



Guide de la préservation du patrimoine des personnes fortunées

Construisez et sécurisez
votre héritage pour les
générations futures



GESTION DE PATRIMOINE
ASSANTE
WEALTH MANAGEMENT

Le Groupe St-Georges
The St-Georges Group



Construire et protéger un héritage durable

La richesse, en particulier lorsqu'elle atteint un niveau élevé, n'est jamais le fruit du hasard. Elle s'acquiert au fil de décennies de discipline, de vision et de persévérance, que ce soit par l'entrepreneuriat, les investissements ou la gestion familiale. Pourtant, les qualités mêmes qui permettent de créer un patrimoine ne garantissent pas toujours sa préservation. L'histoire nous rappelle que les fortunes peuvent rapidement s'amenuiser sans intention, structure et prévoyance.

Ce livre électronique est conçu pour vous aider à voir votre patrimoine différemment, non pas simplement comme des actifs dans un bilan, mais comme une histoire qui se poursuit longtemps après vous. Grâce à des stratégies réfléchies et à des valeurs partagées, la réussite financière peut se transformer en un héritage de résilience et de raison d'être.

Au Groupe St-Georges de Gestion de capital Assante Ltée, nous croyons que la véritable richesse se définit par son impact durable à travers les générations, les défis et les vies que vous influencez. Notre mission est de vous aider à protéger ce que vous avez construit et à façonner un héritage qui reflète votre vision.

Nous vous invitons à lire, à réfléchir et à nous contacter si nous pouvons vous accompagner dans cette aventure.

Sincèrement,

Darren St-Georges et Valérie Forget

Conseillers en gestion de patrimoine

Le Groupe St-Georges de Gestion de capital Assante Ltée

Avis de non-responsabilité

Les informations fournies dans ce livre sont à titre informatif uniquement et ne sont pas destinées à servir de source de conseils fiscaux, comptables, juridiques ou d'investissement. Les déclarations et opinions exprimées sont uniquement celles des auteurs et peuvent être modifiées sans préavis.

Bien que ces informations aient été compilées à partir de sources jugées fiables, à la date indiquée, l'éditeur et les auteurs ne peuvent garantir leur exactitude ou leur exhaustivité, et ils ne font aucune garantie ou autre promesse quant aux résultats qui pourraient être obtenus en utilisant le contenu de ce livre électronique.

Tous les graphiques, illustrations, études de cas et exemples de ce livre sont à titre illustratif uniquement et ne sont pas destinés à prédire ou à projeter des résultats d'investissement. Les informations contenues dans ce livre peuvent ne pas s'appliquer à tous les lecteurs et investisseurs. Vous devriez d'abord consulter des conseils financiers professionnels, le cas échéant, concernant tout investissement spécifique ou la mise en œuvre de tout changement dans vos stratégies d'investissement en fonction de votre situation personnelle.

Dans la mesure maximale permise par la loi, ni l'éditeur ni les auteurs ne seront responsables de quelque manière que ce soit pour des dommages ou pertes directs, indirects, spéciaux ou consécutifs, quelle qu'en soit la cause, découlant de l'utilisation des informations contenues dans ce livre.

Les produits et services d'assurance, y compris les fonds distincts, sont offerts par l'intermédiaire des Services de succession et d'assurance Assante Ltée. Une description des principales caractéristiques du contrat de rente variable individuel applicable figure dans le dossier d'information. Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du titulaire du contrat et peut prendre ou perdre de la valeur. Les caractéristiques des produits sont susceptibles de changer. Des commissions, des frais administratifs de suivi, des frais de gestion et des dépenses peuvent être associés à votre contrat d'assurance. Veuillez lire attentivement votre dossier d'information et demander l'avis d'un professionnel avant d'investir.

Les services de planification de patrimoine peuvent être fournis par un conseiller accrédité d'Assante ou par l'intermédiaire de Clientèle privée Assante CI, une division de CI Conseil Privé S.E.C., ou par un tiers non affilié.

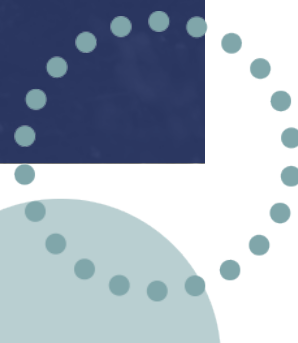
Gestion de capital Assante Ltée, un courtier en investissements et en fonds communs de placement à double enregistrement, est membre du Fonds canadien de protection des investisseurs et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements.





Sommaire

1. Comprendre les risques d'érosion du patrimoine	5
2. Structurer son patrimoine pour une protection et une longévité maximales	8
3. Planification successorale et relève pour les familles à haute valeur nette	11
4. Le rôle de l'assurance dans la gestion du patrimoine des particuliers fortunés	15
5. Transmettre des valeurs financières à la prochaine génération	19
6. La philanthropie comme stratégie de préservation du patrimoine	22
Conclusion	25
À propos des auteurs et du Groupe St-Georges	26





1. Comprendre les risques d'érosion du patrimoine

Pour la plupart des personnes fortunées, l'accumulation de richesse résulte d'années d'investissements disciplinés, de décisions commerciales avisées ou de rémunérations bien méritées. Cependant, alors que les projecteurs sont braqués sur un portefeuille en croissance, une menace plus discrète rôde souvent dans l'ombre: les risques d'érosion du patrimoine. Inconnus ou ignorés, ils peuvent progressivement grignoter votre héritage, peu importe à quel point votre portefeuille semble robuste et stable aujourd'hui.

L'érosion du patrimoine est la perte lente et constante de votre valeur nette. Elle peut être causée par des erreurs financières, des questions juridiques ou même des dynamiques familiales. Parce qu'elle se manifeste sur le long terme, elle passe généralement inaperçue jusqu'à ce que les dommages soient difficiles à inverser.

Passons en revue les risques d'érosion du patrimoine les plus courants auxquels sont confrontées les personnes fortunées, notamment la fiscalité, les investissements concentrés, les conflits familiaux et l'exposition juridique. Reconnaître ces menaces est la première étape pour élaborer une stratégie garantissant que votre richesse perdure bien au-delà de votre vie.

1. La fiscalité : le risque d'érosion le plus prévisible

Les impôts constituent l'une des menaces les plus constantes et prévisibles pour la préservation du patrimoine à long terme. Pour les personnes fortunées canadiennes, le fardeau peut être particulièrement lourd en tenant compte des gains en capital, des revenus de dividendes et des droits de succession. En dehors des mauvaises décisions, l'érosion du patrimoine peut aussi résulter de changements dans le paysage politique, comme les modifications des règles fiscales. Rester informé et adapter votre stratégie en conséquence est essentiel pour éviter l'érosion progressive de votre richesse.

De même, les individus détenant des participations dans des sociétés peuvent être confrontés à une double imposition lors du retrait de dividendes. Sans une planification successorale réfléchie, vos héritiers pourraient subir des répercussions fiscales les obligeant à vendre prématurément des actifs chers à leur cœur, comme des chalets, des propriétés d'investissement ou des entreprises familiales.

L'érosion du patrimoine due à la fiscalité est évitable grâce à une planification proactive et à long terme. L'utilisation stratégique de comptes fiscalement efficaces, le choix du moment pour la cession d'actifs et une structuration successorale soignée peuvent significativement réduire votre charge fiscale.

2. Le risque de concentration : une surexposition à un seul actif

Un autre risque fréquent d'érosion du patrimoine est la surconcentration, c'est-à-dire lorsque trop de votre richesse est liée à un seul actif, secteur ou entreprise. Cela est particulièrement fréquent chez les entrepreneurs et les investisseurs ayant connu du succès avec une entreprise ou une action en particulier.

Prenons l'exemple d'une personne ayant bâti une fortune considérable grâce à un investissement précoce dans une entreprise technologique. Bien que les rendements aient pu être impressionnants, un ralentissement soudain du secteur technologique ou des problèmes spécifiques à

l'entreprise pourraient réduire considérablement sa valeur nette. Il en va de même pour l'immobilier si tous les avoirs sont concentrés dans une zone géographique vulnérable aux fluctuations du marché ou aux changements réglementaires.

Un portefeuille stratégiquement diversifié, réparti entre différentes classes d'actifs, d'industries et de régions géographiques, peut aider à atténuer ce risque et à protéger votre patrimoine. Vous n'avez pas à abandonner ce qui a fonctionné, mais il est important de veiller à ce qu'un seul revers ne mette pas en péril tout votre avenir financier. Le vieux proverbe « Il ne faut pas mettre tous ses œufs dans le même panier » reste plus que jamais d'actualité.

3. Les conflits familiaux et les héritiers mal préparés : le risque humain

Les chiffres ont beau construire un portefeuille, ce sont les personnes qui le gèrent qui déterminent s'il survivra et prospérera. L'un des risques d'érosion du patrimoine les moins évoqués, mais qui a pourtant un impact considérable, provient de l'intérieur, soit de la famille elle-même.

Imaginons une famille disposant d'une richesse considérable, mais sans plan de succession clair. Au décès du principal détenteur de richesse, des attentes divergentes entre frères et sœurs peuvent mener à des disputes concernant les actifs, les entreprises ou les responsabilités. Ou encore, un conjoint ou un enfant peut hériter d'un portefeuille qu'il n'est pas en mesure de gérer, entraînant de mauvaises décisions d'investissement ou un épuisement prématuré des actifs.

Des données selon lesquelles la majorité des transferts de richesse échouent avant la troisième génération viennent souligner l'importance des risques associés à l'humain et au manque de préparation et de communication. La création d'une structure de gouvernance familiale, la tenue de discussions périodiques sur les valeurs et les intentions, ainsi que l'éducation des héritiers à la gestion financière sont des éléments essentiels d'un plan de préservation du patrimoine à long terme.

4. Risques juridiques et responsabilité civile: lorsque la protection fait défaut

Les personnes fortunées sont également plus susceptibles de faire face à des défis juridiques, simplement en raison de leur visibilité et de leurs actifs. Ceux-ci peuvent prendre la forme de poursuites intentées par d'anciens associés, de procédures de divorce ou même de dommages à la réputation affectant les activités génératrices de revenus.

Par exemple, une personne qui possède plusieurs biens immobiliers locatifs peut faire l'objet d'une action en justice de la part d'un locataire. Ou un professionnel peut être visé par un procès en responsabilité civile, mettant en péril à la fois ses actifs personnels et professionnels. Même une philanthropie bien intentionnée ou une activité en ligne peut faire l'objet d'un examen juridique si elle n'est pas gérée avec soin.

Pour se prémunir contre ces types de risques d'érosion du patrimoine, des outils de protection des actifs, comme les fiducies, les sociétés de portefeuille et les polices d'assurance, peuvent s'avérer inestimables. Ces structures créent une séparation juridique entre la richesse personnelle et les responsabilités potentielles, permettant une planification patrimoniale intégrée et plus durable.

La prévention est la meilleure protection contre les risques d'érosion du patrimoine

« Si l'histoire passée était tout ce dont on avait besoin pour jouer au jeu de l'argent, les personnes les plus riches seraient les bibliothécaires. »

– Warren Buffet

Votre parcours d'accumulation de richesse a peut-être été pavé de stratégie et de succès. Mais préserver cette richesse exige une autre forme de discipline, fondée sur l'anticipation et la résilience. Les risques d'érosion du patrimoine, qu'ils soient fiscaux, liés à la concentration, aux conflits familiaux ou à la responsabilité, sont bien réels. Avec une prise de conscience et l'accompagnement d'une équipe de conseillers en gestion de patrimoine stratégiques, ils sont aussi gérables. Des stratégies visionnaires peuvent aider à garantir que ce que vous avez bâti soit protégé et bien positionné pour croître et servir les générations futures.

2

2. Structurer son patrimoine pour une protection et une longévité maximales

Construisez un héritage financier qui résiste au temps, à la fiscalité et aux transitions

Nous sommes beaucoup à éprouver le vif désir de prendre soin de nos proches. Nous mettons tout en œuvre pour transmettre des valeurs et des leçons de vie par l'exemple, en espérant qu'ils perpétueront notre héritage. Cependant, lorsqu'il s'agit de préserver la richesse pour les générations futures, les rendements d'investissement seuls ne suffisent pas. La véritable puissance de la gestion de patrimoine réside dans la manière dont cette richesse est structurée. Les bonnes stratégies de structuration patrimoniale permettent non seulement d'optimiser la fiscalité, mais aussi d'exercer un meilleur contrôle, de se protéger contre les poursuites judiciaires et de faciliter la transmission des actifs d'une génération à la suivante.

Que votre richesse provienne d'années d'investissements stratégiques, d'une entreprise florissante ou d'un héritage substantiel, la mise en place de stratégies fondamentales de structuration patrimoniale vous permettra de protéger votre héritage et de contribuer à sa pérennité..

Commencez par la finalité, pas par les formalités

Plutôt que de vous concentrer sur des instruments financiers sophistiqués ou des cadres juridiques complexes, il est essentiel de définir le « pourquoi » qui se cache derrière votre patrimoine. Souhaitez-vous soutenir plusieurs générations, préparez-vous une relève d'entreprise en douceur ou redirigez-vous une partie de votre richesse vers la philanthropie ? Chaque objectif influence les stratégies de structuration patrimoniale les plus appropriées.

Par exemple, un couple dans la cinquantaine ayant bâti sa richesse grâce à l'immobilier pourrait vouloir financer les études de ses petits-enfants et faire des dons réguliers à la fondation d'un hôpital local. À l'inverse, un dirigeant du secteur technologique pourrait souhaiter transmettre les actions de son entreprise à ses enfants tout en conservant le contrôle des droits de vote de son vivant.

La clarté et l'intention sont des aspects cruciaux de votre stratégie de planification successorale. Sans eux, même les solutions les plus techniques peuvent manquer leur cible. Les personnes fortunées doivent avoir une compréhension détaillée de leurs valeurs personnelles, de la dynamique familiale et de leurs aspirations à long terme. Ce n'est qu'une fois cette étape réalisée qu'une structure patrimoniale sur mesure pourra offrir des avantages significatifs.

Sociétés de portefeuille : le centre de contrôle de votre structure financière

L'une des stratégies de structuration patrimoniale les plus polyvalentes pour les personnes fortunées est l'utilisation d'une société de portefeuille. Une société de portefeuille agit comme une entité centrale pour gérer les actions de diverses entreprises ou investissements. Cette structure simplifie non seulement la gestion de la richesse, mais peut aussi offrir des opportunités substantielles de planification fiscale.

Prenons l'exemple d'une famille propriétaire de plusieurs immeubles locatifs et d'une participation dans une entreprise technologique en démarrage. En transférant la pro-

priété de ces actifs à une société de portefeuille, elle peut rationaliser ses finances, réinvestir les revenus de manière plus efficace et, dans certains cas, répartir les revenus entre les membres de la famille de façon fiscalement avantageuse.

Les entrepreneurs tirent particulièrement profit des sociétés de portefeuille pour isoler les risques, en gardant les responsabilités liées à l'exploitation de l'entreprise distinctes des actifs personnels ou familiaux. De plus, les propriétaires peuvent contrôler la distribution des revenus et le moment où les actifs sont transmis, ce qui est crucial pour la planification successorale.

Fiducies : la référence en matière de planification multigénérationnelle

Les fiducies constituent un autre pilier des stratégies efficaces de structuration patrimoniale. Elles offrent un cadre juridique pour détenir et gérer des actifs au profit de bénéficiaires, tout en améliorant la confidentialité, le contrôle et, souvent, les avantages fiscaux.

En tant que parent seul avec une famille recomposée, vous pourriez envisager une fiducie discrétionnaire pour garantir que vos enfants d'un précédent mariage reçoivent un soutien financier, tout en préservant des actifs pour votre conjoint actuel. Une famille avec des enfants adultes pourrait créer une fiducie entre vifs pour transmettre progressivement sa richesse de son vivant, tout en conservant un droit de regard.

Les fiducies discrétionnaires permettent aux fiduciaires de décider comment et quand les bénéficiaires reçoivent les distributions. Elles sont idéales pour gérer les héritages destinés à de jeunes héritiers ou à des bénéficiaires peu expérimentés financièrement. Les fiducies entre vifs peuvent être utilisées pour réduire la taille de la succession à des fins fiscales, tout en alignant le transfert de richesse sur vos valeurs personnelles.

Le choix du bon fiduciaire, soit une personne dotée de compétences financières, d'intégrité et d'une compréhension approfondie de vos objectifs familiaux, est essentiel. Les termes de la fiducie doivent également être révisés régulièrement pour s'adapter aux changements légaux et à l'évolution des besoins familiaux.



Gel successoral : figer la valeur aujourd'hui pour préparer l'avenir

Le gel successoral est un outil puissant qui fige la valeur actuelle des actifs d'un individu, permettant aux héritiers de bénéficier de la croissance future. Cette stratégie est particulièrement efficace pour réduire les passifs fiscaux au décès et assurer un transfert équitable et ordonné des intérêts commerciaux ou des portefeuilles d'investissement.

Prenons l'exemple d'un propriétaire d'entreprise dont la société est sur le point de connaître une croissance significative. En mettant en place un gel successoral, il peut « figer » la valeur actuelle de ses actions dans des actions privilégiées et émettre de nouvelles actions ordinaires au profit de ses enfants ou d'une fiducie familiale. Ainsi, la future plus-value échappe à sa succession personnelle et réduit la charge fiscale au décès.

Les gels successoraux sont également utiles pour les détenteurs de portefeuilles d'investissement appelés à croître de manière substantielle. Le détenteur de la richesse conserve le contrôle par des actions avec droit de vote, tandis que les successeurs profitent des gains futurs.

Comme pour toute stratégie, il est important de la mettre en œuvre avec l'accompagnement juridique et fiscal de professionnels (avocats fiscalistes, experts-comptables et [conseillers en gestion de patrimoine](#)) afin d'éviter les conséquences involontaires et de garantir la conformité.

Stratégies de structuration patrimoniale : protégez vos proches, préservez vos valeurs et transmettez votre richesse avec précision

Imaginez une famille qui, grâce à une structuration réfléchie, s'assure que sa résidence secondaire reste dans la famille, que ses objectifs caritatifs sont atteints et que l'avenir de ses petits-enfants est financé. Voici la puissance d'une [planification patrimoniale intégrée](#).

La structure stratégique est l'échafaudage sur lequel se construit une richesse durable. Les sociétés de portefeuille, les fiducies et les gels successoraux ne sont pas de simples outils techniques: ce sont des leviers pour bâtir un héritage, assurer une protection et apporter de la clarté.

3

3. Planification successorale et relève pour les familles à haute valeur nette

Construire un héritage qui dépasse une vie

La planification successorale pour les individus à valeur nette élevée peut sembler n'être qu'une montagne de paperasse laissée entre les mains de professionnels, comme les avocats, les notaires et les conseillers financiers. En réalité, il s'agit de bien plus que de rédiger des documents: votre implication est essentielle pour façonner l'avenir que vous envisagez pour votre famille et votre communauté. Oui, il existe des cadres juridiques, des stratégies fiscales et des structures financières à explorer avec l'aide de professionnels. Mais au-delà de tout cela se pose une question plus profonde: quelle histoire votre patrimoine racontera-t-il lorsque vous ne serez plus là pour le faire vous-même?

Avec intention, clarté et soin, la planification successorale devient moins une question de répartition des actifs, mais davantage une façon d'unifier les objectifs. Il s'agit d'une forme de leadership qui garantit que votre héritage continue à servir, à inspirer et à encourager vos héritiers et bénéficiaires.

Qu'est-ce qui rend la planification successorale des personnes fortunées?

La planification successorale pour les personnes fortunées est une entreprise complexe qui nécessite une approche différente. Si l'un des aspects fondamentaux consiste à décider de qui héritera de quoi, d'autres aspects tout aussi importants impliquent d'orchestrer le transfert harmonieux d'un patrimoine complexe, tel que plusieurs propriétés, des portefeuilles d'investissement, des entreprises privées, des fiducies et parfois même des actifs transfrontaliers.

Ce niveau de planification nécessite une intégration réussie des aspects juridiques, fiscaux et émotionnels. Par exemple, le transfert de propriété d'une résidence secondaire familiale chère au cœur de la famille peut impliquer des structures juridiques complexes et une planification fiscale importante, mais il nécessite également une certaine sensibilité aux souvenirs, aux traditions et aux liens qui sont associés à ce lieu. C'est l'équilibre entre les aspects techniques et humains qui constitue une planification successorale réussie dans le cadre d'une stratégie globale de gestion de patrimoine pour les individus à valeur nette élevée.

Construire un plan successoral aligné sur vos valeurs

La véritable planification successorale pour les individus à valeur nette élevée commence par une vision. Avant de décider des structures ou des échéanciers, vous devez définir l'héritage que vous souhaitez laisser. Comment imaginez-vous qu'il soit utilisé, de manière intentionnelle? S'agit-il de préserver le chalet familial pour les générations futures? De garantir à chaque petit-enfant l'accès à une éducation supérieure? De créer une fondation philanthropique qui perpétue vos valeurs bien après votre départ? En bref, que voulez-vous que votre patrimoine accomplisse?

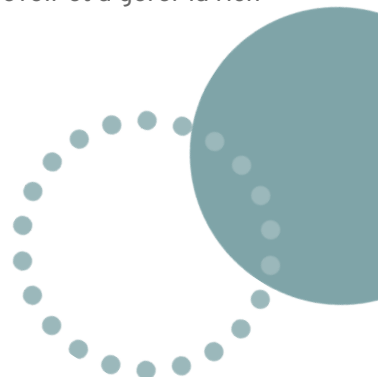
Si votre vision est de préserver l'histoire et la cohésion familiale, cela peut signifier structurer une propriété et des responsabilités partagées pour certains actifs. Si votre objectif est de favoriser les opportunités, cela peut impliquer la création de fonds spécifiques pour soutenir l'éducation, l'entrepreneuriat ou le travail caritatif. Lorsque vous ancrez votre plan successoral dans vos valeurs personnelles, chaque décision subséquente devient plus claire. Cette approche intégrée, axée sur les valeurs, donne à votre patrimoine un pouvoir durable pour soutenir des actions qui font une différence dans le monde.

Gérer les héritiers et les dynamiques familiales

L'aspect humain de la planification successorale pour les individus à valeur nette élevée se résume souvent à l'une des questions les plus délicates: comment transmettre un patrimoine sans créer de conflits? Comment répartir les actifs sans diviser la famille? Une répartition équitable n'est pas toujours la meilleure méthode, puisque l'équité n'est pas nécessairement synonyme d'égalité. Il s'agit plutôt d'aligner le rôle, la préparation et le potentiel de chaque bénéficiaire à préserver et à faire croître son héritage.

Un héritier peut être prêt à prendre les rênes d'une entreprise familiale, tandis qu'un autre peut préférer une implication plus discrète. Certaines familles optent pour des distributions progressives, basées sur des étapes, pour aider les jeunes héritiers à développer leur acumen financier avant de gérer une richesse importante. D'autres attribuent différents actifs à différents héritiers, en équilibrant la valeur globale tout en reconnaissant les compétences, les passions ou les parcours de vie uniques.

Aborder ces décisions avec prévoyance et intégrer l'éducation familiale et la planification de la littératie financière aident à préparer les héritiers à recevoir et à gérer la richesse avec sagesse.



Mécanismes de succession et de transmission

La vision que vous créez pour votre héritage doit s'intégrer parfaitement dans un cadre solide et adaptable. Pour la planification successorale des familles fortunées, ce cadre constitue la colonne vertébrale structurelle d'un plan successoral à l'épreuve du temps qui comprend souvent:

- **Testaments:** Définir la répartition des actifs, désigner des exécuteurs testamentaires et parfois structurer plusieurs testaments pour différentes juridictions ou catégories d'actifs.
- **Planification de la succession:** Simplifier ou éviter le processus de succession pour réduire les retards, les coûts et l'exposition publique des affaires familiales.
- **Planification fiduciaire:** Utiliser des fiducies pour protéger les actifs, contrôler le moment des distributions, minimiser les impôts et soutenir les objectifs d'héritage à long terme.
- **Procurations et mandats en cas d'incapacité:** S'assurer que des personnes de confiance peuvent agir en votre nom lorsque vous ne le pouvez pas.
- **Lettres des volontés:** Offrir des conseils personnels aux exécuteurs testamentaires et aux fiduciaires, traduisant vos intentions en directives pratiques.
- **Lettre des valeurs familiales (aussi appelée testament éthique):** Partager vos croyances, principes, éthiques et espoirs pour guider les générations futures.
- **Mémoire de legs:** Indiquer comment certains biens personnels et ménagers doivent être distribués parmi des bénéficiaires particuliers.
- **Dons caritatifs:** Diriger une partie de votre succession vers des causes qui reflètent vos valeurs, que ce soit par des dons ponctuels, des dotations continues ou la création d'une fondation familiale.



Gardez à l'esprit que le moment choisi pour effectuer les transferts est tout aussi stratégique que les outils eux-mêmes. Les dons de votre vivant peuvent vous permettre d'accompagner la prochaine génération alors qu'elle assume ses responsabilités, tandis que les transferts posthumes peuvent protéger la structure et l'intention de votre succession.

Votre plan successoral doit être un document vivant, révisé et affiné au fur et à mesure que votre famille s'agrandit, que les lois évoluent et que vos objectifs s'adaptent aux dynamiques de votre situation et de vos relations. [Vos conseillers en gestion de patrimoine](#) peuvent vous aider à intégrer ces mises à jour dans votre stratégie globale de gestion de patrimoine, afin que votre plan reste aussi dynamique que la vie que vous menez.

De la paperasse à la finalité: la planification successorale comme leadership familial

Pour résumer, la planification successorale pour les individus à valeur nette élevée va bien au-delà de la simple répartition des richesses. Considérez-la comme une étape essentielle vers la préservation du patrimoine, axée sur la continuité, la clarté des intentions et l'harmonie. Elle fait le pont entre la vie que vous avez bâtie et l'avenir que vous imaginez. Réalisée avec vision, elle garantit que vos valeurs demeurent aussi durables que vos actifs, guidant votre famille avec la même clarté et le même soin qui ont façonné votre succès.

4

4. Le rôle de l'assurance dans la gestion du patrimoine des particuliers fortunés

L'assurance est souvent considérée comme une protection contre les risques. Pourtant, pour les familles fortunées, son potentiel est bien plus important. Il ne s'agit pas seulement de protection, mais aussi de possibilités. Intégrée à une stratégie patrimoniale, l'assurance devient un outil de prévoyance qui permet de créer des liquidités, de renforcer la planification successorale, d'équilibrer les héritages et de réduire l'exposition fiscale.

Les stratégies d'assurance pour les individus fortunés ne sont pas simplement des mesures défensives. Ce sont des instruments qui contribuent à préserver le patrimoine, l'unité des familles et la transmission des valeurs. Que votre patrimoine provienne de l'entrepreneuriat, d'investissements ou de générations de gestion familiale, la [planification de l'assurance](#) garantit que la richesse que vous avez constituée transcende le moment présent et résonne à travers le temps..

Créer de la liquidité et une sécurité durable dans un patrimoine illiquide

Les familles fortunées détiennent souvent leur patrimoine dans des actifs difficilement convertibles en liquidités, tels que des biens immobiliers, des sociétés, des fonds privés ou des fiducies. Si ces actifs sont synonymes de solidité et de pérennité, ils peuvent également poser des difficultés lorsque le patrimoine doit régler des obligations.

C'est là que l'assurance devient utile, transformant un patrimoine fixe en opportunités flexibles. Une police d'assurance fournit une liquidité immédiate pour :

- couvrir les impôts
- régler les dettes
- prendre en charge les dernières dépenses

Cela permet à votre famille de ne pas avoir à démanteler les structures que vous avez mises toute une vie à construire. Votre chalet familial, votre portefeuille de biens immobiliers locatifs ou votre entreprise chère à votre cœur peuvent rester intacts, préservés sans compromis pour les générations futures.

De cette manière, les stratégies d'assurance pour les individus fortunés transforment les perturbations potentielles en stabilité. Au lieu d'imposer des choix difficiles à vos proches, elles leur permettent de se concentrer sur la transmission de votre héritage avec clarté et confiance, en héritant non seulement de vos actifs, mais aussi de la vision que vous aviez pour eux.

Égaliser l'héritage entre les générations

Dans les familles fortunées, la richesse ne se résume pas qu'à des chiffres. Elle englobe les valeurs d'équité, d'unité et d'harmonie familiale. Lorsque les circonstances ou les intérêts des héritiers divergent, il peut être complexe de répartir les actifs de manière équitable. Une entreprise familiale, par exemple, peut être une source de fierté pour un enfant, mais un fardeau pour un autre.

L'assurance vie permanente comble ces fossés entre les

générations. Elle permet aux héritiers qui ne font pas partie de l'entreprise de recevoir une part équivalente de la valeur sans fragmenter le patrimoine ni créer de conflit. Cette prévoyance réduit le risque de litiges juridiques ou de divisions émotionnelles en faisant en sorte que chaque génération se sente valorisée et incluse.

Dans le meilleur des cas, les stratégies d'assurance pour les individus fortunés vont au-delà de la répartition de la richesse. Elles renforcent la cohésion, préservent l'harmonie et renforcent les liens familiaux tout en préservant l'intégrité des actifs, contribuant ainsi à faire en sorte que la richesse soit un facteur d'union plutôt que de division.

Améliorer l'efficacité fiscale pour préserver le patrimoine générationnel

Les impôts ne sont pas seulement un coût. S'ils ne sont pas gérés correctement, ils peuvent éroder l'héritage que vous souhaitez laisser. L'assurance offre une solution élégante en intégrant l'efficacité de la [planification fiscale](#) dans la préservation du patrimoine.

- Les **polices d'assurance personnelles** peuvent contourner entièrement la succession, réduisant ainsi les frais d'homologation (sauf au Québec) et assurant une transition plus harmonieuse du patrimoine.
- [L'assurance-vie détenue par une société \(COLI\)](#) offre des possibilités encore plus intéressantes. Les sommes dues, créditées sur un compte spécial appelé compte de dividendes en capital (CDC), peuvent être distribuées en franchise d'impôt aux actionnaires.
- Les [fonds distincts](#) permettent de transférer les produits directement aux bénéficiaires, ce qui réduit au minimum les frais d'administration successorale.

Alignée sur les gels successoraux, les fiducies et d'autres structures avancées, la planification d'assurance pour les particuliers fortunés fait plus que compenser les passifs. Elle donne aux familles la possibilité de protéger leur patrimoine durement gagné contre une érosion inutile et d'en rediriger une plus grande partie vers les personnes et les causes qui leur tiennent le plus à cœur. La stratégie appropriée dépend de votre situation et doit être adaptée avec l'aide de professionnels fiscaux et juridiques.

Soutenir la succession dans les entreprises familiales

« La succession ne consiste pas à laisser la prochaine génération prendre votre place, mais à lui donner les moyens de se démarquer. »

Les entreprises familiales sont souvent au cœur de la richesse multigénérationnelle. Pourtant, leur continuité peut être vulnérable aux transitions de direction ou aux événements imprévus. L'assurance fournit les liquidités nécessaires pour surmonter ces moments d'incertitude.

Grâce à des conventions d'achat-vente financées par l'assurance, les successeurs obtiennent les liquidités nécessaires pour prendre possession de l'entreprise sans la déstabiliser. Les polices d'assurance peuvent également soutenir les transitions progressives, en garantissant que les fondateurs et la génération suivante abordent le changement en toute confiance.

Lorsqu'elle est conçue avec intention, l'assurance transforme la succession d'un risque en un rite de passage. Elle permet à une entreprise de rester non seulement opérationnelle, mais aussi visionnaire, facilitant sa croissance au-delà de la durée de vie de son fondateur. Elle apporte également la stabilité et la confiance nécessaires pour que votre entreprise continue à refléter les valeurs que vous avez travaillé dur à inculquer. Grâce à une [planification patrimoniale intégrée](#) et à une structure appropriée, la succession n'est plus une perturbation. Elle devient au contraire une formidable opportunité de renforcer l'entreprise et les liens au sein de votre famille.

Favoriser la philanthropie stratégique : transformer votre patrimoine en dons ciblés

"Il ne suffit pas de laisser de l'argent derrière soi. Il faut s'efforcer de quitter ce monde un peu meilleur qu'on ne l'a trouvé."

Pour de nombreuses familles fortunées, le patrimoine n'est pas seulement une question d'accumulation, mais aussi d'impact. La philanthropie devient un moyen d'exprimer ses valeurs et d'étendre son influence dans le monde entier. L'assurance amplifie cette possibilité.

En désignant un organisme de bienfaisance comme bénéficiaire d'une police d'assurance ou en transférant la propriété de votre vivant, vous pouvez créer des dons transformateurs qui perdurent. Accompagnées des recommandations de vos conseillers en patrimoine, ces stratégies permettent non seulement d'améliorer vos dons, mais aussi de bénéficier d'avantages fiscaux, renforçant ainsi le cycle de la générosité.

En ce sens, l'assurance devient plus qu'un simple outil financier. Elle devient un vecteur d'héritage, alignant la richesse sur votre vision de la société.



Préservez, protégez et développez votre héritage : l'assurance réinventée

À la base, l'assurance est une promesse, celle que votre patrimoine ne se contentera pas de perdurer, mais qu'il prospérera. En créant de la liquidité, en équilibrant les héritages, en améliorant l'efficacité fiscale, en soutenant la succession et en permettant la philanthropie, l'assurance devient l'un des instruments les plus polyvalents de la planification de votre héritage.

Le moment est venu de vous demander si votre couverture actuelle reflète votre vision de l'avenir. Des stratégies d'assurance soigneusement intégrées et conçues pour les individus fortunés peuvent vous aider à faire en sorte que votre patrimoine ne soit pas simplement transmis, mais qu'il perdure.



5



5. Transmettre des valeurs financières à la prochaine génération

Léguer une fortune sans transmettre la sagesse qui l'accompagne, c'est comme offrir une boussole à ses héritiers sans leur apprendre à s'en servir. Plutôt que d'être un instrument de navigation, elle risque de devenir une source de confusion, d'égarement, voire de perte totale de repères. Trop souvent, les discussions autour de l'héritage s'arrêtent aux documents juridiques et aux transferts d'actifs. Pourtant, la question la plus pressante est la suivante: la prochaine génération saura-t-elle quoi faire de ce qu'elle recevra?

« Un homme très riche devrait laisser à ses enfants assez pour qu'ils puissent tout faire, mais pas assez pour qu'ils ne fassent rien. »

-Warren Buffett

Ancrer la richesse dans des valeurs

Sans objectif, l'argent seul ne dure que rarement. Si la richesse est transmise comme un simple chiffre sur un relevé, elle risque de devenir une source de confusion, voire de conflits. Les familles qui considèrent leur patrimoine comme bien plus qu'un capital y voient non seulement une ressource, mais aussi une responsabilité.

Pour les familles disposant de moyens importants, l'héritage se résume rarement à une simple somme d'argent. La véritable richesse réside dans l'état d'esprit, les objectifs et les responsabilités qui accompagnent le bilan financier. Sans ces fondements, même la plus grande fortune peut s'évanouir en une génération. En revanche, les familles qui s'appuient sur ces fondements transmettent non seulement de l'argent, mais aussi un sens profond.

Voilà la différence entre « *patrimoine familial* » et « *héritage familial* ». Le patrimoine comprend les actifs eux-mêmes. L'héritage, c'est le « pourquoi » derrière ces actifs: l'histoire des risques pris, de la discipline démontrée, de la vision poursuivie. En rendant explicites les valeurs de votre famille, qu'il s'agisse d'entrepreneuriat, de philanthropie ou d'éducation, vous transformez l'héritage en une mission partagée plutôt qu'en une ressource divisée.

Les véritables héritages se construisent sur des valeurs, non sur des évaluations financières.

Semer tôt les graines par le dialogue

Le silence autour de l'argent peut sembler protecteur, mais il laisse souvent la prochaine génération mal préparée. Si vos enfants ne sont jamais présents lorsque vous parlez d'argent, ils risquent de devenir des adultes qui le craignent ou le tiennent pour acquis. Les conversations initiées tôt, même de manière simple et adaptée à leur âge, aident à établir des bases plus saines. Elles facilitent aussi une certaine flexibilité dans la gestion de votre patrimoine.

Pour un enfant, cela peut se traduire simplement par le fait d'économiser son argent de poche pour s'acheter un jouet ou d'en mettre une partie de côté pour faire un don à une œuvre caritative. Les préadolescents peuvent es-

sayer de faire de petits investissements ou participer aux décisions familiales en matière de dons. Quant aux adolescents, ils peuvent être invités à participer aux discussions sur le budget, ce qui leur permettra de découvrir comment les priorités financières sont évaluées et les compromis réalisés.

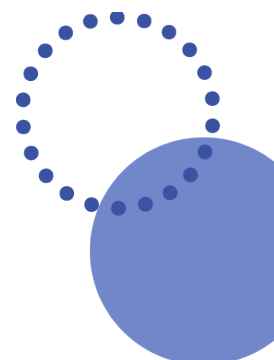
Ces conversations précoces normalisent l'argent en tant qu'outil de choix et de responsabilité, plutôt que comme un sujet réservé aux adultes ou un fardeau silencieux dont on ne parle jamais avec les enfants. C'est en inculquant une certaine perspective parallèlement à la pratique que vous aiderez vos enfants à se préparer à la gestion financière.

Créer une structure: éducation et gouvernance

La richesse sans structure invite à la dérive. Avec le temps, les conversations informelles doivent évoluer vers des cadres qui clarifient les intentions et répartissent les responsabilités de manière réfléchie. Les familles qui réussissent la transmission de leur patrimoine mettent souvent en place des systèmes de gouvernance qui perdurent d'une génération à l'autre.

Cela peut commencer simplement par des réunions familiales régulières ou des discussions sur les investissements et la [philanthropie](#). Certaines familles fortunées vont plus loin en créant des comités d'investissement ou des conseils familiaux pour formaliser la prise de décision. Une déclaration de mission ou une lettre d'héritage peut aussi servir de boussole, rappelant aux héritiers les principes derrière les actifs.

Si votre patrimoine est important et complexe, un bureau de gestion de patrimoine ou une constitution familiale peut devenir essentiel, offrant une supervision et prévenant les conflits. Ces structures garantissent que votre patrimoine est géré conformément à la prudence financière et aux objectifs familiaux. La gouvernance est ce qui transforme la vision en pratique.



De l'apprentissage à l'intendance: une responsabilité progressive

La connaissance sans pratique reste théorique. La véritable croissance survient lorsque vos héritiers se voient confier des responsabilités et ont la possibilité de commettre des erreurs à une échelle où ces erreurs peuvent être source d'apprentissages plutôt que de destruction.

Cela peut signifier permettre à un jeune adulte de gérer un petit compte d'investissement, de superviser un fonds caritatif ou d'accompagner des dirigeants au sein de l'entreprise familiale. Au fil des années d'apprentissage, ces expériences permettront de renforcer la confiance, la discipline et le jugement, des qualités essentielles qu'aucun manuel ni aucun cours ne peut inculquer.

Il est tout aussi important de définir ce que signifie être un « héritier prospère ». Est-ce quelqu'un qui préserve la richesse? Quelqu'un qui la fait fructifier? Ou quelqu'un qui l'utilise pour influencer positivement la société? La définition variera d'une famille à l'autre, mais le fait d'en avoir une garantit la clarté pour les parents et les enfants, faisant de la [planification successorale](#) un processus réfléchi et responsable.

Une véritable gestion responsable allie compétences techniques et sens moral. C'est maintenant qu'il faut commencer. Votre héritage en dépend. Le Groupe St-Georges accompagne les familles dans cette démarche de préservation du patrimoine, en aidant ses clients à aligner leur patrimoine sur leurs objectifs et en guidant la prochaine génération vers une gestion responsable. La question n'est pas de savoir si vous transmettez votre patrimoine, mais si vous transmettez également la sagesse nécessaire pour le préserver.

Construire un héritage durable basé sur des valeurs solides

Un héritage sans préparation n'est pas un cadeau, c'est un pari. Sans valeurs, sans dialogue, sans structure et sans expérience, la richesse survit rarement au-delà d'une génération. Mais avec ces éléments en place, elle peut devenir une force durable qui façonne non seulement l'avenir financier, mais aussi la personnalité.

Un [conseiller en stratégie patrimoniale](#) vous aidera à transformer vos actifs en un héritage durable en alignant votre stratégie financière sur les valeurs et la vision de votre famille.



6

6. La philanthropie comme stratégie de préservation du patrimoine

« Nous gagnons notre vie avec ce que nous recevons. Nous construisons notre vie avec ce que nous donnons. »

- Winston Churchill

Pour les individus fortunés, la philanthropie est un acte intentionnel qui reflète leurs valeurs, leur vision et leur désir d'avoir un impact durable. Le véritable don façonne un héritage qui correspond à vos priorités et influence l'avenir. La philanthropie des individus fortunés peut réduire votre exposition fiscale, favoriser un sentiment d'objectif commun entre les générations et garantir que votre patrimoine continue de servir la communauté bien au-delà de votre vie.

Le don réfléchi est un élément essentiel de la [gestion avancée du patrimoine](#). Lorsqu'il est intégré à la planification fiscale et successorale, il transforme le capital accumulé en une force qui crée une valeur durable. Posez-vous les questions suivantes: Quelles valeurs souhaitez-vous que votre patrimoine représente? Comment espérez-vous que vos contributions façonneront l'avenir de votre famille et de la société?

Aligner vos objectifs avec votre patrimoine

Intégrer la philanthropie à votre plan patrimonial permet d'harmoniser votre réussite financière et votre épanouissement personnel. La philanthropie pour les individus fortunés permet d'affecter des ressources à des causes qui vous tiennent à cœur, qu'il s'agisse de promouvoir l'éducation, de soutenir des initiatives en matière de santé ou de financer des efforts de conservation.

Cette harmonisation peut également offrir des avantages financiers importants. Les dons peuvent réduire votre revenu imposable, compenser vos gains en capital et diminuer la valeur globale de votre succession à des fins d'homologation (système différent au Québec). De nombreuses familles considèrent cette étape de leur parcours comme le moment où la richesse devient un outil permettant de donner du sens à leur vie plutôt qu'un simple moyen d'accumulation. Une [planification patrimoniale intégrée](#) peut vous aider à vous assurer que vos dons soutiennent vos objectifs financiers et personnels.

Questions clés à prendre en considération:

- Quelles causes ou problématiques vous tiennent le plus à cœur actuellement?
- Souhaitez-vous que vos dons aient une portée locale, nationale ou mondiale?
- Quelle importance accordez-vous à la visibilité ou à l'anonymat dans vos efforts philanthropiques?

Choisir les bonnes structures de dons

Pour que vos dons soient efficaces, vous devez d'abord choisir un moyen qui correspond à vos objectifs, à l'importance de votre contribution et au niveau d'implication que vous souhaitez.

- **Dons directs:** simples et immédiats, les dons directs, qu'ils soient en espèces, par virement en ligne ou en titres, offrent une grande flexibilité et ont un impact instantané.
- **Fonds orientés par le donateur:** les fonds orientés par le donateur vous offrent l'avantage de pouvoir contribuer dès maintenant, recevoir un reçu fiscal pour don de bienfaisance et recommander des subventions au fil du temps. Ils conviennent bien aux donateurs qui souhaitent adopter une approche intentionnelle sans assumer les responsabilités liées à la gestion d'une fondation. Elles conviennent aux familles qui souhaitent trouver un équilibre entre leurs besoins en matière de revenus et un engagement caritatif important.
- **Fondations privées:** si vous recherchez un engagement à long terme, une fondation vous offre un contrôle sur l'octroi de subventions, la définition de la mission et la participation de la famille. Cette approche favorise un engagement continu et peut impliquer plusieurs générations de votre famille.

Choisir la bonne structure garantit que vos efforts philanthropiques reflètent les aspirations de votre famille et s'alignent sur votre stratégie de préservation du patrimoine à long terme. Découvrez les [stratégies de dons caritatifs](#) personnalisables en fonction de vos objectifs.

Questions clés à prendre en considération:

- Souhaitez-vous gérer activement le processus de dons ou préférez-vous une approche simple et sans intervention?
- Votre objectif est-il un impact immédiat ou un soutien durable à long terme?
- Quelle part de responsabilité administrative êtes-vous prêt à assumer?

La philanthropie comme outil de planification fiscale et successorale

La philanthropie peut jouer un rôle important dans l'optimisation des résultats fiscaux et successoraux. Les dons de bienfaisance peuvent réduire votre revenu imposable et minimiser votre exposition aux gains en capital. Au Canada, le don de titres cotés en bourse élimine entièrement l'impôt sur les gains en capital, ce qui en fait l'un des moyens les plus efficaces de faire un don.

Lorsque vous planifiez votre succession, n'oubliez pas que les legs de bienfaisance réduisent la valeur imposable de votre succession, ce qui peut faciliter le transfert de patrimoine et réduire considérablement les frais d'homologation (système différent au Québec). Certaines familles ont recours à l'assurance vie pour faire un don de bienfaisance plus important tout en préservant la liquidité pour leurs héritiers.

L'intégration de ces stratégies dans votre plan vous permet d'accroître votre impact tout en conservant le contrôle sur la manière dont votre patrimoine croît, est distribué et préservé en tant qu'héritage durable.

Questions clés à prendre en considération:

- Existe-t-il des biens à valeur accrue que vous pourriez donner afin de maximiser les avantages fiscaux?
- Comment souhaitez-vous que les dons caritatifs soient pris en compte dans votre plan successoral?
- Est-ce qu'une assurance vie ou une autre stratégie de don pourrait vous aider à atteindre vos objectifs plus efficacement?

Impliquer la prochaine génération

La philanthropie est également une occasion de rassembler les familles. Bon nombre de nos clients fortunés créent des comités familiaux de dons, impliquent leurs enfants et petits-enfants dans le choix des causes et les encouragent à participer à l'évaluation des résultats.

Cette approche permet de développer des connaissances financières, de cultiver des valeurs communes et d'aider vos héritiers à développer une relation saine avec le patrimoine familial. La philanthropie des individus fortunés, lorsqu'elle est pratiquée en famille, transforme le don en une expérience rassembleuse et prépare la prochaine génération à poursuivre la mission et à maintenir votre vision en vie. Les conseillers en patrimoine stratégique peuvent vous aider à structurer ces discussions afin de renforcer la gouvernance familiale à long terme.

Questions clés à prendre en considération:

- Comment souhaitez-vous que vos enfants ou petits-enfants participent aux décisions relatives aux dons caritatifs?
- Quelles compétences ou leçons sur la richesse espérez-vous transmettre à travers la philanthropie?
- La philanthropie devrait-elle faire partie intégrante de votre plan de gouvernance familiale?

Transformer la richesse en bienfait durable

La philanthropie est l'un des moyens les plus précieux de préserver et mettre au service de la société votre patrimoine. Lorsqu'elle est planifiée de manière réfléchie, elle réduit la charge fiscale, renforce les liens familiaux et a un impact qui perdure à travers les générations.

Vos dons peuvent devenir le chapitre déterminant de l'histoire de votre famille. Au Groupe St-Georges de Gestion de capital Assante Itée, nos conseillers en gestion de patrimoine travaillent avec vous pour concevoir un plan de dons qui reflète vos valeurs, soutient vos objectifs et renforce l'héritage de votre famille. Pour explorer les moyens d'intégrer la philanthropie des individus fortunés à la planification fiscale, successorale et d'investissement, veuillez nous contacter. Nous vous aiderons à construire un avenir que votre famille sera fière de perpétuer.



Conclusion

Préserver son patrimoine, perpétuer son héritage

Le parcours vers la richesse ne s'achève pas avec son accumulation, il ne fait que commencer. Pour les familles fortunées, le véritable succès réside dans la transformation du capital financier en un héritage qui a un sens, renforce les liens familiaux et perdure à travers les générations.

Tout au long de ce guide, nous avons démontré que la préservation du patrimoine ne se résume pas qu'à des chiffres. Cela nécessite de la prévoyance, une structure, des valeurs et le courage de faire des choix délibérés qui correspondent à votre vision de l'avenir. Lorsque ces éléments sont réunis, le patrimoine devient bien plus qu'un simple actif, il devient une histoire de résilience, de continuité et d'impact.

Au Groupe St-Georges de Gestion de capital Assante Itée, nous nous engageons à vous aider à construire cette histoire. Notre rôle est de vous guider avec clairvoyance et diligence à travers les complexités de la préservation du patrimoine afin que ce que vous avez créé continue de servir votre famille et la communauté au sens large pendant de nombreuses années.

Votre héritage n'est pas seulement ce que vous laissez derrière vous, mais aussi ce que vous mettez en mouvement. Le moment est venu de le façonner avec intention.

Nous sommes impatients de vous accompagner dans cette aventure.

Contactez le Groupe St-Georges dès aujourd'hui !

Le Groupe St-Georges

2020 Rte Transcanadienne
Suite 200
Dorval, QC, Canada
H9P 2N4
Tél.: 514-832-5124

À propos des auteurs et du Groupe St-Georges



Darren St-Georges, BA, B.Comm. **Conseiller principal en gestion de patrimoine**

Darren est le propriétaire de deuxième génération du Groupe St-Georges et possède plus de 15 ans d'expérience dans l'industrie de la gestion de patrimoine. Il a commencé sa carrière en complétant son baccalauréat en commerce (finances) à l'École de gestion John-Molson et est devenu propriétaire à part entière de l'entreprise en 2015.

En tant que conseiller en gestion de patrimoine, Darren a mis sur pied une équipe multidisciplinaire de professionnels spécialisés dans la planification fiscale et successorale, les stratégies financières et solutions d'assurance. Il croit en une approche collaborative et intégrée de la gestion de patrimoine qui va au-delà des conseils d'investissement pour aligner les objectifs personnels, professionnels et familiaux. Darren est reconnu pour sa capacité à simplifier les questions financières complexes et à aider ses clients à prendre des décisions éclairées en toute confiance.

Contactez Darren St-Georges

dstgeorges@assante.com

Tél.: (514) 832-5112



Valérie Forget, B.A.A. **Conseillère en gestion de patrimoine**

Valérie s'est jointe à Gestion de patrimoine Assante en 2015 et fait partie du Groupe St-Georges depuis 2019. Elle est titulaire d'un baccalauréat en finance avec distinction de l'Université du Québec en Outaouais.

Valérie se spécialise dans la prestation de services complets de gestion du patrimoine en mettant l'accent sur la planification fiscale et successorale. Elle travaille en étroite collaboration avec des entrepreneurs, des dentistes et des professionnels de la santé afin d'élaborer des stratégies financières claires et efficaces. Son style personnel et collaboratif aide les clients à se sentir informés, soutenus et autonomes dans leur prise de décision.

Contactez Valérie Forget

valerie.forget@assante.com

Tél.: (514) 832-5125



À propos du Groupe St-Georges

Le Groupe St-Georges est une société de Gestion de capital Assante Itée basée à Montréal, dont la mission est d'aider les entrepreneurs, les dentistes et les professionnels de la santé à atteindre l'indépendance financière au moyen d'une planification patrimoniale intégrée et dirigée par des experts.

Nous offrons une vaste gamme de services personnalisés, notamment:

- La planification fiscale
- La planification successorale
- La planification des assurances
- La planification de la retraite
- Des stratégies d'investissement
- Des dons de charité
- La gestion des flux de trésorerie et des dettes

Ce qui nous différencie, c'est notre volonté de travailler en équipe et d'être transparents. Nous travaillons en étroite collaboration avec nos professionnels internes et les conseillers existants de nos clients afin de fournir des solutions coordonnées et à long terme. Notre approche garantit que chaque décision, de la gestion quotidienne de votre patrimoine aux stratégies à long terme, sert vos objectifs généraux avec clarté et confiance.

Le Groupe St-Georges: là où les conseils d'experts rencontrent la gestion de patrimoine personnalisée.

Le Groupe St-Georges

2020 Rte Transcanadienne, Suite 200
Dorval, QC, Canada
H9P 2N4

Tél: (514) 832-5124

Le Groupe St-Georges

2020 Rte Transcanadienne
Suite 200
Dorval, QC, Canada
H9P 2N4
Tél.: 514-832-5124