



Une **fiducie testamentaire** peut procurer une sécurité financière permanente à vos êtres chers grâce à une gestion professionnelle continue de vos actifs, une protection contre créanciers et une approche responsable et fiscalement avantageuse de distribution de votre patrimoine.

Aperçu des avantages

- ▶ **Expertise.** Bénéficiez des conseils objectifs de spécialistes en planification fiduciaire et successorale habitués de combler les besoins des médecins.
- ▶ **Certitude.** Soyez certain que votre patrimoine sera utilisé à l'avantage de vos êtres chers conformément à vos instructions.
- ▶ **Fiscalité.** Créez un flux de revenus fiscalement avantageux pour vos héritiers.
- ▶ **Gestion rigoureuse.** Travaillez avec des professionnels qui peuvent vous aider à mettre en place la stratégie fiduciaire qui vous convient et gérer avec rigueur les actifs de la fiducie.

Continuez de soutenir vos héritiers

Une fiducie testamentaire, comme le nom le suggère, est établie conformément aux instructions formulées dans votre testament et indique sans ambiguïté la manière dont les actifs de votre succession seront gérés et distribués entre vos bénéficiaires. Dans le cadre d'une telle fiducie, vos bénéficiaires ne reçoivent pas un héritage sous forme de somme forfaitaire. Votre fiduciaire leur distribue plutôt des fonds de manière la plus avantageuse qui soit sur le plan fiscal et selon les montants et l'échéancier que vous avez déterminés.

Par exemple, peut-être souhaiteriez-vous garantir que votre conjoint ou un enfant à charge recevra des versements périodiques pendant toute leur vie. Ou bien faire en sorte que vos jeunes enfants ou vos petits-enfants ne reçoivent pas plus d'argent que le montant qu'ils peuvent gérer de façon responsable. Souvent, les fiducies testamentaires servent à assumer les dépenses, notamment les frais de subsistance à long terme et les dépenses de soins de santé, d'enfants adultes ayant des besoins spéciaux, comme ceux qu'entraînent une invalidité ou une toxicomanie.

Peu importe votre situation familiale, votre conseiller en succession et fiducie de Services aux médecins MD peut établir une stratégie de fiducie comportant des dispositions spécialement adaptées à vos besoins. Et en faisant de la Société de fiducie privée MD votre fiduciaire, vous pouvez être certain que des professionnels expérimentés et prévenants seront toujours là pour vous soutenir, vous et votre famille.

SOCIÉTÉ DE
FIDUCIE PRIVÉE
COMPAGNIE DE L'AMC



Possibilités de stratégies de fiducie testamentaire

Vos conseillers MD peuvent vous aider à mettre en place une stratégie de fiducie testamentaire qui comble vos besoins particuliers et ceux de vos bénéficiaires. Une fiducie testamentaire permet de :

- ▶ Procurer un soutien financier permanent et fiscalement avantageux à un conjoint, un enfant ou un petit-enfant.
- ▶ Continuer de procurer des soins à un membre de la famille invalide ou infirme.
- ▶ Préciser l'âge auquel un enfant ou un petit-enfant peut avoir accès à son héritage ou affecter les fonds à un usage particulier, comme le financement des études.
- ▶ Constituer un legs pour un organisme de bienfaisance ou un établissement d'enseignement.
- ▶ Mettre à l'abri l'héritage d'un enfant contre des poursuites judiciaires en rapport avec un mariage ou suite à des difficultés financières d'ordre personnel ou commercial.

Demandez à votre conseiller MD comment une fiducie testamentaire peut procurer une sécurité financière permanente à votre famille.

Revenu fiscalement avantageux pour la vie

Le D^r Rioux prévoit laisser un héritage important à sa fille, mais il craint qu'elle ne dispose pas des connaissances et des capacités suffisantes pour gérer elle-même ce patrimoine.

Le conseiller MD du D^r Rioux lui recommande de modifier son testament de manière à transférer 500 000 \$ de ses actifs à une fiducie testamentaire lors de son décès. Conformément aux dispositions de la fiducie, la Société de fiducie privée MD veillera à ce que la fille du D^r Rioux reçoive un revenu annuel régulier et les experts en placement de Conseils en placement privés MD se chargeront des décisions de placement quotidiennes nécessaires à la gestion des actifs de la fiducie.

En outre, puisqu'une fiducie testamentaire est considérée comme un contribuable distinct, les actifs de la fiducie pourront croître de façon plus fiscalement avantageuse que si la fille du D^r Rioux avait hérité d'une somme forfaitaire et détenu ces actifs en son propre nom.

Payer moins d'impôt lors de la distribution du patrimoine

Si on présume que la fiducie de 500 000 \$ du D^r Rioux procure un rendement annuel de 5 %, la fiducie pourrait faire en sorte de réduire l'obligation fiscale annuelle de sa fille de près de 50 %.*

	Actif détenu par la fille	Actif détenu par la fiducie testamentaire
Qui est imposé ?	25 000 \$ de revenus annuels de placement ajoutés au revenu imposable de la fille	25 000 \$ en revenu de placement annuel imposable versé dans le compte de la fiducie
Quel montant d'impôt ?	Selon la province et le taux d'imposition marginal, le revenu pourrait être imposé au taux de 43 %	Le revenu gagné par la fiducie est imposé au taux d'environ 22 %
Total	Obligation fiscale annuelle de 10 750 \$	Obligation fiscale annuelle de 5 500 \$

Suivez nos conseils

Depuis plus de 40 ans, Services aux médecins MD aide les médecins à prendre des décisions judicieuses en matière de planification successorale. 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.

Veillez demander à votre conseiller MD de vous fournir en toute confidentialité une évaluation des possibilités de planification fiduciaire qui s'offrent à vous.

*Ce scénario est fondé sur les taux d'imposition moyens. Les montants réels peuvent différer selon votre situation personnelle.

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

Conseils en placement privés MD offre des services-conseils en placement par l'entremise de Services aux médecins MD inc., une entreprise de l'AMC.

Services aux médecins MD offre des produits et services financiers, les fonds communs de placement 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, prière de visiter notre site à l'adresse md.amc.ca.

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