

Soutien aux fiduciaires



Le Soutien aux fiduciaires est un service spécialisé de la Compagnie Trust Solus, qui a été mis sur pied pour aider les fiduciaires à composer avec la complexité de cette responsabilité. Étant donné la multiplication des exigences juridiques, fiscales et pratiques applicables à l'administration d'une fiducie et l'alourdissement de la responsabilité qui en découle, de nombreux fiduciaires ont recours aux services d'un professionnel.

Responsabilités et obligations fiduciaires

Le fiduciaire a un devoir à l'égard des biens qu'il administre pour la fiducie et ses bénéficiaires, c'est-à-dire qu'il doit prendre toutes les mesures nécessaires pour protéger le patrimoine de la fiducie et faire preuve de diligence et d'impartialité quand il traite avec les bénéficiaires. Il doit également veiller à traiter tous les bénéficiaires sur un pied d'égalité, sauf disposition contraire de l'acte de fiducie. Le fiduciaire doit respecter les exigences et restrictions établies dans l'acte de fiducie, aussi détaillées et complexes soient-elles. Avant tout, le fiduciaire doit pouvoir rendre compte aux bénéficiaires de toutes les activités de la fiducie et de toutes les décisions prises à l'égard de celle-ci. Il est donc capital que le fiduciaire maintienne, pour sa propre protection, un registre détaillé de toutes les opérations et décisions, car il peut être tenu responsable de toute action pouvant nuire au patrimoine de la fiducie ou constituer un manquement à son obligation fiduciaire.

Le rôle de fiduciaire peut être difficile et chronophage, sans compter diverses difficultés supplémentaires : bénéficiaires exigeants, règles fiscales complexes, vie personnelle du fiduciaire.

Assistance de Trust Solus

Grâce à ses Services de soutien pour les fiduciaires, Trust Solus allège le fardeau administratif du fiduciaire et l'accompagne pour qu'il s'acquitte de toutes ses obligations juridiques et autres responsabilités. Nous pouvons aussi l'aider à répondre aux nombreux besoins de bénéficiaires exigeants. Avec notre expertise, nous pouvons alléger la responsabilité du fiduciaire. Nous offrons une solution efficace pour la tenue des registres de comptes, selon les besoins du fiduciaire, et la production des déclarations de revenus. Le fiduciaire profite d'un service de soutien complet et centralisé.

Services du Soutien aux fiduciaires

Premiers pas

- Examen des dispositions de l'acte de fiducie
- Examen de l'état de l'actif de la fiducie
- Examen de l'énoncé de politique de placement
- Préparation de l'évaluation de l'actif de la fiducie à la date du transfert (si la fiducie est nouvellement constituée)
- Obtention des documents exigibles des bénéficiaires
- Ouverture du compte bancaire de la fiducie
- Ouverture du compte de fiducie
- Collecte des éléments d'actif à administrer pour le compte du fiduciaire

Soutien aux fiduciaires

- Obtention de l'évaluation des actifs
- Examen des risques et de la convenance des placements
- Annulation du régime de retraite, du Régime de pensions du Canada, de la Sécurité de la vieillesse
- Présentation de la demande de prestation au survivant
- Examen et annulation des documents officiels
- Règlement des dettes et des frais d'obsèques

Comptabilité de la fiducie

- Délivrance périodique de relevés aux fiduciaires et bénéficiaires
- Production de registres comptables détaillés pour les comptes de capital et de produits
- Registre de toutes les distributions de biens de la fiducie
- Gestion des factures et paiements relatifs aux biens de la fiducie
- Production d'un registre comptable annuel pour les déclarations de revenus
- Préparation du relevé final des revenus courus à la liquidation de la fiducie
- Préparation de la reddition définitive des comptes à la liquidation de la fiducie
- Remise des feuillets fiscaux aux bénéficiaires

La suite

La première chose que doit faire le fiduciaire est de comprendre son rôle et savoir à quoi s'attendre, ce qui peut être accablant. Une conversation avec nous vous aidera grandement à bien voir les options qui s'offrent à vous.

Adressez-vous à votre conseiller pour en savoir plus.

UNE FILIALE DE **RAYMOND JAMES**

 **TRUST SOLUS**

Compagnie Trust Solus offre ses services dans les provinces de la Colombie-Britannique, de l'Alberta, de la Saskatchewan et de l'Ontario. Fiducie Raymond James (Québec) Ltée (« FRJQ ») offre ses services dans la province de Québec. Les services que procurent Compagnie Trust Solus et FRJQ ne sont pas couverts par le Fonds canadien de protection des investisseurs. Compagnie Trust Solus et FRJQ sont des sociétés affiliées à Raymond James Ltée.

Ce document est présenté à des fins informatives seulement et est susceptible d'être modifié en raison de faits pertinents, d'exigences liées aux juridictions ou des modifications apportées à la loi, etc. Les particuliers doivent toujours consulter leur propre avocat et leur fiscaliste agréé à propos de leur situation personnelle.