

l'importance de nommer un bénéficiaire

Placements Manuvie

l'importance de nommer un bénéficiaire

John Natale, vice-président adjoint, Service Fiscalité, retraite et planification successorale, Manuvie

Lorsque l'on examine un plan successoral, je crois qu'il faut envisager la souscription de fonds distincts, car ce type de produit permet de désigner un bénéficiaire, que le contrat soit enregistré ou non. De fait, la désignation d'un bénéficiaire procure plusieurs avantages de taille.

Envisager une solution axée sur les fonds distincts

D'abord, vous pouvez bénéficier de certains avantages de votre vivant, notamment la protection potentielle contre les créanciers. Dans toutes les provinces, à l'exception du Québec, si vous désignez un bénéficiaire irrévocable ou un bénéficiaire de la catégorie de la famille – c'est-à-dire le père, la mère, les enfants, le conjoint, les petits-fils et les petites-filles du rentier – vous pouvez, de votre vivant, bénéficier de la protection contre les créanciers.

Les avantages de désigner un bénéficiaire

La protection contre les créanciers peut se révéler particulièrement intéressante pour les membres des professions libérales et les propriétaires d'entreprises.

Protection contre les créanciers

La protection potentielle contre les créanciers de son vivant représente certes un avantage de taille pour le titulaire, mais les fonds distincts offrent de nombreux autres avantages sur le plan de la planification successorale, en raison de la possibilité de désigner un bénéficiaire afin que la prestation de décès lui soit versée directement, sans passer par la succession. Les biens qui passent par votre succession peuvent être assujettis aux réclamations de vos créanciers.

Garanties au décès

En désignant un bénéficiaire au titre d'un contrat à fonds distincts permettant que les actifs soient transmis directement au bénéficiaire désigné sans entrer dans la valeur de la succession, vous pouvez généralement mettre ces actifs à l'abri de vos créanciers.

Versement direct de la prestation

De plus, étant donné que les lois provinciales protègent les sociétés d'assurance contre les recours lors du versement des prestations de décès, celles-ci peuvent habituellement être versées dans les deux semaines suivant la réception de tous les documents exigés. Et il n'est pas nécessaire de fournir de

copie homologuée du testament, ce qui peut retarder de plusieurs mois, voire de plusieurs années la distribution des sommes de la succession.

Rapidité du versement

Voilà pourquoi il peut s'avérer extrêmement utile pour votre bénéficiaire et vos proches de pouvoir recevoir rapidement les sommes assurées en cette période de deuil éprouvante. Rappelons que la prestation de décès au titre d'un contrat à fonds distincts est versée sans frais.

Sans frais

Cependant, si vos actifs passent par votre succession, ils pourraient être assujettis aux honoraires de l'exécuteur, qui peuvent représenter jusqu'à 5 % de la valeur de votre succession, sans compter les frais d'homologation additionnels qui pourraient s'appliquer dans votre province de résidence. En revanche, en faisant en sorte qu'une prestation de décès au titre d'un contrat à fonds distincts soit versée directement à votre bénéficiaire, vous évitez que ces actifs soient légués par testament et soient éventuellement assujettis aux frais d'homologation.

Confidentialité

En Saskatchewan, la confidentialité des renseignements sur le client n'est pas assurée, car les biens et les contrats d'assurance détenus conjointement pour lesquels un bénéficiaire a été désigné figurent dans la demande d'homologation, même si ces biens n'entrent pas dans la valeur de la succession et ne sont pas assujettis aux frais d'homologation.

Contrôle

Cette option permet en outre de protéger la vie privée des personnes concernées, car lorsque votre testament sera soumis au processus d'homologation, il deviendra un document public. Pour certains, la protection de la vie privée ou l'avantage de nommer un bénéficiaire par la souscription d'un contrat à fonds distincts revêt une très grande importance. Qui plus est, comme les actifs ne seront pas légués par testament, vous n'avez pas à vous inquiéter des éventuelles contestations dont pourrait faire l'objet votre testament. Cet avantage est particulièrement appréciable en Colombie-Britannique en raison de la *Wills Variation Act*. Finalement, en optant pour les fonds distincts et en vous prévalant de la possibilité de désigner un bénéficiaire, vous gardez le contrôle de vos actifs de votre vivant et profitez tout de même pleinement des avantages de la planification successorale. Voilà qui est plus avantageux que le recours à d'autres stratégies, comme la désignation d'un cotitulaire dans le cadre d'un contrat à propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires. Ce type de contrats comporte de nombreuses complications, qui peuvent accroître les risques de litiges liés à des questions comme le contrôle des actifs du vivant de la personne. De plus, qu'advient-il des actifs à son décès? Entrent-ils dans la succession ou sont-ils transmis au cotitulaire survivant? Ils comportent également des répercussions d'ordre fiscal. Enfin, avec ce type de contrat, les actifs pourraient être assujettis aux réclamations des créanciers du nouveau cotitulaire.

Option de règlement sous forme de rente

Il existe une autre option, sans frais, que l'on appelle l'option de règlement sous forme de rente. Cette option vous permet de structurer le versement de la prestation de décès sous forme de rente de façon que le bénéficiaire reçoive des versements périodiques plutôt qu'une somme unique. Comme vous

pouvez le constater, plusieurs raisons devraient vous inciter à intégrer un contrat à fonds distincts dans votre planification successorale globale. Merci.

Placements Manuvie

Cette vidéo était initialement présentée sur le site Web de Gestion de placements Manuvie, © 2017 Gestion de placements Manuvie. Les sociétés liées à Placements Manuvie sont détenues à 100% par The Manufacturers Life Insurance Company (MLI) qui est détenue à 100% par la Société Financière Manuvie, une société cotée en bourse. Vous trouverez des détails sur toutes les sociétés affiliées à MLI sur le site de Placements Manuvie www.placementsmanuvie.ca. Veuillez confirmer avec votre conseiller l'entreprise avec laquelle vous traitez pour chacun de vos produits et services. Sauf application de la garantie au décès et à l'échéance, toute partie du dépôt ou autre somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques de titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du fonds distinct.