

TRANSMETTRE VOS VALEURS FINANCIÈRES AUX GÉNÉRATIONS FUTURES

Mai 2022



Votre façon de parler de patrimoine à vos enfants façonnera leur expérience financière future. Vous devez certes planifier votre succession, mais pour vraiment laisser un héritage, vous devez avant tout transmettre vos valeurs financières. Voici quelques pratiques exemplaires qui vous aideront à mener ces conversations et à faire en sorte que vos enfants comprennent bien les valeurs qui vous sont chères à l'égard de votre patrimoine familial.

Prenez un moment pour réfléchir

Vos valeurs financières sont les raisons qui motivent vos dépenses, par exemple, le goût du luxe, les études, les voyages, la santé, la famille ou les relations. Pour mieux connaître vos valeurs financières, vous devez d'abord vous poser des questions générales, puis pousser la réflexion pour définir votre point de vue personnel. Suivez ces trois étapes pour y parvenir :

1. Prenez un peu de recul par rapport aux questions d'argent pour découvrir ce qui compte vraiment pour vous.
2. Sondez vos pensées – les valeurs financières sont très semblables aux croyances personnelles.
3. Prenez en note vos valeurs et revoyez-les régulièrement.

Favorisez la communication

Les familles qui réussissent à transmettre leur héritage d'une génération à l'autre ont établi une véritable confiance en misant sur un dialogue ouvert et franc. Pour que les discussions demeurent constructives, chaque membre de la famille doit reconnaître que le style de communication des autres peut différer du sien. Ce n'est pas toujours facile, mais il est important de distinguer les forces et les faiblesses de chaque style et de les respecter.

Les quatre styles de base, communs à la plupart des gens, se fondent sur la détermination, la persuasion, le soutien et l'analyse. Connaître les styles de communication de vos proches peut vous aider à découvrir ce qui motive chacun et à resserrer les liens familiaux.

Trouvez un objectif commun

Il est très utile de définir une vision et un objectif communs pour aider les familles à préserver leur héritage au fil des générations. Considérez l'objectif commun comme l'étoile guidant toute la famille vers une destination future.

La conception d'un énoncé de mission ou d'armoiries familiales est un exercice pratique et amusant qui peut vous aider, vous et vos proches, à donner vie à un objectif commun. Cet exercice pourrait aussi vous amener à mieux comprendre comment vous servir des valeurs familiales dans la prise de décisions communes.

En conclusion, rappelez-vous que ces conversations avec vos enfants n'auront pas nécessairement lieu de façon linéaire, mais plutôt en suivant un continuum.

Gestion privée CIBC représente des services offerts par la Banque CIBC et certaines de ses filiales : Privabanque CIBC; Gestion privée de portefeuille CIBC inc., une division de Gestion d'actifs CIBC inc. (« GACI »); Compagnie Trust CIBC; et CIBC Wood Gundy, une division de Marchés mondiaux CIBC inc. Privabanque CIBC offre des solutions de Services Investisseurs CIBC inc. Les services de Gestion privée CIBC sont offerts aux personnes admissibles.

Le logo CIBC et « Gestion privée CIBC » sont des marques de commerce de la Banque CIBC.