

# Feuille de travail sur le plan de transfert de patrimoine



Pour vous assurer que vos plans successoraux sont bien compris et exécutés, vous devez signifier adéquatement vos dernières volontés dans un plan détaillé. Avec l'aide d'un professionnel des placements, suivez les étapes du présent guide pour définir vos objectifs en matière de transfert de patrimoine, évaluer votre situation actuelle, élaborer vos plans successoraux et commencer à aborder ce sujet avec vos héritiers.

## Étape 1: Définir vos objectifs en matière de transfert de patrimoine

Définissez quelques objectifs généraux qui pourraient vous aider à poser les jalons de vos plans.

Objectif 1:

Objectif 2:

Objectif 3:

### Vos objectifs dépendront de votre situation. Voici quelques objectifs courants dont vous voudrez peut-être tenir compte:

- Subvenir aux besoins des êtres qui vous sont chers
- Distribuer vos biens conformément à vos dernières volontés
- Nommer des tuteurs de confiance pour vos enfants
- Vous assurer que votre succession dispose de suffisamment de liquidités pour payer l'impôt et les autres éléments de passif
- Maximiser la valeur des biens de votre succession
- Faire un don à votre collectivité ou à un organisme de bienfaisance

### Il y a aussi certains problèmes courants que vous devriez essayer de résoudre ou d'éviter. Prenez en note ceux qui pourraient s'appliquer à votre situation:

- Laisser un fardeau financier à votre famille
- Accuser du retard dans le règlement de votre succession
- Laisser un fardeau fiscal à votre succession
- Engager des frais de succession non nécessaires
- Nuire aux prestations gouvernementales auxquelles un bénéficiaire a droit

## Étape 2: Consigner les renseignements pertinents

Rassemblez tous les renseignements pertinents sur vos différents comptes, actifs et passifs. Utilisez les détails que vous allez trouver pour remplir le tableau ci-dessous. Inscrivez le montant de chaque compte, actif ou passif; l'institution dans laquelle ils sont détenus; le type de placement (fonds communs de placement, actions, espèces, etc.); et tout autre renseignement important, comme le numéro de compte.

Actifs	Montant	Institution	Type de placement	Autres renseignements
Compte bancaire				
Compte bancaire				
Compte bancaire				
Compte de courtage				
Compte de courtage				
REER				
REER				
FERR/FRV				
FERR/FRV				
Régime de retraite d'entreprise				
Régime de retraite d'entreprise				
CELI				
CELI				
Participation dans une entreprise privée				
Rentes				
Assurance vie				
Assurance vie collective				
Résidence principale				
Autre propriété				
Autre				

Passifs	Montant dû	Institution	Autres renseignements
Prêt hypothécaire			
Prêts ou lignes de crédit			
Cartes de crédit			
Autres dettes			
Impôt sur le revenu			
Autre			
Autre			

# Étape 3: Commencer à élaborer votre plan successoral

Fournissez autant de détails que possible, et tenez compte de tous les aspects liés à votre situation personnelle. Les catégories figurant ci-dessous comprennent des exemples de questions que vous pouvez passer en revue lors de l'élaboration de votre plan.

## Facteurs à prendre en considération

## Votre plan

### Répartition et choix du moment

- Comment allez-vous répartir vos actifs?
- Est-ce que chaque héritier recevra une part égale?
- Vos héritiers recevront-ils leur part d'un seul coup? Échelonnerez-vous les montants au fil du temps?

### Qui recevra vos actifs?

- Avez-vous dressé une liste des personnes que vous aimeriez ajouter à votre plan successoral?
- Prévoyez-vous donner quelque chose à des organismes de bienfaisance?
- Lesquels et pourquoi?

### Liquidateurs (ou exécuteurs testamentaires)

- Qui sera votre liquidateur?
- En aurez-vous plus d'un?

### Gestion des actifs

- Comment voulez-vous que vos actifs soient gérés?
- Pour vos héritiers, avez-vous prévu des mesures pour faire face aux imprévus dans votre plan?
- Vos successeurs ont-ils le droit de vendre les actifs comme bon leur semble, ou souhaitez-vous que certains éléments de votre portefeuille soient conservés? Comment? Pourquoi?

### Autres facteurs à prendre en considération

- Quelles sont les conséquences fiscales potentielles qui pourraient découler de votre plan?
- Si vous êtes propriétaire d'une entreprise, de quels éléments devez-vous tenir compte?
- Aurez-vous une dette à rembourser?

## Étape 4: Passer en revue votre plan successoral avec des professionnels

Prenez rendez-vous avec votre professionnel des placements pour examiner les plans successoraux que vous avez faits. Demander l'avis d'un professionnel des placements vous aidera à vous assurer que votre plan successoral est logique. Il peut aussi vous recommander à d'autres spécialistes, comme un conseiller fiscal ou un avocat ou notaire spécialisé en droit successoral, pour terminer la préparation de votre plan. Vous trouverez ci-dessous une liste de questions courantes que vous souhaitez peut-être poser au cours de la réunion.

- **Quand est-ce que je dois inviter ma famille ou mes héritiers à participer au processus?**
- **Comment est-ce que je peux m'assurer que mon transfert de patrimoine est effectué avec succès?**
- **Est-ce que je devrais envisager la possibilité de consolider mes actifs?**
- **Est-ce que je dois m'adresser à un fiscaliste?**
- **Est-ce que vous pouvez me recommander un avocat ou un notaire spécialisé en droit successoral?**
- **Que pensez-vous d'un testament de mon vivant?**
- **Est-ce que je dois établir une procuration?**
- **Y a-t-il d'autres éléments que je dois prendre en considération?**

---

## Étape 5: Aborder le sujet avec vos bénéficiaires

Organisez une discussion entre vous et votre famille ou vos successeurs. Envisagez la possibilité d'inviter votre professionnel des placements pour animer la discussion. Il peut jouer le rôle de tierce partie neutre et donner des conseils à l'égard de toute question relative aux placements. En discutant de votre plan successoral avec votre famille et vos héritiers, vous les aidez à mieux comprendre vos dernières volontés. Cette discussion leur donnera aussi l'occasion de faire part de leurs propres plans ou idées. Prenez des notes et relevez les principaux points à retenir de la discussion.

### Principaux points à retenir:

## Étape 6: Officialiser votre plan successoral

Lorsque vous avez terminé vos conversations, vous devez officialiser votre plan successoral. Votre professionnel des placements peut aussi vous aider en vous recommandant à d'autres spécialistes, comme un comptable, un fiscaliste, un avocat ou un notaire spécialisé en droit successoral, pour s'assurer que vos plans successoraux sont bien consignés. Voici quelques étapes possibles:

- A. Désigner un liquidateur.
- B. Accorder une procuration.
- C. Rédiger votre testament.
- D. Passer en revue votre testament et votre plan successoral avec des professionnels.
- E. Faire certifier et archiver les documents requis.
- F. Apporter des ajustements au portefeuille sur lesquels vous vous êtes entendus avec votre professionnel des placements.

---

## Étape 7: Passer en revue votre plan et reprendre contact

Passez en revue régulièrement votre plan successoral pour vous assurer qu'il correspond toujours à votre point de vue. Lorsque vous modifiez votre plan, envisagez la possibilité d'organiser une rencontre avec votre professionnel des placements et vos successeurs afin que tout le monde soit au courant de tout changement apporté.

Encouragez vos héritiers à établir une relation avec votre professionnel des placements puisqu'il peut les aider, et leur fournir des ressources et des outils éducatifs pour accroître leur niveau de littératie financière.



**Vous devez définir des objectifs clairs, élaborer un plan successoral détaillé, et mener des conversations pour assurer le succès de votre transfert de patrimoine.**

# Attendez-vous à plus avec Gestion de Placements TD

## Appuyée par la marque TD mondialement reconnue

La Banque Toronto-Dominion est au 17<sup>e</sup> rang des marques de services bancaires dont la valeur est la plus élevée du monde.<sup>9</sup>

## Première au Canada

Principal gestionnaire d'actifs de caisses de retraite au Canada.<sup>10</sup>

## Reconnue pour sa gestion des risques

L'une des premières sociétés au Canada à offrir des solutions à faible volatilité.<sup>11</sup>

## Troisième

société de fonds communs de placement en importance au Canada.<sup>12</sup>

Pour en savoir plus sur ce que vous pouvez faire pour assurer un transfert de patrimoine réussi, prenez rendez-vous avec un **professionnel des placements**.



<sup>9</sup> Banking 500 2019: The most valuable banking brands of 2019, Brand Finance, mars 2019.

<sup>10</sup> The Top Money Managers (au 31 décembre 2018), Benefits Canada, mai 2019.

<sup>11</sup> Gestion de Placements TD Inc., Stratégies à faible volatilité de la TD – Rapport sur le bêta intelligent, 0116.

<sup>12</sup> GPTD – Période de données préliminaires des ventes nettes terminée en juin 2019.