

Par

Serge Lessard

Avocat

Formation

Planification successorale

Toutes les stratégies de désignation de bénéficiaires sur produits financiers et par testament

Au cours de cette formation, le conférencier fournira les réponses aux questions suivantes :

- 1- Comment effectuer la désignation d'un bénéficiaire ou la révoquer ?
- 2- Quelles sont les différences entre la désignation faite auprès de la compagnie d'assurance et celle faite par testament ?
- 3- Qu'en est-il de la désignation du conjoint ?
- 4- Quelles sont les conséquences de préciser des pourcentages dans la désignation de bénéficiaires ou de tout simplement indiquer « en parts égales » ?
- 5- Quel est l'effet exact de l'indication d'un propriétaire subsidiaire ?
- 6- Quelle est la portée de l'irrévocabilité ?
- 7- Est-il utile de nommer un bénéficiaire subsidiaire et que se passe-t-il si cette nomination est faite par testament ?
- 8- Faut-il faire attention aux polices avec plusieurs preneurs dans la rédaction d'un testament ?
- 9- Comment fonctionne vraiment l'insaisissabilité des produits d'assurance ? Est-ce que la désignation des bénéficiaires appropriés protège de tout ?
- 10- Est-ce qu'il y a une différence entre la protection contre les créanciers du vivant et celle au décès ?
- 11- La date du mariage a-t-elle une importance en matière d'insaisissabilité ?
- 12- Est-il possible qu'une police en apparence insaisissable soit en fait saisissable ?
- 13- Comment peut-on pousser au maximum la protection contre les créanciers ? Peut-on combiner les pouvoirs du testament et des fiducies ? Peut-on même aller jusqu'à protéger le bénéficiaire ?
- 14- Quelles sont les conséquences d'un changement de preneur ?
- 15- Quelles sont les règles fiscales applicables aux bénéficiaires et aux preneurs de ces produits ? Qu'en est-il dans un environnement corporatif ? Des roulements sont-ils possibles ?
- 16- Comment annuler l'effet du partage du patrimoine familial au décès par l'utilisation de certains produits avec bénéficiaires ?
- 17- Comment les produits qui permettent une désignation de bénéficiaires fonctionnent-ils ?
- 18- Existe-t-il des planifications successorales intéressantes qui utilisent les désignations de bénéficiaires ?
- 19- Les règles applicables à une police d'assurance-vie universelle sont-elles différentes ?
- 20- Pour tous ces éléments, quelles sont les règles applicables dans un environnement corporatif ?
- 21- Quelles sont les principales différences entre les règles du Québec et celles des autres provinces concernant les désignations de bénéficiaires ?
- 22- Pour toutes ces questions, les réponses seront-elles différentes si un testament est rédigé ?