

## Christine Venne. CIMMD

CONSEILLÈRE EN PLACEMENT ADJOINTE GROUPE DE GESTION DE PATRIMOINE **BRUMER FENERDJIAN** RICHARDSON GMP

rendezvousaufeminin.com

En premier lieu, peu importe ce qui est transmis (que ce soit des biens ou une entreprise), cela doit impérativement s'accompagner d'une passation des valeurs familiales en rapport avec l'argent. Il faut expliquer aux enfants ou aux petitsenfants comment cette richesse s'est bâtie et maintenue au fil du temps. Les liens familiaux seront renforcés par une communication ouverte concernant l'histoire de la famille, ses objectifs et ses stratégies à long terme, au fil d'entretiens réguliers. En deuxième lieu, il est indispensable de préparer adéquatement les futurs héritiers à gérer ces actifs. En effet, faire fi de ce point risque de faire

des quantités plus grandes de richesses. Toutefois,

des familles voient ces actifs augmenter entre la première

échouer les plans les mieux conçus par la première génération! À cette fin, une exposition graduelle aux actifs de la famille est préconisée, pourvu qu'elle respecte l'évolution de chacun à l'égard de tels apprentissages. Enfin, pour assurer la fluidité du transfert, la planification devra tenir compte des éventuelles surprises que la vie peut réserver à toutes les personnes concernées, en fonction de l'engagement de chacun dans la gestion de la richesse familiale.

Si les rapports familiaux peuvent être complexes, ils tiennent une place importante dans nos esprits lorsque

l'on envisage la relève. Les efforts et la patience déployés pour bâtir votre richesse méritent que celle-ci soit préservée avec diligence – sans oublier le réconfort de voir la continuité de son patrimoine assurée.

Les opinions exprimées dans ce rapport sont celles de l'auteur et elles ne sauraient être attribuées à Richardson GMP Limitée ou à ses sociétés affiliées. Richardson GMP Limitée, membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Richardson est une marque de commerce de James Richardson & Fils, Limitée. GMP est une marque de commerce déposée de GMP Valeurs Mobilières S.E.C. Les deux marques sont utilisées sous licence par Richardson GMP Limitée.

## RICHARDSONGMP

**GROUPE DE GESTION DE PATRIMOINE BRUMER FENERDJIAN** 

À titre de plus importante société de gestion de patrimoine indépendante au Canada, Richardson GMP offre des solutions de placement exclusives et novatrices aux familles et aux entrepreneurs prospères. Richardson GMP Limitée est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. www.RichardsonGMP.com