

## Planification successorale

### Le service

La planification successorale est un processus visant à garantir l'avenir financier de votre famille et de vos proches tout en assurant votre tranquillité d'esprit. Cette planification comprend habituellement les quatre volets suivants :

- Assurer l'avenir de votre famille et de vos proches en souscrivant à des produits en assurance-vie ou autres adaptés à vos besoins
- Assurer la saine gestion de vos biens par un mandat en cas d'incapacité
- Planifier à l'aide d'un testament, et selon vos volontés, la distribution de vos biens à vos héritiers dans l'harmonie, et ce, dans les meilleurs délais possibles
- Prévoir la mise en place de structures ou procédés permettant de réduire les impôts au décès ou après le décès, notamment :
  - Fiducies testamentaires ou entre vifs/familiales
  - Planification des contributions et transfert des REER
  - Planification *post-mortem*
  - Impôts successoraux américains
  - Gel successoral
  - Fractionnement de revenu
  - Donation

### La clientèle cible

Les propriétaires d'entreprise et les particuliers qui désirent planifier la transmission de leur patrimoine tout en réduisant au maximum les impacts fiscaux tout en favorisant la protection de leur patrimoine.

### Les avantages pour le client

La planification successorale procure entre autres les avantages suivants :

- Maximiser la valeur des biens transférés aux héritiers
- Garantir, le cas échéant, la continuité de l'entreprise
- Assurer le niveau de vie de votre famille et la gestion des biens cédés à des enfants mineurs
- Réduire les impôts au décès
- Protection du patrimoine après le décès

Mallette mise sur une équipe de professionnels compétents pour conseiller ses clients en matière de planification successorale. Que ce soit lors de la réflexion concernant votre plan successoral, la cession de vos biens, les impôts au décès, la détermination des besoins en assurance-vie ou l'incapacité, les conseillers de Mallette sauront vous accompagner dans cette démarche et ainsi assurer le succès de cette étape importante de votre vie.