



LA PLANIFICATION SUCCESSORALE EN CE XXI^e SIÈCLE : DE NOUVELLES RÉALITÉS DANS UN MONDE EN PLEINE ÉVOLUTION

Bien que les fondements de la planification successorale soient demeurés les mêmes durant des siècles, les baby-boomers vivent de nouvelles réalités qui exigent l'élargissement de la portée du processus de planification successorale traditionnel. L'Institut Info-retraite BMO examine de plus près trois questions inédites liées à la planification de la succession, afin de proposer aux gens des moyens d'adapter leurs plans successoraux à ces nouvelles réalités.

LES BABY-BOOMERS SONT BRANCHÉS SUR LE MONDE NUMÉRIQUE

Des études récentes montrent que les baby-boomers ont adopté massivement les nouvelles technologies et Internet. Que ce soit pour se brancher sur les médias sociaux ou pour négocier des actions en ligne, les baby-boomers utilisent de plus en plus Internet à

des fins personnelles, professionnelles ou financières, ce qui a entraîné la création de millions d'actifs numériques incorporels. Vous devriez envisager sérieusement et ouvertement d'inclure vos actifs numériques dans votre plan successoral. Même si l'exercice peut sembler fastidieux, il est important de faire le suivi de vos comptes en ligne et de vos mots de passe, afin de protéger vos nouveaux actifs virtuels. Pensez à consulter votre conseiller juridique sur les mesures à prendre pour régler ces importants arrangements en vue d'alléger le fardeau de vos proches.

UN NOUVEAU PORTRAIT DE FAMILLE

Le nombre de personnes âgées grimpe rapidement et, avec l'augmentation de l'espérance de vie, la probabilité que nous ayons à prendre soin d'un membre de la famille âgé devient plus forte. En fait, près

d'une personne sur six prend déjà soin d'un proche et plus de la moitié d'entre eux offrent un soutien personnel et financier. Aussi, plus du tiers des gens s'attendent à devoir un jour s'occuper d'une personne âgée.

Par conséquent, ne serait-il pas temps d'élargir la notion traditionnelle de « bénéficiaire » afin de veiller à ce que les gens prennent des dispositions pour assurer la continuité des soins qu'ils prodiguent à leurs parents ou membres de la famille âgés si jamais ils décédaient ou devenaient invalides? Que vous vous occupiez présentement d'un parent ou d'un membre de la famille vieillissant ou qu'il y ait de fortes chances que vous ayez à le faire dans un avenir rapproché, vous devez aujourd'hui élargir la liste de vos bénéficiaires potentiels au moment de définir votre plan successoral pour vous assurer de laisser un héritage durable à tous vos êtres chers.

DES HÉRITIERS « POILUS » – ASSURER L'AVENIR DE FIDO

Les animaux de compagnie sont de plus en plus considérés comme des « membres de la famille ». Nous devrions donc nous pencher sur le sort qui sera réservé aux nôtres si jamais nous décédions. Bien que les trois quarts des propriétaires d'animaux de compagnie croient qu'il est important de prendre des dispositions pour assurer la continuité des soins donnés à leur animal, seulement 7 % d'entre eux ont pris des dispositions formelles à cet effet dans leurs documents de planification successorale.

La triste réalité est que, chaque année, des centaines de chats et de chiens sont euthanasiés parce que leurs propriétaires ne les ont pas inclus dans leur planification successorale. En laissant en héritage un montant d'argent à une personne qui l'utilisera pour prendre soin de l'animal, vous pouvez compenser l'augmentation des coûts liés à la prise en charge d'un animal de compagnie et minimiser les risques que votre animal soit abandonné et confié à un refuge.

LES OUTILS D'HIER VOUS PERMETTENT DE RELEVER LES DÉFIS D'AUJOURD'HUI

La planification successorale doit évoluer au même rythme que le monde dans lequel vivent les baby-boomers aujourd'hui. Les gens auraient intérêt à prévoir des dispositions pour leurs actifs numériques, leurs parents et autres membres de la famille âgés et leurs animaux de compagnie dans leur plan de succession. Pour ces trois cas, il faut cependant noter que la loi évolue. Cela signifie qu'il est important que vous consultiez un conseiller financier et un conseiller juridique pour qu'ils revoient votre plan successoral et s'assurent qu'il est à jour. ■

L'Institut Info-retraite BMO est un important groupe de réflexion canadien en matière de stratégies de retraite. Pour en savoir plus ou pour consulter le rapport, visitez le site bmo.com/institutinfoetraite

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

BMO  Groupe financier

Ça a du sens. Profitez.SM