

BUREAU DE GESTION FAMILIALE CIBC

# COMMENT ÉVITER QUE NOS ENFANTS AIENT L'IMPRESSION NÉGATIVE QUE TOUT LEUR REVIENT DE DROIT?

Septembre 2022



**Susan Wood, CPA, CA, FEA**

*Directrice, Stratégies de gestion de patrimoine  
Gestion privée CIBC*



**Susan Wood, CPA, CA, FEA**

*Directrice, Stratégies de gestion de patrimoine*

*Gestion privée CIBC*

Susan guide les particuliers à valeur nette très élevée, les propriétaires d'entreprise et les entreprises familiales à travers leurs occasions et défis uniques. Susan collabore avec vos conseillers de confiance pour fournir des conseils et assurer l'harmonisation sur tous les fronts dans les domaines du patrimoine, de la planification fiscale et successorale, de la philanthropie, de la gouvernance familiale et de la planification de la relève d'une entreprise.

Forte de plus de 30 ans d'expérience en gestion privée de patrimoine, en services bancaires aux entreprises, en services bancaires d'investissement et en comptabilité publique, Susan est une professionnelle chevronnée et digne de confiance.

Susan est titulaire d'un baccalauréat en commerce spécialisé en finance et détient le titre de conseillère en entreprises familiales (FEA). Elle est également membre des Comptables professionnels agréés de l'Ontario depuis 1992.

## Sommaire

Vous craignez peut-être que vos enfants aient la mauvaise impression que tout leur revient de droit en ce qui a trait au patrimoine familial, le tenant pour acquis et ne comprenant pas le besoin de le gérer prudemment. Dans le présent article, nous examinons certaines des façons dont vous pouvez encourager vos enfants à assumer la responsabilité du patrimoine familial et à en devenir de bons gardiens.

L'établissement d'un budget aide les enfants à apprécier la valeur de l'argent et les encourage à prendre conscience de leurs habitudes de consommation. De plus, vous pouvez inspirer une attitude positive à l'égard du patrimoine en devenant de bons modèles grâce à la philanthropie et en démontrant ce qu'on peut faire de bien avec la richesse.

Le présent article vise à aider vos enfants à développer une attitude saine envers la richesse plutôt que des compétences particulières en gestion financière.

Les clients à valeur nette élevée et à valeur nette très élevée ne sont pas les seuls à craindre que leurs enfants aient l'impression que tout leur revient de droit. Il s'agit d'une préoccupation courante pour les parents dans de nombreuses tranches d'actif, comme un plus grand nombre de parents ont des enfants plus tard dans leur vie, lorsqu'ils ont atteint la sécurité financière. Les enfants ne grandissent pas nécessairement dans le même milieu que leurs parents, qui ont peut-être dû épargner pour acheter une maison ou une voiture, ou être économes. Les enfants d'aujourd'hui ne vivront peut-être jamais ces expériences formatrices qui servent de précieuses leçons.

Pour les parents qui ont accumulé un patrimoine important ou qui en ont hérité d'un, la crainte que leurs enfants ou leurs petits-enfants aient l'impression que tout leur revient de droit est encore plus persistante. Ils craignent parfois que leurs enfants tiennent leur patrimoine pour acquis et qu'ils se montrent dépensiers, sans apprécier pleinement leur situation privilégiée. Pire encore, ils pourraient craindre que leurs enfants ressentent un sentiment de supériorité en raison de leur patrimoine. Nous employons ici l'expression « que tout leur revient de droit » avec une connotation négative.

Toutefois, l'impression que les choses nous reviennent de droit peut aussi être favorable et devrait être encouragée. Par exemple, nous voulons que nos enfants sachent qu'ils ont des libertés et des droits fondamentaux. Nous voulons aussi que nos enfants reconnaissent qu'eux-mêmes ou leur famille peuvent avoir un patrimoine, qu'ils ne le nient pas et que leur héritage ne leur cause pas de gêne. Dans une certaine mesure, nous voulons qu'ils sentent de façon positive que ce patrimoine leur appartient. Ce sentiment de propriété peut s'accompagner d'une gestion responsable. Ainsi, ils ressentent de l'autonomie et une responsabilité d'assurer une bonne gestion et une utilisation adéquate. Pour ce faire, ils doivent avoir le sentiment d'y avoir droit, même s'ils ne l'ont pas nécessairement gagné par leurs propres efforts.

Lorsqu'on tente d'encourager l'impression positive ou de décourager l'impression négative que les choses leur reviennent de droit, il peut être utile de considérer le patrimoine comme neutre. L'argent n'est ni bon ni mauvais. C'est simplement une ressource dont la famille dispose en grande quantité. Au bout du compte, c'est ce qu'on fait avec le patrimoine qui compte.

Comment pouvons-nous empêcher nos enfants d'avoir l'impression que tout leur revient de droit de façon négative? Comment leur faire apprécier la valeur de cette ressource lorsque l'argent est en abondance dans leur famille et peut-être également dans leur cercle d'amis?

D'abord et avant tout, nous devons être de bons modèles pour nos enfants. Comme le dit un de mes collègues, « les droits doivent être accompagnés d'apprentissages ». L'autre élément clé pourrait être de mettre l'accent sur la gratitude à l'égard de ce qu'ils ont et sur le fait de l'apprécier.

## Amener les enfants à apprécier la valeur de l'argent

Il est possible que l'argent soit en abondance au sein de votre ménage, mais il ne fait aucun doute qu'il s'agit d'une ressource rare partout dans le monde. Un patrimoine important mérite d'être

Il peut être utile de considérer le patrimoine comme neutre. L'argent est simplement une ressource dont la famille dispose en grande quantité. Au bout du compte, c'est ce que vous faites avec le patrimoine qui compte.

traité avec respect, utilisé de façon réfléchie et non gaspillé.

L'établissement d'un budget est un outil utile pour tout le monde, car il aide les gens à prendre du recul et à évaluer objectivement ce qu'il est raisonnable de dépenser pour certains articles. Sans entrer dans les détails sur l'établissement d'un budget (ce sera peut-être le sujet d'un article à venir), il présente des concepts clés comme le

fait d'accorder la priorité aux besoins par rapport désirs, le report des dépenses et l'épargne.

L'établissement d'un budget permet d'éviter l'impression négative que les choses nous reviennent de droit en encourageant des dépenses réfléchies et en traitant l'argent comme une ressource limitée qui devrait être gérée avec soin. Vous pourriez dépenser une grosse somme pour quelque chose si vous en avez les moyens, si vous y avez réfléchi et si vous avez conclu que la valeur que vous en tirez le justifie.

Dépenser consciencieusement entraîne également de la gratitude et de l'appréciation. Dans ce cas, nous pouvons nous inspirer des bases de l'économie et appliquer la loi de l'utilité marginale décroissante. Le premier achat d'une voiture de luxe ou d'un bijou de designer peut procurer une immense satisfaction.

Il pourrait en être de même de la deuxième ou troisième fois. Toutefois, la dixième ou la douzième fois, ces choses peuvent commencer à avoir de moins en moins de sens. La valeur et le plaisir supplémentaires obtenus à chaque achat pourraient diminuer. Il est important d'en être conscient.

L'argent dépensé pour acheter le dixième article de luxe pourrait vous procurer une plus grande satisfaction si vous le dépensiez ailleurs, peut-être pour quelqu'un d'autre, pour une cause ou pour faire un investissement en vue d'un bénéfice à long terme.

La **philanthropie** peut jouer un rôle important, car elle peut aussi nous donner une raison de vouloir continuer à accumuler des avoirs. À ce moment-là, la richesse elle-même n'est plus l'objectif; la question est de savoir ce qu'on peut faire de bien avec cette richesse.

Nous sommes des modèles importants pour nos enfants. En démontrant nos valeurs par nos actions, nous avons une bien plus grande influence qu'en tenant une discussion sur ces valeurs. La philanthropie et l'inculcation d'une gestion responsable du patrimoine peuvent avoir une incidence très positive sur nos enfants. Pour être de bons modèles, les deux parents, et même les grands-parents, doivent être sur la même longueur d'onde. Si l'un des parents dépense consciencieusement, tandis que l'autre dépense sans réfléchir (ou si la grand-mère cède aux moindres caprices), la situation pourrait être problématique.

Voici quelques exemples réels tirés de clients avec qui nous avons travaillé.

## Offrir une tournée à tout le monde

Un client a donné une carte de crédit d'urgence à son enfant lorsqu'il était à l'université.

Un jour, il a remarqué que des frais de plus de 2 500 \$ avaient été portés à la carte de son fils. Il s'est avéré que son fils de 20 ans avait célébré la fin de semaine de célébration du Homecoming en achetant des boissons pour tout le monde. Ce n'était pas un

précédent que son père souhaitait favoriser ou soutenir.

Ce qui a surpris les parents, c'est qu'ils pensaient avoir bien enseigné leurs enfants la valeur de l'argent. En fait, chaque fois que les enfants avaient besoin de quelque chose ou souhaitaient obtenir quelque chose, ils devaient présenter une demande à leur mère et à leur père, ainsi que la justification de l'achat. Toutefois, leurs parents ne leur avaient pas dit que l'argent constituait une ressource limitée. Leurs enfants ne comprenaient pas encore que, même en présence d'un patrimoine important, on devait faire des choix réfléchis.

À ce moment-là, les parents ont résolument mis un frein aux dépenses supplémentaires (le gîte et le couvert étaient déjà payés!) jusqu'à ce que leur fils leur présente une proposition de budget. Après avoir négocié, ils ont approuvé un montant mensuel inférieur à celui qui avait été demandé, en expliquant à leur fils qu'il devait faire certains compromis. Même si la famille en avait les moyens, elle avait établi son propre budget et avait conclu que ce montant inférieur était raisonnable compte tenu des autres exigences liées au patrimoine. Les autres priorités étaient réglées, comme l'épargne-retraite, les études pour ses jeunes frères et sœurs, le soutien à la grand-mère et la philanthropie pour les autres personnes dans le besoin.

### Le don en tant que mode de vie familial

Un autre couple a toujours aidé quelques enfants dans les pays en développement et s'en est servi pour favoriser l'appréciation et la conscience de leurs enfants dès leur plus jeune âge.

Le couple a constaté que le fait de mettre un visage sur les dons aide leurs enfants à comprendre à quel point ils sont privilégiés par rapport à d'autres enfants dans le monde, ce qui leur permet d'éviter de mettre l'accent sur les comparaisons avec les autres enfants de leur école. Cela permet à leurs enfants de prendre leurs décisions en matière de consommation en toute conscience. Ces décisions sont fortement influencées par les médias sociaux et cela les aide à établir une distinction entre leurs désirs et leurs besoins.

En tant que famille, tous les membres réfléchissent souvent aux achats importants ensemble, évaluant s'il est préférable de dépenser l'argent pour cet achat ou de le donner à un enfant ou à une collectivité dans le besoin. Même si la famille finit par faire l'achat, elle l'apprécie davantage parce qu'elle a pris le temps d'y réfléchir. Les parents constatent aussi que leurs enfants attendent

L'objectif n'est pas de convaincre les enfants de se priver en raison d'un sentiment de culpabilité, mais de les encourager à réfléchir à leurs achats et à les apprécier pleinement après coup, plutôt que de s'adonner à une consommation inconsidérée.

parfois volontairement que l'article soit vendu au rabais ou acceptent d'acheter un modèle moins intéressant (avec moins d'options). La différence peut servir à faire un don.

Ils prennent bien soin de ne pas juger leurs enfants, peu importe leurs choix. L'objectif n'est pas de convaincre leurs enfants de se priver en raison d'un sentiment de culpabilité, mais de les encourager à réfléchir à leurs achats et à les apprécier pleinement après coup,

plutôt que de s'adonner à une consommation inconsidérée.

### Ils savent où nous vivons, maman

Ma cliente m'a raconté une histoire amusante. Sa fille de 10 ans organisait la visite d'une amie à la maison. Ma cliente a demandé à sa fille si son amie avait besoin de leur adresse. Sa fille a levé les yeux au ciel en déclarant avec beaucoup d'éclat : « Bien sûr que non, maman... C'est tellement gênant, ils croient que je suis riche! »

Pour tout vous dire, ma cliente possède l'une des plus grandes et des plus belles maisons de son quartier déjà bien nanti. Toutefois, plutôt que de partager la gêne de sa fille, ma cliente l'a aidée à recadrer sa pensée de façon plus positive. Elle était heureuse lorsque, quelques jours plus tard, elle a entendu sa fille répéter une partie de leur conversation à une autre amie. « Non, je ne suis pas riche, mais ma mère et mon père sont riches. J'ai simplement la chance de vivre avec eux. De plus, ils travaillent très fort pour gagner leur argent et nous nous en servons pour aider les autres. »

Même si ma cliente a reconnu que la situation n'était pas parfaite, elle a entendu sa fille exprimer certaines des valeurs familiales dont elles avaient discuté, notamment la gratitude, l'appréciation, l'éthique de travail et la générosité. De plus, elle a entendu sa fille parler avec fierté plutôt que d'être gênée.

### Un dernier point sur la philanthropie

Si vous craignez de ne pas faire preuve d'un esprit suffisamment philanthropique pour mener ces conversations avec vos enfants, il vous suffit d'examiner vos impôts. Pour chaque dollar de revenu que vous gagnez, vous en donnez probablement une part importante à divers organismes gouvernementaux, qui sont sans doute les plus importants organismes de bienfaisance sans but lucratif. Ce n'est pas une mauvaise chose de dire à vos enfants que tous les impôts que vous payez servent à construire et à entretenir les rues, à soutenir des programmes sociaux et à aider les autres.





Le Bureau de gestion familiale CIBC vous aide, vous et les membres de votre famille, à composer avec la complexité d'un patrimoine multigénérationnel. En travaillant avec nos clients pour les aider à organiser leur patrimoine et à en comprendre les subtilités, nous élaborons un plan adapté à chaque famille qui tient compte des besoins de chacun de ses membres et reflète sa situation actuelle et sa vision pour l'avenir.

[cibcgestionfamiliale.com](http://cibcgestionfamiliale.com)

Le présent rapport de la Banque CIBC contient des renseignements qui étaient jugés exacts au moment de la parution. La Banque CIBC, ses filiales et ses sociétés affiliées ne sont pas responsables d'éventuelles erreurs ou omissions. Le présent rapport a pour but de fournir des renseignements généraux et ne doit pas être interprété comme donnant des conseils précis en matière de fiscalité, de prêt ou de droit. La prise en compte des circonstances particulières et de l'actualité est essentielle à une saine planification. Tout investisseur qui souhaite utiliser les renseignements contenus dans le présent document devrait d'abord consulter son spécialiste en services financiers, son fiscaliste et son conseiller juridique.

« Gestion privée CIBC » représente des services offerts par la Banque CIBC et certaines de ses filiales, par l'intermédiaire de Privabanque CIBC; Gestion privée de portefeuille CIBC, 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. (SICI) et de GACI, ainsi que des produits de crédit. 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, utilisées sous licence.