

Services successoraux et fiduciaires de la Société de fiducie BMO

Assurer la sécurité financière de ses proches

Vous avez réussi à vous constituer un patrimoine et voulez maintenant le protéger pour l'avenir. La meilleure façon d'y arriver est de vous doter d'un bon plan successoral et fiduciaire. Les professionnels en services successoraux et fiduciaires de la Société de fiducie BMO peuvent vous aider à traiter tous les aspects de votre succession, y compris le règlement successoral, l'administration de fiducies et les services fiduciaires.

Des générations de Canadiens ont compté sur la Société de fiducie BMO, qui a guidé leurs familles dans la préservation et le transfert de leurs avoirs. Un bon plan successoral et fiduciaire exprime vos valeurs profondes et vos priorités, c'est-à-dire ce qui est important pour vous. Vous voulez avoir l'assurance que :

- vos proches seront protégés;
- vos volontés seront respectées;
- votre patrimoine sera transmis à vos héritiers de façon ordonnée.

Permettez-nous de veiller à vos intérêts lors du transfert de votre patrimoine à des causes importantes pour vous, aux membres de votre famille et aux générations futures.

En quoi consistent les services successoraux et fiduciaires?

Vous pouvez choisir la façon dont vous voulez travailler avec nous, selon vos besoins et vos objectifs.

Mandat de liquidateur de succession

Un plan successoral et un testament bien rédigés sont un bon point de départ pour vous assurer que vos affaires seront gérées comme vous l'entendez; à cela s'ajoute le choix du bon liquidateur de la succession.

Il n'est pas toujours facile ni agréable de parler de questions relatives au décès. Cependant, avec de judicieux conseils, vous pourrez avoir la tranquillité d'esprit nécessaire et apaiser également vos bénéficiaires.

Vous pouvez nommer la Société de fiducie BMO comme liquidateur ou coliquidateur de votre succession, ce qui représente un choix judicieux si l'administration de votre succession exige des connaissances approfondies en matière de placement, de fiscalité et de fiducie. Une société de fiducie fera preuve d'une impartialité totale et sera en mesure d'intervenir au moment de votre décès et plus tard.

Services de mandataire du liquidateur

Être nommé liquidateur est un honneur, mais il s'agit d'une fonction très exigeante, qui prend du temps et exige certaines connaissances approfondies. Même si vous avez le temps et les connaissances requises, il peut être difficile de remplir cette fonction si vous habitez loin, voire dans une autre province. L'administration de la succession peut aussi s'avérer particulièrement difficile si vous êtes bouleversé par la perte d'un proche ou si les relations avec les

bénéficiaires ou entre eux sont tendues. Il peut être rassurant de recevoir l'aide d'un professionnel pour régler les aspects juridiques, fiscaux et administratifs de la succession. Les services de mandataire du liquidateur de la Société de fiducie BMO peuvent être d'un grand secours. Vous traiterez avec un seul professionnel qui assurera, en collaboration avec vos conseillers, la coordination de l'ensemble des services juridiques, fiscaux, financiers, comptables, administratifs et de tenue de dossier, et vous aidera à vous acquitter de vos responsabilités et obligations de liquidateur.

Fiducies d'assurance

Une fiducie d'assurance est une fiducie financée par le produit d'une assurance-vie et établie indépendamment de la succession. Il s'agit d'un outil efficace pour aider les bénéficiaires à payer moins d'impôt, à protéger la confidentialité et à mettre les avoirs de la succession à l'abri des créanciers.

La Société de fiducie BMO offre des conseils et de l'aide professionnelle pour la planification et l'administration de fiducies d'assurance. Vous pouvez désigner la Société de fiducie BMO comme fiduciaire et profiter d'une gestion professionnelle de la fiducie.

Comment la Société de fiducie BMO collabore-t-elle avec vous?

Lorsque vous nommez la Société de fiducie BMO à titre de mandataire du liquidateur, de liquidateur ou de fiduciaire, un spécialiste en services successoraux et fiduciaires vous est attribué et devient votre point de contact unique avec nous. En plus de fournir périodiquement des rapports et des communications, ce spécialiste gèrera les questions complexes et veillera à ce que les dispositions des documents juridiques soient respectées, en conformité avec la loi.

La Société de fiducie BMO a pour but de vous aider à composer avec les situations difficiles.

* Dans le présent document, le terme « liquidateur » s'entend également de « fiduciaire de la succession », de « l'exécuteur » ou de « l'administrateur » à l'extérieur du Québec. Il s'agit de la personne ou de la société de fiducie chargée d'administrer la succession du défunt.

* Les commentaires émis dans ce document sont de nature générale et ne doivent pas être interprétés comme étant une analyse définitive de la législation relative aux fiducies et aux successions. Pour une aide particulière à votre situation fiscale, adressez-vous à un professionnel. La Société de fiducie BMO, qui offre des services fiduciaires et successoraux, fait partie de BMO Banque privée Harris, une institution financière et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

^{MD} Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.