



*Être nommé liquidateur est souvent considéré comme un honneur, mais les responsabilités peuvent se révéler difficiles à assumer. Pour y faire face, envisagez la possibilité de **mandater un spécialiste** en planification successorale et fiduciaire afin qu'il gère tous les aspects du règlement de votre succession.*

Aperçu des avantages

- ▶ **Expertise.** Bénéficiez des conseils objectifs de spécialistes qui ont l'habitude de régler la succession des médecins et de leurs proches.
- ▶ **Gestion rigoureuse.** Travaillez de concert avec des professionnels qui peuvent vous aider sur tous les aspects du règlement de votre succession – décisions en matière de fiscalité, obligations juridiques, comptes rendus aux bénéficiaires, transactions immobilières.
- ▶ **Certitude.** Soyez certain que les tâches imparties au liquidateur seront remplies et que votre patrimoine sera distribué conformément à vos volontés.
- ▶ **Économies.** Bénéficiez de la commodité et de la tranquillité d'esprit que vous procure la liquidation professionnelle à des coûts raisonnables et concurrentiels.

Un soutien professionnel au moment où vous en avez le plus besoin

Le processus d'un règlement successoral nécessite une diligence et une expertise considérables afin de préserver la valeur maximale de la succession, d'éviter les délais, de réduire les dépenses et de prévenir les complications inutiles. Par ailleurs, il importe de gérer avec soin les questions liées au deuil et aux relations familiales afin d'en arriver à un règlement efficace et ordonné.

Face à ces enjeux, de nombreuses personnes jugent très difficile d'assumer les responsabilités du liquidateur. Même si le liquidateur est très perspicace et plein de bonnes intentions, 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 le mandataire de votre succession vous permet de transférer les responsabilités du liquidateur à une équipe de professionnels chevronnés tout en vous laissant le pouvoir de prendre les décisions les plus importantes. Si vous êtes appelé ou prévoyez être appelé à exercer les fonctions de liquidateur, la Société de fiducie privée MD peut vous procurer l'expérience et le soutien dont vous avez besoin, au moment où vous en avez le plus besoin.

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
- ▶ Produire des comptes rendus aux bénéficiaires et jouer un rôle de médiateur en cas de conflit
- ▶ Effectuer la distribution finale aux bénéficiaires

Demandez à votre conseiller MD comment les services du mandataire du liquidateur peuvent alléger le fardeau du règlement d'une succession.

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

Acquittez-vous de vos responsabilités en toute tranquillité d'esprit

Les parents du D^r Simard l'ont nommé liquidateur de leur succession. Toutefois, lorsqu'ils sont décédés, le D^r Simard a rapidement pris conscience de la complexité de la tâche qui l'attendait. Par conséquent, il a décidé de désigner la Société de fiducie privée MD à titre de coliquidateur de façon à ce qu'une équipe de professionnels chevronnés puisse régler la succession en son nom et au nom de ses deux frères et sœurs.

La Société de fiducie privée MD a d'abord recueilli des renseignements détaillés sur les actifs des Simard, y compris leurs placements, leurs polices d'assurance, leur résidence principale, leur résidence secondaire et leur collection d'automobiles de luxe. Avec le soutien d'experts en placement, d'agents immobiliers, d'évaluateurs d'automobiles et d'autres spécialistes, la Société de fiducie privée MD a ensuite procédé à l'évaluation des actifs de la succession et à leur vente au prix le plus avantageux qui soit.

La Société de fiducie privée MD a également pris des décisions au nom de la succession des Simard en matière de fiscalité, produit de nombreuses déclarations de revenus conformément à la loi et engagé des experts juridiques pour homologuer le testament et s'occuper d'une poursuite en cour visant certains actifs. En outre, elle a joué le rôle de médiateur dans un différend opposant le frère et la sœur du D^r Simard et a veillé à ce que les actifs de leurs parents soient distribués selon leurs volontés.

En définitive, l'équipe de la Société de fiducie privée MD a collaboré étroitement avec le D^r Simard pour planifier la succession de ses parents, en maximiser la valeur et en distribuer le produit de manière efficace et ordonnée.

Les avantages de nommer un mandataire du liquidateur

Dans le cas du D^r Simard, de son frère et de sa sœur, les services du mandataire du liquidateur comportaient plusieurs avantages :

Valeur accrue	MD a engagé une foule d'experts afin de procéder à l'évaluation et la vente des biens des parents en vue de maximiser le produit de leurs placements, de leurs immeubles, de leur collection et de leurs autres actifs.
Moins d'inquiétude	MD a veillé à l'exécution des obligations fiscales et juridiques et a défendu avec succès la succession contre une poursuite non réglée au moment du décès des parents.
Soulagement et soutien	MD a épargné au D ^r Simard de subir un stress supplémentaire en une période déjà éprouvante et de gaspiller un temps précieux à régler la succession s'il s'en était chargé lui-même.
Objectivité et équité	MD a aidé le frère et la sœur du D ^r Simard à régler un différend concernant les actifs de leurs parents et a veillé à ce que la succession soit distribuée conformément aux volontés de leurs parents.

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.

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