

Votre vie, votre famille, votre patrimoine – ce n'est pas toujours simple

Par Anthony Maiorino, vice-président et directeur général, chef
Services de gestion de patrimoine RBC

Dans la vie, certaines choses sont simples, mais plusieurs ne le sont pas. Parfois, nous pouvons – et devrions – faire en sorte de nous la simplifier et de la rendre plus commode, surtout de nos jours où elle file à un rythme effréné, tout le temps.

Toutefois, certains aspects de la vie ne sont pas faits pour les raccourcis et exigent une attention particulière ainsi qu'une planification adéquate, comme c'est le cas pour vos objectifs financiers et de patrimoine.

Réussir à faire fructifier, à gérer et à préserver votre patrimoine n'a rien d'un coup de chance. Je crois qu'il existe un lien direct entre l'effort mis à la planification – notamment la planification successorale et fiscale, la planification financière, la planification du propriétaire d'entreprise et la planification de la relève en entreprise – et ce que vous récolterez en définitive.

La plupart d'entre nous avons sans doute entendu parler d'une famille qui a dû reporter ses objectifs personnels de plusieurs années en raison d'un imprévu ou d'une maladie grave ou d'une entreprise qui s'est retrouvée en difficulté parce que le propriétaire ou une personne clé a été frappé d'une maladie grave. Malheureusement, dans ce genre de situation, lorsque les ressources financières sont disponibles sans être adéquatement planifiées ou que les circonstances ne sont pas prises en compte convenablement, la porte est grande ouverte aux faux pas.

Prenez un moment pour penser à votre situation et à celle de votre famille. Avez-vous des enfants ? Des parents vieillissants ? Des problèmes de santé éventuels ? Êtes-vous propriétaire d'un chalet familial ou d'une propriété de vacances ? Êtes-vous un propriétaire d'entreprise ? Peut-être êtes-vous un professionnel de la santé ou sur le point de prendre votre retraite. Ce ne sont que certains des nombreux aspects qui risquent d'avoir une incidence sur votre situation et sur vos objectifs. Même si plusieurs de ces circonstances peuvent s'avérer complexes, gardez à l'esprit que la planification n'a pas à l'être. En fait, notre planification éclairée et détaillée peut évacuer une bonne partie du stress qui découle des complexités de la vie.

La planification de patrimoine ne peut jamais être considérée comme une question « réglée », car votre vie ne l'est jamais. Elle constitue un processus continu, et la planification adéquate pour trouver et mettre en place des solutions avec votre conseiller compétent vous aidera à garder le cap pour réaliser votre vision, quelle qu'elle soit.