



# PLANIFICATION SUCCESSORALE : ABORDER « L'AUTRE » GRANDE DISCUSSION



Dans la dernière année, la pandémie a démontré que notre quotidien peut changer rapidement et radicalement. C'est pourquoi la planification, surtout la planification successorale, joue un rôle si important dans notre vie. Un plan successoral vous aide à établir vos volontés et à préparer votre famille pour l'avenir. Il peut aussi vous aider à préparer le terrain en vue de la préservation de votre patrimoine et du transfert d'actifs à vos bénéficiaires.

Une fois que vous aurez établi votre plan, la prochaine étape à laquelle vous devez vous préparer sera d'en parler à votre famille. Cette conversation ne sera pas facile, mais elle peut vous libérer, vous et vos proches, d'un certain stress, en plus d'accroître l'unité familiale et de lever une grande part d'incertitude quant au résultat.

En divisant la discussion en petits sujets, vous ressentirez peut-être moins de pression et éviterez de submerger vos proches. Jetons un coup d'œil à chacun de ces sujets.

## **Voici mes intentions concernant ma succession et voici ce qui compte pour moi**

Décrivez vos priorités pour les prochaines étapes de votre vie, comme le bien-être de vos enfants ou petits-enfants, vos futurs besoins en soins, l'héritage que vous voulez laisser à votre famille ou à un organisme de bienfaisance. Expliquez pourquoi ces priorités vous tiennent à cœur. Si vous avez un testament, envisagez d'en présenter le détail à votre famille et assurez-vous que vos proches savent où en trouver une copie. Si vous n'en avez pas, songez à en rédiger un. Votre testament doit être revu chaque fois que survient un événement marquant, afin de toujours refléter vos volontés.

Si vous avez choisi les personnes qui exerceront certains rôles importants, comme celui d'exécuteur testamentaire ou de liquidateur de votre succession, assurez-vous que ces personnes en sont informées et qu'elles comprennent et acceptent ces responsabilités.

## Mes plans de soins avancés et de soins médicaux comprennent ce qui suit

Songez à établir une procuration relative aux soins personnels et dites à votre famille qui vous avez nommé comme mandataire. Informez votre famille de vos volontés concernant les interventions médicales, au cas où vous ne seriez plus en mesure de parler ou d'agir pour vous-même en raison d'une maladie ou d'une blessure. De plus, consignez par écrit vos volontés relatives aux soins de longue durée.

## Voici comment j'aimerais que l'on s'acquitte de mes responsabilités financières

Songez à faire une procuration relative aux biens et à la gestion des finances. Assurez-vous que le mandataire désigné connaît le niveau de responsabilité en cause. C'est aussi une bonne idée d'informer les membres de votre famille proche de la ou des personnes que vous avez désignées et de leur expliquer pourquoi vous les avez choisies pour remplir ce rôle important.

## Voici comment j'imagine la cérémonie en ma mémoire

Préparez et communiquez vos instructions concernant les funérailles et les autres façons d'honorer votre mémoire. Décrivez vos préférences, comme l'inhumation ou l'incinération, ainsi que le lieu, le format et les invités souhaités pour votre service commémoratif. N'oubliez pas de présenter à votre famille votre plan concernant les frais funéraires.

## Voici comment j'ai tenu compte des volontés de la famille

Votre plan doit avant tout veiller à votre intérêt supérieur, mais il peut être utile d'entamer la discussion avec vos proches pour éviter d'éventuels conflits familiaux. Découvrez ce que les membres de votre famille proche pensent de votre plan successoral pour voir s'ils relèvent certaines questions importantes que vous avez peut-être négligées.

## Voici ce dont vous aurez besoin

Les membres de votre famille immédiate doivent savoir dans quel lieu sûr, mais accessible ils pourront trouver vos documents importants, comme votre testament, vos procurations et les renseignements sur vos comptes bancaires. Assurez-vous que votre conjoint ou conjoint de fait sait comment accéder à vos comptes en ligne ou autres actifs numériques importants, comme votre courriel, vos comptes de médias sociaux, de monnaie numérique, et autres. Dites à vos proches où ils trouveront les coordonnées de votre exécuteur testamentaire ou liquidateur, des personnes désignées par procuration, et des spécialistes en planification successorale, avocats et conseillers qui vous ont aidé à rédiger votre plan successoral et tout plan financier ou de placement.

## Dernières observations

Il peut être difficile de tenir une discussion sur la planification successorale. Commencez par choisir le moment propice, l'endroit approprié et les bonnes personnes. L'idéal serait de prévoir une série de conversations régulières où vous pourrez transmettre d'autres renseignements ou, le cas échéant, les modifications apportées. Envisagez d'engager la discussion à l'occasion d'activités spéciales, de fêtes et de réunions familiales, durant lesquelles vos proches sont plus ouverts sur le plan émotionnel. Songez à raconter les histoires d'amis ou de membres de la famille pour orienter la discussion. Vous pouvez aussi parler de la vie que vous envisagez à la retraite ou d'un actif familial qui vous tient particulièrement à cœur. Si vous voulez aider des membres plus jeunes de votre famille à planifier leur avenir, n'oubliez pas de le mentionner aussi.

## Autre ressource :

Tenir une [liste de vérification de la planification successorale](#) peut aussi vous aider à n'oublier aucune question importante.

**La planification successorale ne se limite pas à se préparer à l'inévitable. Elle peut aussi servir de feuille de route personnelle réunissant vos plans et vos intentions pour les prochaines étapes de votre vie. Communiquez sans tarder, faites preuve de transparence et couchez vos volontés par écrit afin de pouvoir ensuite vous concentrer sur ce qui compte le plus pour vous. Nous demeurons à votre disposition pour discuter avec vous de vos besoins de planification successorale.**

« Gestion privée CIBC » représente des services offerts par la Banque CIBC et certaines de ses filiales, par l'intermédiaire de Privabanque CIBC; Gestion privée de portefeuille CIBC, une division de Gestion d'actifs CIBC inc. (« GACI »); la Compagnie Trust CIBC et CIBC Wood Gundy, une division de Marchés mondiaux CIBC inc. (« MMCI ») Privabanque CIBC offre des solutions des Services Investisseurs CIBC inc. (« SICI ») et de GACI, ainsi que des produits de crédit. Marchés mondiaux CIBC inc. et SICI sont tous deux membres du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières. Les services de Gestion privée CIBC sont offerts aux personnes admissibles.

Le logo CIBC et « Gestion Privée CIBC » sont des marques de commerce de la Banque CIBC, utilisées sous licence.