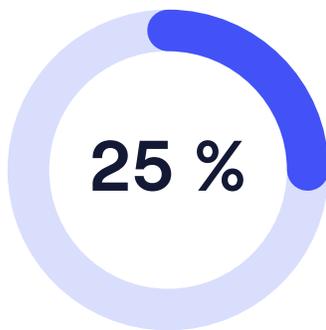


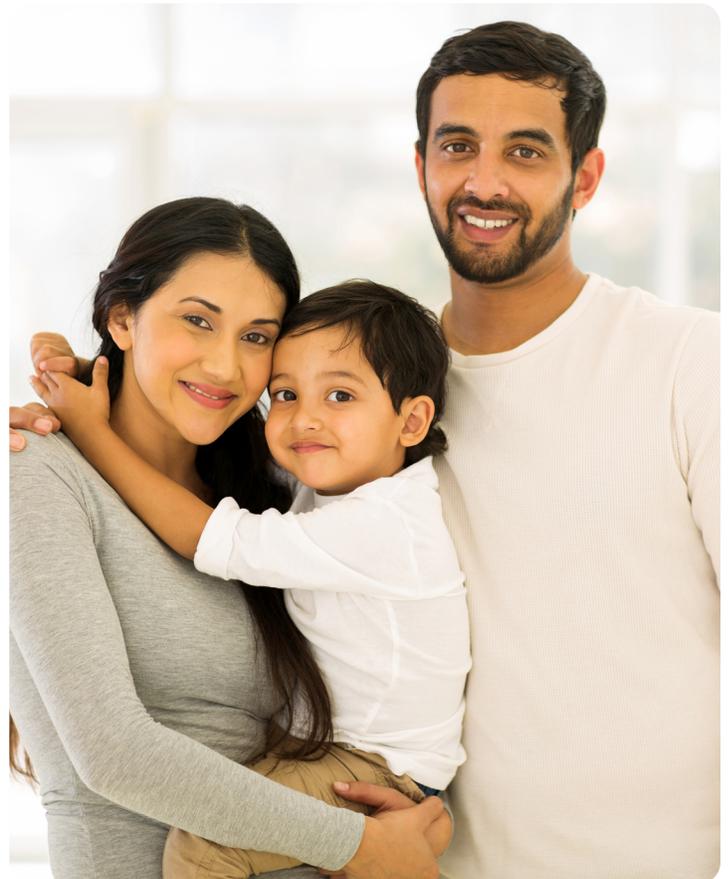
# L'importance d'avoir un testament

La planification adéquate de votre succession est le **plus beau cadeau** que vous puissiez offrir à vos proches.

Il peut être inconfortable de penser à la mort. Ce n'est donc pas surprenant que plus de la moitié des Canadiens (51%) n'aient pas de testament. Un testament est un document juridique contenant les dernières volontés d'une personne. Cela comprend des renseignements importants comme la façon dont une personne souhaite distribuer ses biens et qui les gèrera jusqu'à ce qu'ils soient distribués. Le testament précisera qui est le liquidateur, la personne qui effectue toutes ces activités en votre nom le moment venu, et d'autres renseignements pertinents, comme qui s'occupera de vos enfants ou de votre animal de compagnie. Si tant de Canadiens n'ont pas de testaments, c'est principalement parce qu'ils croient qu'ils sont trop jeunes pour s'en inquiéter.<sup>1</sup>



des Canadiens n'ont pas de testament, car ils croient qu'ils sont trop jeunes.



Cependant, nous croyons que tous les Canadiens, peu importe leur âge et la taille de leur succession, devraient avoir un testament. Il s'agit là simplement d'une reconnaissance du fait qu'un jour, vous allez mourir, et qu'il est TOUJOURS préférable d'avoir un plan que de ne pas en avoir.

<sup>1</sup> <https://angusreid.org/will-and-testament/>

## Qu'arrive-t-il lorsque vous décédez sans testament?

23 % des Canadiens ont indiqué que s'ils n'ont pas de testament, c'est surtout parce qu'ils ont peu d'actifs à gérer.<sup>2</sup> Mais un testament couvre beaucoup plus que cela. Vous voudrez peut-être remettre des objets personnels à vos amis et à vos proches, faire don d'une partie de votre argent à un organisme de bienfaisance ou faire jouer une chanson spéciale à vos funérailles. Sans testament, il n'y a aucun moyen de faire respecter tous ces vœux après votre décès. Au lieu de cela, tout ce que vous possédez sera distribué conformément aux lois sur les successions non testamentaires de votre province. Il appartiendra également au gouvernement de décider qui prendra soin de vos enfants et de vos animaux de compagnie, qui pourraient être confiés à un refuge.

## Alors, quel est le meilleur moment pour préparer un testament?

Hier. Mais le deuxième meilleur moment est aujourd'hui. La vie étant imprévisible, vous devriez espérer le meilleur, mais toujours vous préparer au pire.

Pour 10 % des Canadiens dont le revenu du ménage est supérieur à 100 000 \$, la principale raison invoquée pour ne pas avoir de testament est la crainte que cela prenne trop de temps.<sup>3</sup>

De nos jours, toutefois, vous pouvez obtenir l'aide d'un spécialiste des successions axé sur la technologie afin de vous guider tout au long du processus et de réduire la charge de travail globale. Sinon, la tâche peut être ardue. D'une façon ou d'une autre, le jeu en vaut la chandelle: vous obtenez la tranquillité d'esprit que vos volontés seront légalement protégées après votre décès.



## Que se passe-t-il si votre testament n'est pas à jour au moment de votre décès?

Vos actifs et votre vie personnelle changeront au fil du temps, et des changements importants comme l'arrivée d'enfants ou un nouveau mariage invalideront votre testament. Si vous décédez sans avoir mis à jour votre testament suite à ces éléments importants, vous pourriez perdre vos pouvoirs décisionnels concernant votre succession et ceux-ci seraient conférés au gouvernement. Un testament désuet cause d'innombrables maux de tête à vos proches lorsque vient le temps de régler votre succession. Un testament qui ne reflète plus votre situation au moment de votre décès prolongera le processus de règlement et alourdira le fardeau pour les membres de votre famille.

## Qu'est-ce qu'un plan successoral?

Avoir un testament est une bonne étape pour assumer la responsabilité du règlement de votre succession, mais la création d'un plan successoral

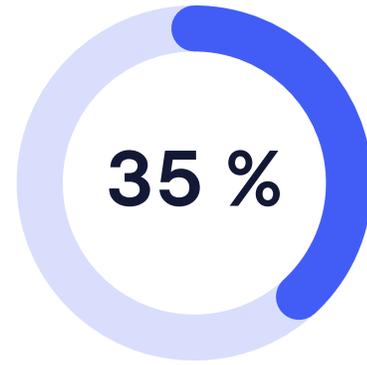
<sup>2</sup> <https://angusreid.org/will-and-testament/>

<sup>3</sup> <https://angusreid.org/will-and-testament/>

est la seule façon d'assurer réellement le bien-être de vos proches après votre décès. Un plan successoral est beaucoup plus qu'un testament et permet à votre famille de gérer sans difficulté le règlement de votre succession. Il s'agit d'une description détaillée de votre succession qui, essentiellement, comble les nombreuses lacunes qui n'ont pas été incluses dans votre testament. En fin de compte, cela procure à votre famille la tranquillité d'esprit que vos actifs seront distribués exactement comme vous l'aviez prévu.

### **Mourir sans plan successoral crée de nombreux obstacles pour votre famille**

En l'absence d'un plan successoral, votre liquidateur sera confronté à d'énormes obstacles parce que le règlement d'une succession est un processus fort complexe. En fait, 70 % des liquidateurs ne savent même pas que cette responsabilité leur a été confiée, et la plupart d'entre eux l'assument également pour la première fois. Ils sont confus, dépassés par les événements et manquent de conseils. Le règlement d'une succession est également un long processus, qui exige en moyenne 400 heures de paperasse pour s'assurer que les bons formulaires sont soumis au gouvernement et aux institutions financières, que les bénéficiaires sont tenus informés, que les actifs sont garantis, etc. De plus, votre liquidateur peut engager plus de 8 500 \$ en frais, y compris les frais juridiques, les taxes, les frais de dépôt et les frais d'homologation. L'absence d'un plan successoral peut également mener à des différends familiaux.



**des Canadiens ont indiqué que l'absence d'un plan successoral complet a causé des conflits familiaux.**

Pendant que les membres de votre famille sont en deuil, il peut y avoir des tensions supplémentaires quant à savoir qui reçoit quoi, ou le liquidateur peut être accusé de faire passer ses propres intérêts avant ceux des autres. C'est pourquoi, chez ClearEstate, nous disons qu'il n'y a pas de plus beau cadeau que vous puissiez offrir à vos proches que la planification adéquate de votre succession. Le moment venu, votre plan successoral permettra à votre famille d'économiser des dizaines de milliers de dollars et réduira le temps moyen nécessaire pour régler la succession d'un maximum de six mois. C'est un acte d'empathie incroyable que de sauver votre famille de tous ces maux de tête au moment où elle doit vivre son deuil.

# Comparaison entre un testament et un plan successoral

Il est important de comprendre la différence entre un testament et un plan successoral, car ils ne sont pas équivalents. Un **testament** n'est que la partie émergée de l'iceberg, alors qu'un **plan successoral** optimise la valeur de votre succession et contient des informations sur chaque aspect de celle-ci, y compris toutes les informations et documents pertinents. Consulter un service de fiducie expérimenté comme ClearEstate peut vous fournir des conseils précieux pour créer un plan complet adapté à tous vos objectifs.

## Testament

- ⊖ Vous avez nommé un liquidateur qui sera responsable de votre succession et qui assumera des responsabilités importantes.
- ⊖ Vous pouvez décider qui reçoit vos actifs.
- ⊖ N'est qu'une partie de votre plan successoral.
- ⊖ Ne fournit pas tous les renseignements et documents dont votre liquidateur a besoin à votre décès.

## Plan successoral

- ✓ Inventaire de tous vos biens et obligations.
- ✓ Comprend tous les renseignements et documents pertinents nécessaires pour vos proches.
- ✓ Tient compte de vos objectifs et de votre situation, et optimise votre plan en fonction de votre situation.
- ✓ Permet la tenue de conversations importantes, comme la désignation des bénéficiaires, les solutions de fiducie, etc..
- ✓ Réduit considérablement les délais et les frais associés au règlement de la succession, ce qui permet à votre famille de vivre son deuil en paix.

ClearEstate est là pour vous aider. Regroupez tous vos documents importants dans notre voûte en ligne lors de l'élaboration de votre plan successoral. Vous voulez en savoir plus?

Parlez à votre conseiller pour réserver votre **consultation gratuite de 30 minutes.**

# Comment nous pouvons vous aider

ClearEstate est un service de fiducie numérique qui sert de guichet unique pour tous les besoins en matière de gestion de succession, y compris la planification et le règlement successoral. Notre équipe est composée de professionnels de la succession hautement qualifiés qui s'occupent de l'ensemble du processus, du début à la fin, ce qui vous permet, à vous et à votre famille, **d'économiser des milliers de dollars** qui autrement seraient engloutis par les frais. Nous vous offrons **un soutien et des conseils rapides** par l'intermédiaire de communications en ligne, de vidéoconférence ou d'appels téléphoniques.

Il se peut aussi que vous vous trouviez dans l'obligation de centraliser des documents et des renseignements importants stockés dans différentes institutions. C'est pourquoi nous avons créé un portail convivial où vous pouvez stocker en toute sécurité tous les documents pertinents, créer votre arborescence de distribution des actifs, connecter tous vos comptes en toute sécurité et donner accès à votre liquidateur le moment venu. Au lieu d'avoir à courir d'un service à l'autre, ils pourront **trouver tout ce dont ils ont besoin en quelques minutes.**

En quelques rencontres d'une durée totale de 2 à 5 heures, ClearEstate peut faire économiser plus de **4500 \$** en frais à vos proches.

Parlez à votre conseiller pour réserver votre **consultation gratuite de 30 minutes.**