



*Il peut sembler normal de choisir comme liquidateur un ami proche ou un membre de la famille. Mais en raison de la complexité des questions financières, fiscales et juridiques et des difficultés émotionnelles que représente le règlement d'une succession, la nomination d'un **liquidateur professionnel** est souvent le choix le plus judicieux pour toutes les parties concernées.*

Aperçu des avantages

- ▶ **Expertise.** Bénéficiez des conseils objectifs de spécialistes en succession habitués de régler la succession des médecins.
- ▶ **Gestion rigoureuse.** Travaillez avec des professionnels qui peuvent gérer rigoureusement tous les aspects du règlement de la succession – décisions en matière de fiscalité, obligations juridiques, comptes rendus aux bénéficiaires, transactions immobilières.
- ▶ **Certitude.** Soyez certain que votre patrimoine sera réparti selon vos volontés de façon efficace et ordonnée.
- ▶ **Économies.** Bénéficiez de la commodité et de la tranquillité d'esprit que vous procure la liquidation professionnelle à des coûts raisonnables et concurrentiels.

Une tranquillité d'esprit permanente pour vos bénéficiaires

Le règlement d'une succession est un processus aux enjeux multiples tant sur le plan émotionnel que technique. Les affaires financières et juridiques de votre succession doivent être liquidées en tenant compte des moindres détails pour maximiser la valeur du patrimoine pour vos bénéficiaires, éviter les délais, réduire les dépenses et prévenir les complications inutiles. Par ailleurs, il importe de gérer avec délicatesse les questions liées au deuil et aux relations familiales afin d'en arriver à un règlement efficace et ordonné.

La gestion des responsabilités imparties au liquidateur est donc considérée comme une tâche considérable par plusieurs. Même si le liquidateur est très perspicace et qu'il a les meilleures intentions du monde, la complexité du processus, le temps requis et le stress émotionnel risquent de lui faire commettre des erreurs coûteuses et de gâcher de bonnes relations.

Faire de la Société de fiducie privée MD votre liquidateur professionnel est une garantie que vos affaires seront traitées dans la plus parfaite discrétion et avec la plus grande expertise. Les spécialistes de la Société de fiducie privée MD comprennent les défis que pose une liquidation. Forts d'une longue expérience, ils savent régler les successions souvent complexes des médecins. Grâce à notre appui, vos êtres chers n'auront pas à s'atteler à la lourde tâche de régler votre succession pendant une période déjà éprouvante.

SOCIÉTÉ DE
FIDUCIE PRIVÉE
COMPAGNIE DE L'AMC



Responsabilités du liquidateur

Voici quelques-unes des principales responsabilités du liquidateur :

- ▶ Localiser, évaluer et préserver l'ensemble des actifs et des documents importants
- ▶ Aviser les institutions financières et les autres parties intéressées
- ▶ Percevoir les revenus exigibles et rembourser toutes les dettes
- ▶ Organiser l'évaluation et la vente des valeurs mobilières, des immeubles et des autres actifs
- ▶ Prendre des décisions en matière de fiscalité et produire les déclarations de revenus du particulier et de la succession
- ▶ Régler toute réclamation visant la succession
- ▶ Communiquer avec les bénéficiaires et jouer un rôle de médiateur dans le cadre des conflits
- ▶ Effectuer la distribution finale aux bénéficiaires

Demandez à votre conseiller MD comment nos services de liquidation successorale peuvent vous avantager, vous et vos bénéficiaires.

Une tranquillité d'esprit dès maintenant et pour l'avenir

Après avoir discuté avec son conseiller MD de la complexité du processus de règlement d'une succession, le D^r Lebel a décidé de désigner la Société de fiducie privée MD comme son liquidateur professionnel. Par conséquent, à son décès, une équipe de professionnels expérimentés se chargera de régler sa succession pour le compte de ses trois enfants adultes.

La Société de fiducie privée MD recueillera des renseignements détaillés sur les actifs du D^r Lebel, notamment ses placements, ses polices d'assurance, ses immeubles, sa collection d'œuvres d'art et sa clinique médicale. Elle fera appel à des partenaires experts en placement, des agents immobiliers, des évaluateurs d'œuvres d'art et d'autres spécialistes pour évaluer les actifs du D^r Lebel et procéder à leur vente au prix le plus avantageux possible.

La Société de fiducie privée MD se chargera en outre au nom de la succession de prendre des décisions en matière de fiscalité, de produire les nombreuses déclarations de revenus requises par la loi et d'engager des experts juridiques pour homologuer le testament et s'occuper de toute autre question juridique. Elle s'occupera même des dossiers médicaux de la clinique du D^r Lebel conformément aux lois canadiennes sur la protection des renseignements personnels des patients.

En définitive, l'équipe de la Société de fiducie privée MD collaborera étroitement avec les enfants du D^r Lebel pour organiser sa succession, en maximiser la valeur et en distribuer le produit selon ses volontés.

Les avantages de la liquidation professionnelle

Dans le cas du D^r Lebel, la liquidation professionnelle procurera à ses enfants de nombreux avantages :

Valeur accrue	MD engagera une foule d'experts afin d'évaluer et de vendre les biens du D ^r Lebel en maximisant le produit de ses placements, de ses immeubles, de ses œuvres d'art et de ses autres actifs.
Moins d'inquiétudes	MD veillera à remplir les obligations fiscales et juridiques du D ^r Lebel et défendra avec succès la succession contre toute demande en justice.
Soulagement et soutien	MD évitera aux enfants du D ^r Lebel de subir un stress supplémentaire en une période déjà éprouvante et de gaspiller un temps précieux à régler la succession s'ils devaient s'en charger eux-mêmes.
Objectivité et équité	MD distribuera la succession selon les volontés du D ^r Lebel et servira de médiateur objectif pour tout conflit familial susceptible de survenir.

Demandez à votre conseiller MD de procéder à une évaluation confidentielle des possibilités de planification successorale qui s'offrent à vous.

Services aux médecins MD offre des produits et services financiers, les fonds communs de la famille MD, des conseils en placement et des produits et services de gestion médicale par l'entremise du groupe d'entreprises MD. Pour une liste détaillée de ces entreprises, visitez le site md.amc.ca.

Hors Québec, un « liquidateur » est appelé « exécuteur testamentaire » ou « fiduciaire testamentaire ».

Les noms et les montants mentionnés sont fictifs. Les renseignements contenus dans le présent article sont fournis à titre indicatif seulement.

Septembre 2010

MDPT10-00558-F