

Nous devons en parler

(NARRATRICE) Personne ne veut penser à un plan successoral. C'est un sujet difficile que beaucoup de Canadiens relèguent au second plan.

(À L'ÉCRAN) Un arbre généalogique s'anime à l'écran. Un plan successoral s'apparait sur l'écran, et se déplace autour des membres d'une famille.

(NARRATRICE) Mourir sans testament peut entraîner des problèmes dans les familles.

(À L'ÉCRAN) Zoom arrière pour montrer le père et la mère en haut de l'arbre généalogique.

(NARRATRICE) La planification successorale est tout à fait sensée. Vous avez passé votre vie à constituer un patrimoine – et vos intentions peuvent être communiquées clairement aux autres.

(À L'ÉCRAN) Ils regardent leurs biens et richesses qui dépassent au bas de l'écran.

(NARRATRICE) Les éléments d'un plan successoral simple comprennent : Un testament – pour le partage de votre actif.

(À L'ÉCRAN) Un plan successoral s'anime sur l'écran encore. Le plan arrête devant la mère et le père.

(NARRATRICE) Une procuration relative aux biens.

(À L'ÉCRAN) La caméra parcourt l'arbre généalogique jusqu'au fils aîné. Il est délégué une procuration relative aux biens.

(NARRATRICE) Une procuration relative aux soins de la personne

(À L'ÉCRAN) L'arbre généalogique s'anime sur l'écran. La fille est déléguée une procuration relative aux soins de la personne.

(NARRATRICE) Et une désignation de bénéficiaires – la désignation directe de bénéficiaires peut simplifier et accélérer la distribution de l'actif.

(À L'ÉCRAN) L'arbre généalogique arrête devant le fils cadet. Le plan successoral s'apparait sur l'écran encore.

(NARRATRICE) Le processus même d'élaboration d'un plan successoral permet souvent de réduire les impôts, les frais d'homologation du testament et les frais

d'administration de la succession, ce qui peut maximiser les sommes versées aux bénéficiaires.

(À L'ÉCRAN) Le plan successoral bouge autour de l'arbre généalogique et l'image devient un diagramme circulaire.

(NARRATRICE) Un plan successoral fait partie d'un plan financier global. Discutez avec votre conseiller afin de connaître la marche à suivre.

(À L'ÉCRAN) Les boîtes s'apparaissent autour du diagramme circulaire, en indiquant qu'un plan successoral fait une partie d'un plan financier.



©2020 Manuvie. Tous droits réservés. Le présent matériel est la propriété de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) et il est utilisé sous licence restreinte. Il ne peut être copié, transmis ou utilisé sans l'autorisation écrite expresse de Manuvie. Manuvie ne peut être tenue responsable des dommages ou des pertes découlant de l'utilisation des renseignements contenus dans ce commentaire. Les personnes et les situations évoquées sont fictives et toute ressemblance avec des personnes vivantes ou décédées serait pure coïncidence. Cette vidéo est proposée à titre indicatif seulement. Elle n'a pas pour objet de donner des conseils particuliers d'ordre financier, fiscal, juridique, comptable ou autre et les renseignements qu'elle fournit ne doivent pas être considérés comme tels. Nombre des points analysés varient selon la province. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait s'assurer qu'ils sont appropriés à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste. Le nom Manuvie et le logo qui l'accompagne sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.