



# Comment parler à vos parents de leur plan successoral

## Conseils pour amorcer une discussion familiale sur l'avenir



Avez-vous discuté de planification successorale avec vos parents? Si la réponse est non, vous n'êtes pas seul. Une [étude de la Banque CIBC](#) a révélé que plus de 60 % des Canadiens ayant des parents âgés de 65 ans ou plus n'ont pas commencé à discuter de leurs besoins financiers ou de soins avec leurs parents vieillissants, et que 40 % d'entre eux ne sont pas à l'aise d'aborder le sujet parce qu'ils craignent d'avoir l'air irrespectueux.

Les conversations sur la mort et l'argent peuvent être difficiles et émotives, surtout puisqu'elles nécessitent de penser à la perte d'un parent ou d'un être cher et de planifier en conséquence. Certains membres de votre famille pourraient hésiter à discuter de ces sujets pour éviter les conflits. D'autres pourraient ne pas se sentir prêts à aborder des questions complexes sur les soins à donner à un proche ou penser que leurs parents sont trop jeunes pour s'inquiéter de telles choses.

Toutefois, à mesure que notre population vieillit et que les Canadiens vivent plus longtemps, la gestion des besoins de parents vieillissants devient une responsabilité croissante pour de nombreuses familles. Les enfants adultes pourraient devoir composer avec les besoins de soins de leurs parents et la logistique que cela implique, en plus de voir à leurs propres responsabilités financières et quotidiennes.

En cas de crise sanitaire ou de tragédie, vous pourriez vous trouver sans directives préalables de vos parents en matière de soins de santé ou de succession. En prenant le temps de comprendre les intentions de vos parents et les éléments de base de leur plan successoral, vous serez en meilleure position pour répondre à leurs besoins et honorer leurs volontés. Cela réduira également la pression et l'incertitude qui découlent naturellement de ces situations délicates, ce qui, le moment venu, pourra contribuer à une transition plus harmonieuse des actifs en réduisant le risque de stress et de conflit au sein de la famille.



### Passez à l'action

Vidéo : [Comment entreprendre « l'autre discussion »](#)

À utiliser : [Liste de vérification de la planification successorale](#)

Pour apprendre : [Carrefour de la planification successorale](#)

## Se préparer à une conversation difficile : 7 questions à poser

Même s'il peut être difficile d'amorcer une conversation sur la planification successorale, il existe diverses façons d'ouvrir le dialogue. Voici sept sujets importants à aborder avec vos parents pour vous aider à amorcer le processus :

### 1 As-tu un testament?

- À quand remonte la dernière mise à jour de ton testament?
- As-tu un exécuteur testamentaire ou un liquidateur et un remplaçant? Leur as-tu parlé de leurs tâches et de leurs responsabilités?
- As-tu prévu des bénéficiaires pour tes actifs personnels, tes comptes de retraite, tes rentes et tes polices d'assurance?

### 2 Qui devrait prendre des décisions pour toi si tu n'étais pas capable de parler ou d'agir pour toi-même?

- As-tu fait des procurations relatives aux soins personnels et aux finances?
- La personne que tu as nommée dans ta procuration comprend-elle ses responsabilités et a-t-elle donné son consentement?
- Quelles sont tes préférences médicales? As-tu envisagé d'établir un testament biologique ou une directive personnelle pour t'aider à communiquer les soins de fin de vie que tu aimerais recevoir (p. ex., RCR, ventilation mécanique, non-intervention)?

### 3 As-tu tenu compte des coûts futurs des soins de santé?

- As-tu le bon régime d'assurance maladie pour t'aider à gérer l'augmentation des frais médicaux dans les années à venir?
- Ton assurance actuelle couvre-t-elle les besoins possibles en matière d'invalidité, de soins de longue durée ou d'assurance vie?
- Quelles sont tes volontés pour les années à venir? Lorsque tu réfléchis aux options de soins à venir, as-tu une préférence entre des services d'aide à la vie autonome en résidence ou une personne te fournissant de l'aide à domicile? Quels sont tes plans pour gérer les coûts de ce type de soins de longue durée?
- Aimerais-tu que ta famille participe davantage à tes soins de santé? Si oui, comment pouvons-nous répartir les responsabilités?

### 4 Que dois-je savoir si quelque chose devait t'arriver?

- Où conserves-tu les documents importants comme ton testament, ton contrat de prêt hypothécaire, tes polices d'assurance, les données de ton régime de retraite, tes renseignements bancaires, les mots de passe de tes comptes en ligne, ton coffret de sûreté et tes clés?
- As-tu fait l'inventaire des actifs physiques et des actifs financiers importants?
- Comment puis-je communiquer avec ton avocat, tes spécialistes en services financiers et ton comptable?

### 5 As-tu tenu compte de l'impôt et des frais administratifs liés à l'homologation et à la succession?

- Y a-t-il des dettes ou des impôts impayés qui pourraient avoir une incidence sur tes plans?
- Quels sont tes plans pour ta maison? As-tu des préoccupations au sujet d'un prêt hypothécaire en cours ou de toute autre question financière qu'on pourrait aborder maintenant?

### 6 Que souhaites-tu pour tes funérailles?

- Quel type de service aimerais-tu recevoir lors d'un service funéraire ou commémoratif?
- As-tu des préférences en ce qui concerne l'inhumation ou l'incinération, la visite au corps, les lieux et les personnes présentes?

### 7 Quel type d'héritage veux-tu laisser?

- Y a-t-il des organismes de bienfaisance ou autres que tu aimerais appuyer?
- Aimerais-tu soutenir des membres de ta famille (p. ex., frères et sœurs plus jeunes, petits-enfants, membres de la famille handicapés)? Y a-t-il une façon de planifier pour rendre cela possible?

## Amorcer une conversation difficile : des occasions courantes d'aborder le sujet

Une fois que vous connaissez les questions auxquelles vous souhaitez obtenir une réponse, comment abordez-vous ces sujets sensibles? Souvent, nos interactions quotidiennes nous donnent l'occasion d'amorcer la conversation :

### Parlez de votre spécialiste en services financiers

« Mon conseiller m'a posé des questions sur mon testament et mes procurations. As-tu réfléchi à ça? As-tu rencontré un conseiller pour discuter des tiens? »

### Posez des questions sur les plans d'avenir

« Quand tu penses à la prochaine étape de ta vie, qu'est-ce qui est important pour toi? Discutons de tes volontés et de la façon dont tu peux les réaliser. »

« J'ai récemment entendu parler de la hausse des coûts des soins de santé au Canada. Sais-tu que les Canadiens déboursent environ 5 300 \$ par année en frais médicaux<sup>1</sup>? Discutons de la façon dont on peut planifier ces coûts afin que tu puisses recevoir les meilleurs soins possible. »

« J'ai récemment lu sur (sujet lié aux soins de santé). Cela m'a fait penser qu'il faut s'occuper de la planification de tes soins et de ta santé. Je pense qu'il serait utile pour la famille qu'on discute de tes préférences pour tes soins de santé futurs, et de ce que ça coûtera. »

### Faire référence à l'histoire d'un membre de la famille ou d'un ami

« C'est intéressant que tu parles de (un membre de la famille ou un ami). Qu'est-ce qui s'est passé lorsqu'il est tombé malade/décédé? Si c'était toi, qu'est-ce que tu voudrais que la famille fasse? »

« Tu te souviens de (un membre de votre famille ou un ami)? À quoi ressemblaient ses soins? Et pour tes soins, qu'est-ce que tu voudrais? »

### Transmettez un article ou lancez une invitation à participer à une activité

« As-tu lu cet article sur la planification successorale? Qu'en penses-tu? »

« Il y a une activité dans le coin / un atelier virtuel sur la planification successorale. Aimerais-tu y participer avec moi? »



## Conseils

- **Amorcez cette discussion rapidement.** N'attendez pas qu'il y ait une crise. Discutez avec vos parents de leurs plans successoraux pendant qu'ils sont en santé, et non lorsque les émotions et le stress vous submergeront après un événement inattendu.
- **Soyez patient.** Ce n'est pas quelque chose qui se fait facilement du premier coup. Envisagez d'avoir une conversation continue avec vos parents. Encouragez-les à demander de l'aide et rappelez-leur qu'ils ne sont pas seuls.
- **Soyez organisé.** Prenez des notes à chaque conversation. Tenir [une liste de vérification de la planification](#) successorale contribue à s'assurer de régler tous les éléments clés.

Aussi difficile qu'elle puisse être, une conversation sur la planification successorale pourrait être l'une des plus importantes à tenir avec votre famille. Nous sommes là pour vous aider. Le moment venu, votre conseiller CIBC pourra vous aider à former une équipe d'experts pour aider votre famille à faire les premiers pas. Communiquez avec nous pour discuter des besoins de vos proches vieillissants.

<sup>1</sup> Senior Helpers, *The Costs of Caring for Aging Parents in Canada 2017*. (en anglais seulement)

Ce document vise à donner des renseignements généraux et ne doit pas être interprété comme un conseil de placement. L'information qui se trouve dans le présent document provient de sources jugées fiables et nous semble juste au moment de sa publication, mais nous ne pouvons en garantir ni l'exactitude, ni l'exhaustivité, ni la fiabilité. Sauf indication contraire, toutes les opinions et estimations figurant dans le présent document datent du moment de sa publication et peuvent changer. Le logo CIBC est une marque déposée de la Banque CIBC. Le matériel et son contenu ne peuvent être reproduits ou distribués sans le consentement écrit explicite de Gestion des avoirs CIBC.