



Épargne

Succession : connaissez-vous les souhaits de vos parents ?

Voici quelques conseils pour faciliter la discussion et diminuer tout stress financier lié au décès de vos parents.

« Tout au long de leur vie, les parents de Stéphanie et Julien ont discuté avec eux des sujets difficiles et les ont guidés avec sagesse. Cependant, à mesure qu'ils vieillissent, les rôles ont tendance à s'inverser. Depuis qu'ils ont abordé la question délicate de la succession avec leurs parents, Stéphanie et Julien ont l'esprit tranquille : ils savent qu'ils n'auront pas à subir les désagréments vécus par leurs cousins au décès de leur père en raison d'un manque de liquidité. »



Parler de succession avec vos parents peut paraître inapproprié, et il est tentant d'éviter le sujet en raison de la charge émotionnelle qu'il suscite. Pourtant, en agissant au bon moment, vous dissiperez les inquiétudes de vos parents et de toute la famille.

Savez-vous que votre conseiller en sécurité financière peut vous accompagner dans cette démarche délicate ?

La valeur de votre conseiller en sécurité financière va largement au-delà de la croissance des placements et de la vente d'une police d'assurance. Il joue un rôle essentiel pour vous aider à faire les bons choix d'investissement et à prendre des décisions de vie importantes comme la planification successorale. Pour vous accompagner dans votre démarche, il s'assurera de bien connaître les besoins de vos parents, leurs souhaits et leurs préoccupations, et ce, en toute objectivité et transparence.

iA Groupe financier offre des produits pour atteindre la tranquillité d'esprit recherchée

La vaste gamme de produits d'assurance et d'épargne de iA Groupe financier permet de couvrir tous les besoins de protection de vos proches. Offerts exclusivement par les compagnies d'assurance vie, les fonds distincts comportent des garanties et des avantages que n'offrent pas les fonds communs de placement.

Avec les fonds distincts, vous bénéficiez :

- d'une protection de votre capital grâce aux garanties ;
- de l'assurance que vos gains sont conservés lors de baisses des marchés¹ ;
- d'un versement rapide et confidentiel au décès à la personne de votre choix, sans attendre le règlement de la succession² ;
- d'un accès à une gamme de fonds gérés par des gestionnaires de portefeuille de renom.

Conseils judicieux
de votre conseiller
en sécurité financière

+

Avantages
des fonds distincts

=

Tranquillité
d'esprit

¹ Grâce à la revalorisation disponible dans les séries 75/100, 100/100 et ÀVIE.

² Possible grâce à la désignation de bénéficiaire

Trucs et astuces pour avoir une conversation efficace

Pour en savoir davantage, visitez le ia.ca/zone-conseils/finances

Contactez-le dès maintenant :

01

Préparez le terrain

- Pensez à l'avance aux questions importantes que vous aimeriez leur poser pour avoir l'esprit tranquille.
- Choisissez le moment et le lieu opportuns.
- Incluez votre famille directe (frères et sœurs) dans la mesure du possible.
- N'attendez pas qu'un de vos parents soit malade.

02

Soyez transparent, clarifiez vos intentions

- Exprimez clairement ce que vous désirez accomplir.
- Montrez l'exemple et présentez les mesures prises avec votre conseiller en sécurité financière pour votre propre succession.
- Orientez la discussion vers l'expression des volontés de vos parents.
- Abordez les questions essentielles comme l'importance de protéger le conjoint survivant, une personne à charge ou vulnérable.

03

Impliquez votre conseiller en sécurité financière

Sugérez à vos parents l'aide de votre conseiller en sécurité financière :

- **Pour son expertise :** votre conseiller en sécurité financière fera le tri de la multitude d'informations auxquelles vos parents sont exposés et pourra démystifier certaines perceptions.
- **Pour son accompagnement avisé et objectif :** votre conseiller en sécurité financière pourra aider à engager un dialogue avec vos parents et peut-être dénouer certaines tensions, ce qui est courant, même dans la meilleure des familles!
- **Pour votre tranquillité d'esprit et celle de vos parents :** votre conseiller en sécurité financière aidera vos proches à faire les meilleurs choix en fonction de la situation propre à votre famille et de vos objectifs.