Bénéficiaires et succession

Le même million peut laisser deux fois moins à vos enfants.

Bliss Financial Consulting Inc

Mode d'emploi : vérifiez le bénéficiaire de chaque compte et de chaque police de votre famille, puis cochez chaque point. Ce qui n'est pas coché est à corriger en premier.

1 CELI

Un mauvais choix à l'ouverture du compte peut mettre fin à sa croissance à l'abri de l'impôt.

- [ ] Vérifier chaque CELI : votre conjoint est-il désigné comme titulaire remplaçant ou comme bénéficiaire ?
- [ ] Votre conjoint ou conjoint de fait est désigné comme titulaire remplaçant
- [ ] Les autres membres de la famille sont désignés comme bénéficiaires

2 REER / FERR

- [ ] Chaque REER et FERR a un bénéficiaire désigné
- [ ] Savoir qu'un transfert au conjoint peut reporter l'impôt; sinon, tout le solde s'ajoute au revenu de l'année du décès

3 Assurance et fonds distincts

Le montant est versé à la personne désignée sur la police.

- [ ] Chaque police et chaque fonds distinct a un bénéficiaire désigné
- [ ] Bénéficiaire, bénéficiaire subsidiaire et titulaire de la police ont tous été vérifiés
- [ ] Savoir qu'un testament ne modifie pas automatiquement le bénéficiaire d'une police
- [ ] Si un bénéficiaire est mineur, un fiduciaire a aussi été désigné

4 Placements non enregistrés et immeubles locatifs

- [ ] Savoir qu'au décès, l'impôt sur le gain en capital est exigible et que l'amortissement d'un immeuble locatif est récupéré
- [ ] Savoir que ces actifs passent généralement par l'homologation, et avoir envisagé de les repositionner
- [ ] Avant d'utiliser la propriété conjointe pour éviter l'homologation, comprendre les risques fiscaux, liés aux créanciers et aux conflits familiaux

5 Homologation

Les frais varient beaucoup d'une province à l'autre, et le processus peut être long.

- [ ] Connaître les frais dans votre province : au plus 525 $ en Alberta, environ 1,4 % à 1,5 % en C.-B. et en Ontario
- [ ] Entrepreneurs en Ontario : avoir envisagé un deuxième testament pour les actions de la société

Quand refaire le bilan : Après un mariage, une séparation, une naissance ou un décès dans la famille, revérifiez tous les bénéficiaires.

Une case reste vide ? Balayez le code pour nous ajouter sur WeChat et envoyez-nous votre question.

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

Cette liste fournit des renseignements généraux seulement et ne constitue pas un conseil personnalisé en assurance, en placement, en fiscalité ou en droit.