



# La différence ClearEstate

ClearEstate adopte une approche globale et technologique pour la planification et le règlement de succession, en offrant des services et un accompagnement qui vont bien au-delà des solutions traditionnelles.

En combinant la technologie à une équipe multidisciplinaire de professionnels, ClearEstate aide les familles à planifier de façon proactive, à rester organisées et à naviguer les complexités de la planification et du règlement successoral avec clarté, simplicité et tranquillité d'esprit — tout en gardant les coûts prévisibles et équitables.

	ClearEstate	Avocats/Notaires
<b>Planification et règlement de succession</b>	Un seul fournisseur dédié pour la planification et le règlement : une expérience fluide, sans transferts entre intervenants.	Habituellement, on fait soit la planification, soit le règlement — rarement les deux. Les familles doivent donc tout coordonner elles-mêmes.
<b>Plateforme en ligne avec voûte numérique</b>	Notre voûte numérique sécurisée garde tous les documents, comptes et informations d'actifs organisés au même endroit, accessibles pour les clients et visibles aux conseillers (s'ils en ont reçu l'autorisation). Les liquidateurs y ont accès instantanément au besoin.	Dépend de documents papier ou d'un stockage éparpillé. Les liquidateurs ont souvent de la difficulté à retrouver les actifs et les informations nécessaires.
<b>Soutien par une équipe spécialisée et multidisciplinaire</b>	Accès à une équipe de spécialistes (juridiques, fiscaux, administratifs et technologiques) qui travaillent ensemble, avec des avocats* indépendants disponibles au besoin.	Habituellement, un seul avocat. Les comptables, spécialistes et autres experts doivent être trouvés et coordonnés par vous-même.
<b>Processus simplifié</b>	Un processus structuré et bien défini assure un service de qualité et des délais rapides (un Testament en ligne peut être complété en quelques minutes, et un plan successoral guidé en quelques semaines).	Les processus et délais varient selon l'avocat; un testament peut prendre des mois à finaliser.
<b>Commodité logistique</b>	Service en ligne pratique et à distance, éliminant les contraintes logistiques pour les clients.	Requiert généralement des rencontres en personne pendant les heures de bureau.
<b>Révisions proactives du plan</b>	Les plans guidés incluent une révision annuelle avec un professionnel en planification successoral pour tenir le plan à jour en fonction des changements de vie.	Pour mettre leur Testament à jour, les clients doivent eux-mêmes prendre un autre rendez-vous avec leur avocat, souvent en payant à nouveau des frais similaires.

	ClearEstate	Avocats/Notaires
<b>Services de liquidateur</b>	Le partenaire fiduciaire de ClearEstate peut être nommé comme liquidateur professionnel, allégeant ainsi le fardeau des proches. Les frais de ClearEstate sont transparents : 1 % de la valeur de la succession.**	Les avocats peuvent agir comme liquidateurs s'ils sont nommés dans le Testament ou au cas par cas, s'ils acceptent. Ils demandent souvent jusqu'à 5 % de la valeur de la succession, ce qui peut réduire considérablement l'héritage.
<b>Guichet unique pour le règlement successoral</b>	Offre un accompagnement étape par étape, des outils technologiques et un soutien complet pour tous les aspects du règlement : administration, homologation, fiscalité et distribution.	Généralement limité aux procédures juridiques. Les liquidateurs doivent coordonner eux-mêmes avec les comptables et les administrateurs.
<b>Juridictions</b>	Service multi-juridictionnel avec soutien complet de tiers partout au Canada et dans certaines juridictions américaines.	Généralement limité à une seule région, et vous devez souvent organiser vous-même les services de tiers.
<b>Tarification</b>	Tarification fixe et claire, sans retenues ni frais cachés.	Facturation à l'heure avec des coûts imprévisibles et des retenues importantes.
<b>Partenariat établi</b>	ClearEstate est recommandé et validé par IG Gestion de patrimoine, procurant un niveau de confiance supplémentaire.	Pratique locale indépendante, sans processus de validation standardisé.

\*Le Réseau d'avocats indépendants de ClearEstate « CEIAN » offre des services juridiques aux clients de ClearEstate en tant que services complémentaires.

\*\*ClearEstate Technologies Inc. est une entreprise de technologie et ne fournit pas de conseils juridiques ni n'agit à titre de fiduciaire. Le plan professionnel exige que vous nommiez la Société de fiducie Natcan, une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada, comme liquidateur, avec ClearEstate comme mandataire. Les frais de règlement du plan professionnel de ClearEstate correspondent à 1 % de la valeur marchande des actifs sous administration, avec un minimum de 15 000 \$. Les frais sont sujets à changement sans préavis.

“

« Commencez par choisir quelqu'un qui sait ce qu'il fait. Les liquidateurs traditionnels – comme les avocats ou les bureaux de fiducie – peuvent facturer jusqu'à 5 % de la succession, pour un service parfois inefficace ou peu transparent. Avec le service de liquidateur professionnel de ClearEstate, vous obtenez de l'expertise, de l'objectivité et un règlement complet – le tout pour seulement 1 %. »

– Christine Van Cauwenberghe

Cheffe, Planification financière, IG Gestion de patrimoine

”

Ce qui suit est une comparaison des coûts pour le règlement d'une succession selon trois options : un liquidateur personnellement nommé, une société de fiducie comme liquidateur, ou ClearEstate.<sup>1</sup>

	Individuel (jusqu'à 5 %)	Société de fiducie (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	\$ 4 000 +	\$ 3 000 +	Inclus
Évaluations et autres débours (environ 1 %)	\$ 10 000	\$ 10 000	\$ 10 000
Coût total pour la succession	\$ 70 000	\$ 58 000	\$ 25 000
Valeur nette de la succession	\$ 930 000	\$ 942 000	\$ 975 000

<sup>1</sup> Les estimations sont basées sur une succession de 1 M\$. L'exemple ci-dessus est fourni à titre illustratif seulement. Les coûts réels peuvent varier selon plusieurs facteurs.

<sup>2</sup> Le plan professionnel exige que vous nommiez la Société de fiducie Natcan, une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada, comme liquidateur, avec ClearEstate comme mandataire. Les frais de règlement du plan professionnel de ClearEstate correspondent à 1 % de la valeur marchande des actifs sous administration, avec un minimum de 15 000 \$. Les frais sont sujets à changement sans préavis.

Planifier votre succession est l'un des plus beaux cadeaux que vous puissiez offrir à votre famille — mais encore faut-il que ce soit bien fait. Avec ClearEstate, vous obtenez plus qu'un simple plan : vous bénéficiez d'un partenaire de confiance et de l'option d'un liquidateur professionnel qui veillera à ce que vos volontés soient respectées avec expertise, efficacité et transparence.

**Ce n'est pas qu'une succession.  
C'est votre héritage.**

**Faites-en quelque chose de grand.**

Commencez dès maintenant une planification successorale complète, adaptée à vos objectifs.

Parlez-en à votre conseiller pour qu'il vous mette en contact avec ClearEstate.