



# Le chalet familial en plus de 50 questions

Assurance et placements  
Avec simplicité, rapidité et facilité<sup>MD</sup>



# Le chalet familial en plus de 50 questions



Remarque : Nous utilisons ici le masculin pour désigner des personnes dans le seul but de ne pas alourdir le texte.

## Considérations d'ordre familial et en matière de gestion :

1. Tous les clients s'entendent pour dire que leur famille adore le chalet familial. Un jour, il leur appartiendra!  
Quelle est votre opinion sur le sujet?

---

2. Voulez-vous que le chalet demeure dans la famille de génération en génération?

---

3. Vos enfants ou vos petits-enfants souhaiteraient-ils reprendre la résidence de vacances?

---

4. Où demeurent les héritiers potentiels? Ce facteur pourrait-il affecter leur intérêt à reprendre le chalet?

---

5. Quelles sont les règles actuelles concernant le partage de la résidence, s'il y a lieu?

---

6. À quel point chacun respecte-t-il ces règles?

---

7. Tous les membres de votre famille parviennent-ils à collaborer de manière pacifique à la copropriété du chalet?

---

8. Qu'arriverait-il si certains enfants ou leurs conjoints ne s'entendaient pas ou ne coopéraient pas?

---

9. Lors de la prise de décision, la majorité l'emporterait-elle si plusieurs membres de la famille devaient être propriétaires du chalet?

---

10. Quelles mesures ont été adoptées si un ou plusieurs enfants étaient incapables financièrement de payer leur partie des frais?

---

# Le chalet familial en plus de 50 questions



11. Avez-vous pensé à faire signer un accord de copropriété pour le chalet à tous les futurs propriétaires?

---

12. Aimeriez-vous avoir un document qui exprime vos souhaits et vos valeurs sur la façon dont les différends devraient être résolus?

---

13. Est-il plus important pour vous que le chalet reste dans la famille ou que les membres de la famille vivent en harmonie?

---

14. Qu'en est-il de ceux qui ne souhaitent pas reprendre le chalet en raison de leur lieu de résidence, ou du fait qu'ils ont peut-être déjà une résidence secondaire ou d'autres priorités?

---

15. Avez-vous discuté de vos plans pour le chalet avec vos enfants?

---

16. Des membres de la famille aimeraient-ils assister à une séance d'information pour discuter du sujet?

---

## Détails sur la résidence et la propriété de la résidence

17. Où la résidence est-elle située?

---

18. Comment la propriété de la résidence de vacances est-elle structurée actuellement?

---

19. Si la résidence se trouve hors du Canada, qu'avez-vous appris au sujet des considérations liées aux taxes et à la propriété de cette résidence?

---

20. Qu'avez-vous fait pour structurer ou restructurer la propriété de votre résidence secondaire située hors du Canada?

---

# Le chalet familial en plus de 50 questions



## Considérations relatives à la transmission

21. Si vous souhaitez transmettre cette propriété aux générations suivantes, comment vous y prendrez-vous? S'agira-t-il d'un don, d'une vente ou simplement d'une inscription de noms sur le titre?

---

22. Comprenez-vous la différence entre le don de la propriété et sa vente?

---

23. Comment géreriez-vous la transmission, le don ou la vente de la propriété à l'un des enfants tout en assurant un don juste et équitable aux autres enfants?

---

24. Comment souhaitez-vous que vos enfants soient propriétaires du chalet familial? À titre de copropriétaires avec droits de survie ou en tant que propriétaires en commun? Connaissez-vous les avantages et les inconvénients de chaque structure?

---

25. Si vous comptez continuer d'utiliser la propriété aussi longtemps que possible et la transmettre à votre décès, voulez-vous explorer les options de transmission?

---

26. À quel moment la propriété pourrait-elle être transmise? De votre vivant? Après votre décès? Lorsque vous et votre conjoint ou partenaire serez décédés?

---

27. Quels plans avez-vous établis pour cette propriété, y compris son transfert à une société sans capital actions ou à une fiducie?

---

28. Quand avez-vous revu pour la dernière fois vos plans de transmission de la propriété pour vous assurer qu'ils correspondent toujours à votre situation actuelle?

---

29. Que prévoient votre testament et votre procuration sur la façon de traiter la propriété de vacances?

---

# Le chalet familial en plus de 50 questions



## Plans d'utilisation des propriétaires actuels

30. Avez-vous tous les revenus dont vous avez besoin pendant la totalité de votre retraite ou la propriété de vacances pourrait-elle être une source de revenus ou de flux de trésorerie?

---

31. Les gens déménagent de plus en plus dans leur résidence secondaire en raison de la pandémie puisqu'ils peuvent télétravailler. Quelle est votre opinion sur le sujet?

---

32. Envisageriez-vous de prendre votre retraite au chalet et de posséder une seconde résidence?

---

33. Avez-vous considéré la stratégie qui consiste à déclarer votre propriété de vacances en tant que résidence principale?

---

## Considérations en matière d'impôts, de frais et de financement

34. Quel prix établiriez-vous pour la propriété? Comment ce prix se compare-t-il à la juste valeur de marché?

---

35. À votre avis, quelle serait l'incidence fiscale en fonction de votre situation? Comment êtes-vous arrivé à ce chiffre? Aimerez-vous voir quel pourrait être ce montant?

---

36. Que disent vos documents, y compris votre testament et votre procuration, au sujet du paiement des impôts sur la transmission?

---

37. Les actifs désignés pour quelqu'un devront-ils être vendus pour payer la facture ou un montant a-t-il été prévu pour couvrir les impôts et les droits de mutation?

---

38. Si vos enfants vous achètent la propriété de vacances ou s'occupent des impôts sur la transmission après votre décès, où trouveront-ils l'argent?

---

## Le chalet familial en plus de 50 questions



39. Souhaitez-vous examiner comment chaque transmission de propriété peut être financée?

---

40. Si plusieurs enfants souhaitent reprendre la propriété, quels plans avez-vous prévus pour l'entretien, l'impôt foncier, les services publics et les améliorations apportées à celle-ci?

---

41. D'où viendrait l'argent pour payer les frais et les coûts associés à la propriété au début et par la suite?

---

42. Comprenez-vous ce qui pourrait arriver si vous vendez la propriété à un prix inférieur ou supérieur à sa valeur?

---

43. Vous a-t-on expliqué l'incidence fiscale ou autre des différents types de transmission ou de structure de propriété?

---

44. Savez-vous comment l'assurance peut vous aider à planifier la transmission du chalet familial?

---

### **Considérations en matière de droit de la famille**

45. Avez-vous pensé à discuter avec les membres de votre famille qui seront propriétaires ou qui hériteront du chalet au sujet des limites sur la transmission future de leur part?

---

46. Que connaissez-vous au sujet des conséquences liées au fait de posséder une propriété de vacances familiale et de la rupture de mariage?

---

47. Dans quelle mesure êtes-vous préoccupé par la question d'une rupture de mariage pour vous-même et pour vos enfants et par l'incidence que celle-ci pourrait avoir sur la propriété de vacances familiale?

---

# Le chalet familial en plus de 50 questions



## Dernières questions

48. Avez-vous récemment testé la résistance de vos plans afin de vous assurer que toutes les solutions et les stratégies continuent de remplir correctement leurs fonctions?

---

49. Aimeriez-vous voir comment vous pourriez transmettre une plus grande partie de votre patrimoine, y compris cet actif, à vos héritiers et à des organismes de bienfaisance plutôt qu'au fisc?

---

50. Connaissez-vous quelqu'un qui pourrait avoir des questions ou des inquiétudes similaires?

---

51. Comment pourrions-nous les aider?

---

## Au sujet de l'Empire Vie

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie) est une société fièrement canadienne en activité depuis 1923. Elle offre une gamme de produits individuels et collectifs d'assurance vie et maladie, de placements et de retraite, y compris des fonds communs de placement par l'entremise de Placements Empire Vie Inc., sa filiale en propriété exclusive.

Sa mission est d'aider les Canadiennes et les Canadiens à obtenir avec simplicité, rapidité et facilité les produits et les services dont ils ont besoin pour accumuler un patrimoine, générer un revenu et atteindre la sécurité financière. Veuillez consulter notre site Web pour connaître nos notes courantes et nos résultats financiers.

### L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est  
Kingston ON K7L 3A8



**Communiquez avec votre représentant ou représentante des ventes de l'Empire Vie pour obtenir plus d'information.**

### RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

L'information présentée dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de ces renseignements, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information contenue dans cette présentation. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

<sup>MD</sup> Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.  
Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

**Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité<sup>MD</sup>**  
empire.ca info@empire.ca 1 877 548-1881

