



Une **fiducie entre vifs** peut vous procurer une sécurité financière, à vous et à vos proches, même si dans l'avenir des problèmes de santé vous empêchent de gérer vos propres affaires. Elle peut aussi garantir que votre patrimoine est transféré à vos bénéficiaires à peu de frais.

## Aperçu des avantages

- ▶ **Expertise.** Bénéficiez des conseils objectifs de spécialistes en succession et fiducie qui connaissent les besoins des médecins.
- ▶ **Tranquillité d'esprit.** Ayez l'assurance que votre patrimoine sera utilisé à votre avantage et à l'avantage de vos proches de votre vivant et après votre décès.
- ▶ **Économies.** Légez une plus grande valeur à vos héritiers en éliminant les frais d'homologation et de liquidation.
- ▶ **Gestion rigoureuse.** Travaillez avec des professionnels qui peuvent vous aider à mettre en place une stratégie fiduciaire efficace et gérer avec rigueur les actifs de la fiducie.

## Continuez de prendre soin de vos êtres chers

Une **fiducie entre vifs** donne des directives explicites à votre fiduciaire sur la manière de gérer votre argent en cas d'invalidité suite à un traumatisme ou à une maladie grave. Une telle fiducie peut vous procurer, à vous, votre conjoint, votre famille et à vos autres êtres chers, le soutien financier dont vous avez besoin si vous ne pouvez continuer à gérer vos affaires.

En bout de ligne, le fiduciaire distribuera vos actifs à vos bénéficiaires. Puisque la fiducie vous permet d'économiser sur les frais d'homologation et de liquidation liés à un testament traditionnel, la valeur totale de vos legs peut s'en trouver considérablement accrue. Et puisque vous pouvez déterminer comment et quand vos bénéficiaires recevront leur héritage, vous pouvez garantir que votre patrimoine continuera d'être géré de façon responsable après votre décès.

Vos conseillers en succession et fiducie de MD vous donneront des conseils clairs et objectifs sur la manière dont une fiducie entre vifs peut contribuer à votre sécurité financière sur plusieurs générations. En faisant de la Société de fiducie privée MD votre fiduciaire personnel, vous pouvez être certain que des professionnels expérimentés et diligents seront toujours là pour vous et pour les membres de votre famille.

SOCIÉTÉ DE  
FIDUCIE PRIVÉE  
COMPAGNIE DE L'AMC



## Souplesse et discrétion

Que vous ayez besoin d'une fiducie en votre faveur (pour une personne), d'une fiducie mixte en faveur de votre conjoint (pour un couple) ou d'une fiducie entre vifs, vos conseillers MD vous aideront à mettre sur pied une stratégie qui vous procure souplesse et discrétion.

- ▶ **Prévoyez** des soins personnels pour vous-même en cas de traumatisme ou de maladie et assurez-vous que vos êtres chers recevront toujours les soins dont ils auront besoin.
- ▶ **Créez** des legs de grande valeur destinés à vos bénéficiaires et décidez comment et quand ils auront accès aux fonds.
- ▶ **Gardez** confidentiels la composition et le montant de vos actifs ainsi que la manière dont ils sont distribués.
- ▶ **Protégez** vos actifs successoraux contre une mauvaise gestion ou une contestation testamentaire.
- ▶ **Modifiez** au besoin les modalités de votre fiducie ou accédez à vos fonds en tout temps.

*Demandez à votre conseiller MD comment une fiducie entre vifs peut procurer à votre famille une sécurité financière permanente.*

## Pour le souscripteur, une sécurité financière accrue de son vivant

À 76 ans, l'épouse du D<sup>r</sup> Dubuc commence à montrer des signes avant-coureurs de la maladie d'Alzheimer. La fille unique des Dubuc, quant à elle, vit à l'extérieur de la province. Le D<sup>r</sup> Dubuc craint que s'il lui arrivait quelque chose, personne ne pourrait s'occuperait convenablement de son épouse.

Le conseiller MD du D<sup>r</sup> Dubuc a recommandé de transférer une somme de 1,5 million de dollars d'un compte de placements non enregistré dans une fiducie entre vifs appelée « fiducie mixte au profit du conjoint » auprès de la Société de fiducie privée MD agissant comme cofiduciaire et de Conseils en placement privés MD agissant comme gestionnaire de portefeuille.

De son vivant, le D<sup>r</sup> Dubuc peut utiliser les fonds pour prendre soin de lui-même et de son épouse. Toutefois, s'il devenait invalide ou s'il décédait avant son épouse, la Société de fiducie privée MD continuerait de gérer avec soin les actifs de la fiducie et collaborerait avec le fondé de pouvoir des Dubuc pour veiller à ce que les actifs servent à fournir à M<sup>me</sup> Dubuc un logement et des soins de santé décentes pendant le reste de sa vie.

## Un héritage plus précieux pour l'avenir

Si on présume qu'elle détient 1 million de dollars après le décès des Dubuc, la fiducie recèlera plusieurs avantages par rapport à un testament conventionnel :

<b>Contrôle</b>	Les actifs de la fiducie peuvent demeurer sous la gestion professionnelle de la Société de fiducie privée MD et être distribués selon les volontés des Dubuc, par exemple en procurant un revenu annuel fiscalement avantageux à leur fille ou en finançant les études universitaires de leurs petits-enfants.
<b>Épargne</b>	La fiducie peut éviter des frais de liquidation pouvant aller jusqu'à 50 000 \$ et des frais d'homologation pouvant aller jusqu'à 14 500 \$, sans compter les délais inhérents au système juridique.
<b>Vie privée</b>	Les détails de la fiducie ne deviendront jamais publics.
<b>Protection</b>	La fiducie sera à l'abri des risques fréquemment liés à la planification successorale comme la mauvaise gestion d'un liquidateur ou la contestation d'un testament.

## Suivez nos conseils

Services aux médecins MD aide les médecins à prendre des décisions de planification successorale judicieuses depuis plus de 40 ans. Aucun organisme n'est mieux placé que la Société de fiducie privée MD pour vous aider à faire de la planification fiduciaire une partie intégrante de votre stratégie globale de gestion du patrimoine.

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](http://md.amc.ca).

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

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

Les services de succession et fiducie sont offerts par l'entremise de la Société de fiducie privée MD, une entreprise de l'AMC.

Septembre 2010

MDPT-10-00556-F