

6. Planification successorale

Les objectifs de la planification successorale sont les suivants :

- Maximiser la succession : veiller à ce que le patrimoine que vous léguerez soit le plus important possible.
- Protéger la succession : veiller à réduire le plus possible la ponction fiscale, l'inflation et les pertes de marché ainsi que les frais d'homologation et autres frais administratifs.

DANS L'ÉLABORATION DE VOTRE PLAN SUCCESSORAL, EXAMINEZ EN COMPAGNIE DE VOTRE CONSEILLER LES ÉLÉMENTS SUIVANTS :

- Vos actifs et placements
- Les gens à qui vous entendez transmettre votre patrimoine
- La personne à qui vous confierez la liquidation de votre succession
- Les besoins de vos proches après votre décès
- Les frais rattachés à la succession
- Le traitement fiscal de la succession

Faute d'une planification financière adéquate, votre succession et vous pourriez payer plus d'impôt que nécessaire, réduisant ainsi le patrimoine transmis à vos héritiers. Votre conseiller financier peut vous aider à élaborer un plan qui convient à votre situation.

Contactez-nous

Les spécialistes en planification de la relève de BMO Groupe financier peuvent vous aider à simplifier ce processus pour mieux le réussir.

Pour en savoir plus, veuillez téléphoner 1-866-886-0027.



Ce document constitue une source générale d'information et ne doit pas être considéré comme des conseils particuliers en matière d'investissement ni de planification fiscale, ni sur le plan juridique. Tous les efforts ont été déployés pour assurer l'exactitude du matériel présenté dans le document au moment de sa publication. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de BMO Banque de Montréal. Les services de gestion de portefeuille sont offerts par l'entremise de BMO Harris Gestion de placements inc., une filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services en matière successorale, fiduciaire, fiscale et de garde de valeurs sont offerts par l'entremise de la Société de fiducie BMO, une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

Roy Williams et Vic Preisser, *Preparing Heirs: Five Steps to a Successful Transition of Family Wealth and Values*, San Francisco, Robert D. Reed Publishers, 2003.

^{MD} « BMO (le médaillon contenant le M souligné) Banque privée Harris » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal.

08-107