour compenser l'impact

des impôts sur les gains en capital. En souscrivant une police d'assurance vie permanente dont le produit serait destiné à couvrir les impôts anticipés, Emily aurait pu garantir que sa succession dispose de la liquidité nécessaire pour s'acquitter de ses obligations fiscales sans réduire les actifs transmis à ses héritiers. De plus, placer cette police dans une fiducie irrévocable d'assurance vie (ILIT) aurait permis de protéger les fonds de l'imposition, maximisant ainsi le montant disponible pour couvrir les impôts sur les gains en capital.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Une planification fiscale stratégique, incluant l'utilisation de fiducies, de dons et d'assurances vie, peut réduire les obligations fiscales successorales et maximiser le transfert de patrimoine. ClearEstate propose des solutions personnalisées de planification successorale fiscalement avantageuses, garantissant que les héritiers reçoivent l'héritage prévu sans charges fiscales inutiles. Les conseillers qui recommandent la planification fiscale successorale offrent des conseils à forte valeur ajoutée et renforcent leur relation avec leurs clients.

Étude de cas

L'importance de la planification successorale d'entreprise et de l'assurance



Scénario :

Thomas, un propriétaire d'entreprise prospère, est décédé sans plan de succession clair pour son entreprise. Ses enfants n'étaient pas d'accord sur la vente ou la continuation des opérations, ce qui a entraîné des disputes qui ont nui à la valeur de l'entreprise.

Les enfants de Thomas avaient des visions conflictuelles pour l'entreprise. Certains voulaient continuer à la diriger, tandis que d'autres préféraient vendre leurs parts pour obtenir de la liquidité. Sans plan de succession défini, les décisions opérationnelles ont stagné, des clients et employés clés sont partis, et l'incertitude a conduit à une perte de valeur pour l'entreprise. Finalement, l'entreprise a été vendue à une fraction de sa valeur initiale, diminuant l'héritage que Thomas avait construit.

Un accord de rachat d'actions, financé par une police d'assurance vie, aurait pu prévenir ces problèmes. En mettant en place un plan de succession financé de son vivant, les fonds d'assurance auraient pu être utilisés pour racheter

les parts des enfants ne souhaitant pas s'impliquer dans l'entreprise. Cela aurait garanti l'équité en offrant une compensation financière à ceux qui ne continuaient pas dans l'entreprise, tout en permettant à d'autres de conserver le contrôle.

De plus, organiser une réunion familiale avant le décès de Thomas aurait permis de clarifier ses intentions et d'aligner les attentes parmi ses héritiers. En discutant d'un plan de transition structuré, les conflits auraient pu être évités et la valeur de l'entreprise préservée.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les plans de succession d'entreprise, incluant des conventions de rachat financées par une assurance vie, assurent la continuité et protègent la valeur de l'entreprise. ClearEstate est spécialisé dans les stratégies de planification successorale, aidant les propriétaires d'entreprise à sécuriser leur héritage et à prévenir les conflits coûteux. Les conseillers peuvent bonifier leur offre en s'assurant que leurs clients propriétaires d'entreprise disposent de plans de transition bien structurés.



Étude de cas

Négliger les directives de soins de santé et le rôle de l'assurance maladie grave

Scénario :

Laura a souffert d'une maladie soudaine nécessitant des décisions médicales critiques. En l'absence d'une directive anticipée de soins de santé, ses enfants étaient en désaccord sur les options de traitement, ce qui a entraîné des soins retardés et un stress émotionnel.

Les enfants de Laura avaient des opinions divergentes sur ses soins, fondées sur leurs interprétations de ses souhaits. Cela a causé des retards dans les décisions médicales, prolongé ses souffrances et créé des tensions durables parmi les membres de la famille. Une directive de soins de santé aurait apporté de la clarté et évité cette tourmente.

En plus de la directive de soins de santé, une police d'assurance maladie grave aurait pu fournir un accès à des ressources médicales spécialisées, telles qu'un programme "Best Doctors". Ces

programmes mettent en relation les assurés avec des spécialistes médicaux de renom, offrant des avis d'experts et des recommandations de traitement. Si Laura avait eu accès à un tel service, cela aurait permis d'obtenir un consensus médical clair, aidant ainsi sa famille à prendre des décisions éclairées tout en réduisant l'incertitude et le conflit.

La leçon et comment ClearEstate aide :

Les directives médicales garantissent que les décisions de santé respectent les volontés personnelles et réduisent les conflits familiaux en période émotionnelle. ClearEstate aide ses clients à créer des directives médicales juridiquement valides grâce à une procuration complète, assurant ainsi une clarté dans la prise de décisions médicales. Les conseillers peuvent offrir une valeur ajoutée en guidant leurs clients dans l'intégration de directives médicales, favorisant l'harmonie familiale en temps de crise.