

Que faire maintenant?

UN GUIDE DE RÉFÉRENCE POUR VOTRE LIQUIDATEUR
OU VOTRE EXÉCUTEUR TESTAMENTAIRE

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

Quel que soit votre âge, il est important de faire part aux personnes qui vous sont chères de vos désirs en matière de planification successorale. Bien que ce sujet puisse être difficile à aborder, le présent livret devrait faciliter les choses. Ce livret aidera en effet votre liquidateur¹ à trouver tous les documents et les renseignements dont il aura besoin à votre décès.

Il contient une section où vous pourrez inscrire les renseignements importants ainsi qu'un guide de référence facile à comprendre pour la personne qui s'occupera de votre succession.

Lisez tout le livret afin de vous familiariser avec ce dont votre liquidateur aura besoin. Vous devez conserver ce document dans un endroit sûr avec vos autres documents importants puisqu'il **contient des renseignements confidentiels et personnels**.

RELEVÉ DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS 3

Veillez le remplir le plus tôt possible et tentez de le garder à jour. Assurez-vous que votre liquidateur a une copie de tout le livret ou du moins, qu'il sait où le trouver.

Renseignements personnels	3	Assurance I.A.R.D.	17
Personnes à prévenir	4	Placements par l'entremise de l'employeur	18
Renseignements juridiques	5	Placements personnels	19
Tuteurs désignés	6	Fiducies	23
Bénéficiaires de la succession	6	Régimes de revenu	24
Professionnels de la santé	7	Dettes	26
Endroit où se trouvent les documents importants	8	Dépenses et abonnements mensuels ou annuels	27
Endroit où se trouvent les autres documents personnels	9	Lieux de culte	30
Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté	9	Clubs, associations, organismes de bienfaisance	31
Comptes bancaires	10	Dispositions funéraires	32
Comptes en ligne et mots de passe	11	Autres renseignements	32
Comptes et cartes de crédit	11		
Biens immobiliers	12		
Assurance-vie	14		
Assurance-santé	16		

POUR LE LIQUIDATEUR 33

Cette section présente les étapes que votre liquidateur ou les membres de votre famille peuvent suivre pour s'assurer que tous les détails des derniers arrangements sont réglés comme vous le désirez.

¹ Dans ce document, le terme «liquidateur» s'entend également de la personne appelée «exécuteur testamentaire» dans les provinces autres que le Québec.

RELEVÉ DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nous vous recommandons de remplir les pages qui suivent au crayon à mine pour pouvoir y apporter des changements facilement, lorsque nécessaire. À la fin du livret, nous avons ajouté des pages où vous pouvez consigner d'autres renseignements, ainsi qu'une pochette dans laquelle vous pouvez ranger une copie de vos relevés récents.

Nota : Vérifiez les numéros de téléphone indiqués pour vous assurer qu'ils sont à jour.

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

PERSONNE 1

Votre nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Endroit où se trouve le testament _____

Dernière mise à jour _____

Personnes à charge (Celles-ci peuvent comprendre des membres âgés de votre famille ainsi que des enfants de moins de 18 ans ou de plus de 18 ans.)

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

PERSONNE 2

Votre nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Endroit où se trouve le testament _____

Dernière mise à jour _____

Personnes à charge (Celles-ci peuvent comprendre des membres âgés de votre famille ainsi que des enfants de moins de 18 ans ou de plus de 18 ans.)

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

PERSONNES À PRÉVENIR

PERSONNE 1

Conseiller juridique

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Comptable

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Conseiller(s) – assurance-vie, placements

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Autre conseiller

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Agent d'assurance (habitation, automobile, etc.)

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Employeur

Compagnie _____

Personne-ressource _____

Téléphone _____

PERSONNE 2

Conseiller juridique

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Comptable

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Conseiller(s) – assurance-vie, placements

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Autre conseiller

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Agent d'assurance (habitation, automobile, etc.)

Nom _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Employeur

Compagnie _____

Personne-ressource _____

Téléphone _____

RENSEIGNEMENTS JURIDIQUES (documents confiant à quelqu'un d'autre la tâche de s'occuper de vos affaires)*

PERSONNE 1

Titre du document _____

- pour les questions financières, que je sois inapte ou non.
- pour les questions financières, seulement si je suis inapte.
- pour les soins personnels et médicaux, si je suis inapte.
- pour toutes ces situations.

Endroit où se trouve le document _____

Personne désignée _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Coordonnées du conseiller juridique qui a rédigé le document _____

Titre du document _____

- pour les questions financières, que je sois inapte ou non.
- pour les questions financières, seulement si je suis inapte.
- pour les soins personnels et médicaux, si je suis inapte.
- pour toutes ces situations.

Endroit où se trouve le document _____

Personne désignée _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Coordonnées du conseiller juridique qui a rédigé le document _____

Existe-t-il d'autres documents écrits concernant vos volontés au sujet des soins médicaux (par ex. consentement au don d'organes)? (préciser)

* Les résidents du Québec doivent préciser s'ils disposent d'un mandat en cas d'inaptitude ou d'une procuration. Utilisez les pages à la fin de ce livret, au besoin.

PERSONNE 2

Titre du document _____

- pour les questions financières, que je sois inapte ou non.
- pour les questions financières, seulement si je suis inapte.
- pour les soins personnels et médicaux, si je suis inapte.
- pour toutes ces situations.

Endroit où se trouve le document _____

Personne désignée _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Coordonnées du conseiller juridique qui a rédigé le document _____

Titre du document _____

- pour les questions financières, que je sois inapte ou non.
- pour les questions financières, seulement si je suis inapte.
- pour les soins personnels et médicaux, si je suis inapte.
- pour toutes ces situations.

Endroit où se trouve le document _____

Personne désignée _____

Adresse _____

Téléphone _____

Lien _____

Coordonnées du conseiller juridique qui a rédigé le document _____

Existe-t-il d'autres documents écrits concernant vos volontés au sujet des soins médicaux (par ex. consentement au don d'organes)? (préciser)

* Les résidents du Québec doivent préciser s'ils disposent d'un mandat en cas d'inaptitude ou d'une procuration. Utilisez les pages à la fin de ce livret, au besoin.

TUTEURS DÉSIGNÉS (pour les enfants mineurs)

PERSONNE 1

Tuteur

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Tuteur

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

PERSONNE 2

Tuteur

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Tuteur

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

BÉNÉFICIAIRES DE LA SUCCESSION

PERSONNE 1

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

PERSONNE 2

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

Bénéficiaire

Nom _____

Adresse _____

Téléphone _____

PROFESSIONNELS DE LA SANTÉ

PERSONNE 1

Médecin de famille

Nom _____

Téléphone _____

Dentiste

Nom _____

Téléphone _____

Pharmacien

Nom _____

Téléphone _____

Professionnels/spécialistes de la santé

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

PERSONNE 2

Médecin de famille

Nom _____

Téléphone _____

Dentiste

Nom _____

Téléphone _____

Pharmacien

Nom _____

Téléphone _____

Professionnels/spécialistes de la santé

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

Spécialité _____

Nom _____

Téléphone _____

ENDROIT OÙ SE TROUVENT LES DOCUMENTS IMPORTANTS

PERSONNE 1

Numéro d'assurance sociale

(sera utilisé comme numéro d'identification auprès du gouvernement)

Numéro _____

Endroit _____

Acte de naissance

Numéro _____

Endroit _____

Acte de mariage

Numéro _____

Endroit _____

Certificat de citoyenneté ou carte de résident permanent

Numéro _____

Endroit _____

Permis de conduire

Numéro _____

Endroit _____

Carte santé

Numéro _____

Endroit _____

Passeport

Numéro _____

Endroit _____

Certificat sécurisé de statut indien

Numéro _____

Endroit _____

Impôt sur le revenu

Endroit où se trouvent les copies des déclarations de revenus ainsi que tous les reçus _____

Endroit où se trouvent les reçus pour l'année courante _____

Endroit où se trouvent les copies des déclarations de revenus des années précédentes ainsi que tous les reçus _____

PERSONNE 2

Numéro d'assurance sociale

(sera utilisé comme numéro d'identification auprès du gouvernement)

Numéro _____

Endroit _____

Acte de naissance

Numéro _____

Endroit _____

Acte de mariage

Numéro _____

Endroit _____

Certificat de citoyenneté ou carte de résident permanent

Numéro _____

Endroit _____

Permis de conduire

Numéro _____

Endroit _____

Carte santé

Numéro _____

Endroit _____

Passeport

Numéro _____

Endroit _____

Certificat sécurisé de statut indien

Numéro _____

Endroit _____

Impôt sur le revenu

Endroit où se trouvent les copies des déclarations de revenus ainsi que tous les reçus _____

Endroit où se trouvent les reçus pour l'année courante _____

Endroit où se trouvent les copies des déclarations de revenus des années précédentes ainsi que tous les reçus _____

ENDROIT OÙ SE TROUVENT LES AUTRES DOCUMENTS PERSONNELS

(comprend les ententes matrimoniales, de cohabitation, de séparation ou de divorce, les conventions d'actionnaires, ententes de partenariat et documents liés aux fiducies personnelles)

PERSONNE 1	PERSONNE 2
Titre du document _____	Titre du document _____
Numéro _____	Numéro _____
Endroit _____ _____	Endroit _____ _____
Titre du document _____	Titre du document _____
Numéro _____	Numéro _____
Endroit _____ _____	Endroit _____ _____
Titre du document _____	Titre du document _____
Numéro _____	Numéro _____
Endroit _____ _____	Endroit _____ _____

ENDROIT OÙ SE TROUVENT LES COFFRETS DE SÛRETÉ

PERSONNE 1	PERSONNE 2
Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté _____ _____	Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté _____ _____
Endroit où se trouvent les clés _____ _____	Endroit où se trouvent les clés _____ _____
Nom, adresse et numéro de téléphone des autres personnes qui ont accès au coffret _____ _____ _____ _____ _____ _____	Nom, adresse et numéro de téléphone des autres personnes qui ont accès au coffret _____ _____ _____ _____ _____ _____

COMPTES BANCAIRES (ou comptes auprès de Compagnies de fiducie et de caisses populaires)

PERSONNE 1

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

PERSONNE 2

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Détenteur du compte en commun

Adresse du détenteur du compte en commun

Téléphone du détenteur du compte en commun

Endroit où se trouvent le livret de banque, la carte de débit et les relevés mensuels

COMPTES EN LIGNE ET MOTS DE PASSE

PERSONNE 1
Comptes bancaires
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____
Compte courriel
Site Web _____
Courriel _____
Mot de passe _____
Autre
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____

PERSONNE 2
Comptes bancaires
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____
Compte courriel
Site Web _____
Courriel _____
Mot de passe _____
Autre
Site Web _____
Code d'accès _____
Mot de passe _____

COMPTES ET CARTES DE CRÉDIT

PERSONNE 1
Compte(s)
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____

PERSONNE 2
Compte(s)
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de carte _____
Endroit où se trouvent les relevés _____

BIENS IMMOBILIERS (résidence principale)

PERSONNE 1

Adresse complète

(y compris lotissement, concession et comté, s'il y a lieu)

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la propriété est à l'extérieur du Québec, elle est enregistrée en tant que :

Tenant conjoint (au décès, la propriété est transférée au copropriétaire survivant)

Tenant commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Téléphone du copropriétaire

Endroit où se trouvent les actes, certificats de localisation, reçus d'impôt foncier et baux

Immeuble locatif Oui Non

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Adresse complète

(y compris lotissement, concession et comté, s'il y a lieu)

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la propriété est à l'extérieur du Québec, elle est enregistrée en tant que :

Tenant conjoint (au décès, la propriété est transférée au copropriétaire survivant)

Tenant commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Téléphone du copropriétaire

Endroit où se trouvent les actes, certificats de localisation, reçus d'impôt foncier et baux

Immeuble locatif Oui Non

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

BIENS IMMOBILIERS (résidence secondaire)

PERSONNE 1

Adresse complète

(y compris lotissement, concession et comté, s'il y a lieu)

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la propriété est à l'extérieur du Québec, elle est enregistrée en tant que :

Tenant conjoint (au décès, la propriété est transférée au copropriétaire survivant)

Tenant commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Téléphone du copropriétaire

Endroit où se trouvent les actes, certificats de localisation, reçus d'impôt foncier et baux

Immeuble locatif Oui Non

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Adresse complète

(y compris lotissement, concession et comté, s'il y a lieu)

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la propriété est à l'extérieur du Québec, elle est enregistrée en tant que :

Tenant conjoint (au décès, la propriété est transférée au copropriétaire survivant)

Tenant commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Téléphone du copropriétaire

Endroit où se trouvent les actes, certificats de localisation, reçus d'impôt foncier et baux

Immeuble locatif Oui Non

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

Hypothèque

Prêteur

Téléphone

Votre prêt hypothécaire est-il couvert par une assurance-vie? (préciser)

Endroit où se trouvent les documents

ASSURANCE-VIE (collective et individuelle)

PERSONNE 1

Assurance-vie collective

Promoteur du régime/employeur

Gestionnaire du régime et téléphone

Assureur

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Assurance-vie collective

Promoteur du régime/employeur

Gestionnaire du régime et téléphone

Assureur

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (de base, facultatif, et en cas de décès ou de mutilation accidentels)

Numéro du participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

ASSURANCE-VIE (suite)

PERSONNE 1

Assurance-vie individuelle

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Assurance-vie individuelle

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (p. ex. temporaire, vie universelle, permanente, etc.)

Conseiller/représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro du contrat

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

ASSURANCE-SANTÉ (assurance collective et assurance individuelle)

PERSONNE 1

Assurance-maladie collective (invalidité de courte durée, garantie de maintien du salaire et invalidité de longue durée)

Compagnie/employeur _____

Téléphone _____

Assureur _____

Téléphone _____

Numéro du contrat collectif _____

Numéro du certificat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent le sommaire des garanties et le relevé annuel _____

Assurance-santé individuelle

Type de contrat (maladies graves, soins de longue durée, santé personnelle, etc.)

Conseiller/représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (maladies graves, soins de longue durée, santé personnelle, etc.)

Conseiller/représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

PERSONNE 2

Assurance-maladie collective (invalidité de courte durée, garantie de maintien du salaire et invalidité de longue durée)

Compagnie/employeur _____

Téléphone _____

Assureur _____

Téléphone _____

Numéro du contrat collectif _____

Numéro du certificat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent le sommaire des garanties et le relevé annuel _____

Assurance-santé individuelle

Type de contrat (maladies graves, soins de longue durée, santé personnelle, etc.)

Conseiller/représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (maladies graves, soins de longue durée, santé personnelle, etc.)

Conseiller/représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

ASSURANCE I.A.R.D. (habitation, automobile, etc.)

PERSONNE 1

Type de contrat (assurance habitation – résidence principale)*

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Propriété assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (assurance habitation – résidence secondaire)*

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (assurance automobile)*

Marque et modèle du véhicule _____

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Véhicule assuré _____

Endroit où se trouvent les documents _____

* Voir la rubrique «Remarque importante» à la page 35.

PERSONNE 2

Type de contrat (assurance habitation – résidence principale)*

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Propriété assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (assurance habitation – résidence secondaire)*

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Personne assurée _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Type de contrat (assurance automobile)*

Marque et modèle du véhicule _____

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro du contrat _____

Véhicule assuré _____

Endroit où se trouvent les documents _____

* Voir la rubrique «Remarque importante» à la page 35.

PLACEMENTS PAR L'ENTREMISE DE L'EMPLOYEUR

PERSONNE 1

Régime de pension de la compagnie (p. ex. régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de pension de la compagnie (p. ex. régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de participation des employés aux bénéfices (RPEB)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Régime de pension de la compagnie (p. ex. régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de pension de la compagnie (p. ex. régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime de participation des employés aux bénéfices (RPEB)

Compagnie/employeur

Téléphone

Assureur/institution financière

Téléphone

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

PLACEMENTS PAR L'ENTREMISE DE L'EMPLOYEUR (suite)

PERSONNE 1	PERSONNE 2
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER collectif)	Régime enregistré d'épargne-retraite (REER collectif)
Compagnie/employeur	Compagnie/employeur
Téléphone	Téléphone
Assureur/institution financière	Assureur/institution financière
Téléphone	Téléphone
Numéro du contrat collectif	Numéro du contrat collectif
Numéro du certificat	Numéro du certificat
Endroit où se trouvent les documents	Endroit où se trouvent les documents
Autres placements	Autres placements
Compagnie/employeur	Compagnie/employeur
Téléphone	Téléphone
Assureur/institution financière	Assureur/institution financière
Téléphone	Téléphone
Numéro du contrat collectif	Numéro du contrat collectif
Numéro du certificat	Numéro du certificat
Endroit où se trouvent les documents	Endroit où se trouvent les documents

PLACEMENTS PERSONNELS (non enregistrés)

PERSONNE 1	PERSONNE 2
Obligations d'épargne du Canada et autres obligations	Obligations d'épargne du Canada et autres obligations
Représentant	Représentant
Téléphone	Téléphone
Courriel	Courriel
Compagnie	Compagnie
Téléphone	Téléphone
Numéro de compte	Numéro de compte
Endroit où se trouvent les documents	Endroit où se trouvent les documents

PLACEMENTS PERSONNELS (non enregistrés – suite)

PERSONNE 1

Certificat de placement garanti (CPG)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Rente à provision cumulative

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds communs de placement et fonds distincts

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds communs de placement et fonds distincts

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

PERSONNE 2

Certificat de placement garanti (CPG)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Rente à provision cumulative

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds communs de placement et fonds distincts

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds communs de placement et fonds distincts

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

PLACEMENTS PERSONNELS (suite)

PERSONNE 1

Actions

Nom de la compagnie émettrice

Représentant/Compagnie

Téléphone

Courriel

Numéro d'identification/de compte

Endroit où se trouvent les documents

Actions

Nom de la compagnie émettrice

Représentant/Compagnie

Téléphone

Courriel

Numéro d'identification/de compte

Endroit où se trouvent les documents

Autre

Type de placement

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Autre

Type de placement

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Actions

Nom de la compagnie émettrice

Représentant/Compagnie

Téléphone

Courriel

Numéro d'identification/de compte

Endroit où se trouvent les documents

Actions

Nom de la compagnie émettrice

Représentant/Compagnie

Téléphone

Courriel

Numéro d'identification/de compte

Endroit où se trouvent les documents

Autre

Type de placement

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Autre

Type de placement

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

PLACEMENTS PERSONNELS (enregistrés)

PERSONNE 1

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Comptes immobilisés

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

PERSONNE 2

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Comptes immobilisés

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Représentant

Téléphone

Courriel

Compagnie

Téléphone

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

PLACEMENTS PERSONNELS (enregistrés – suite)

PERSONNE 1
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)
Représentant _____
Téléphone _____
Courriel _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de compte _____
Bénéficiaires _____
Endroit où se trouvent les documents _____

PERSONNE 2
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)
Représentant _____
Téléphone _____
Courriel _____
Compagnie _____
Téléphone _____
Numéro de compte _____
Bénéficiaires _____
Endroit où se trouvent les documents _____

FIDUCIES

PERSONNE 1
Fiducies
Fiducie pour laquelle vous êtes fiduciaire _____
Date à laquelle la fiducie a été établie _____
Cofiduciaires _____

Bénéficiaires _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Actif détenu en fiducie _____

PERSONNE 2
Fiducies
Fiducie pour laquelle vous êtes fiduciaire _____
Date à laquelle la fiducie a été établie _____
Cofiduciaires _____

Bénéficiaires _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Actif détenu en fiducie _____

RÉGIMES DE REVENU

Nota : Voir la page 18 pour les régimes de pension de l'employeur et les régimes de placement.

PERSONNE 1

Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds de revenu viager (FRV) ou comptes immobilisés

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Nota : À votre décès, plusieurs sources de revenu cessent ou sont versées à un bénéficiaire. Il est important que votre liquidateur informe rapidement les émetteurs de ces sources de revenu.

PERSONNE 2

Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Fonds de revenu viager (FRV) ou comptes immobilisés

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Numéro de compte _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Nota : À votre décès, plusieurs sources de revenu cessent ou sont versées à un bénéficiaire. Il est important que votre liquidateur informe rapidement les émetteurs de ces sources de revenu.

RÉGIMES DE REVENU (suite)

PERSONNE 1

Rente à constitution immédiate

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Type de rente _____

Numéro du contrat _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Régime de rentes du Québec (RRQ)*

Numéro de RRQ _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Régime de pensions du Canada (RPC)*

Numéro de RPC _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Sécurité de la vieillesse (SV)*

Numéro de SV _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Supplément de revenu garanti (SRG) ou autre source de revenu du gouvernement

Type de revenu _____

Personne-ressource _____

Téléphone _____

Revenu d'une fiducie ou d'une succession

Type de revenu _____

Adresse _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Précisions _____

* Nota : Voir la page 37 pour les numéros de téléphone des organismes publics.

PERSONNE 2

Rente à constitution immédiate

Représentant _____

Téléphone _____

Courriel _____

Compagnie _____

Téléphone _____

Type de rente _____

Numéro du contrat _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Régime de rentes du Québec (RRQ)*

Numéro de RRQ _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Régime de pensions du Canada (RPC)*

Numéro de RPC _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Sécurité de la vieillesse (SV)*

Numéro de SV _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Supplément de revenu garanti (SRG) ou autre source de revenu du gouvernement

Type de revenu _____

Personne-ressource _____

Téléphone _____

Revenu d'une fiducie ou d'une succession

Type de revenu _____

Adresse _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Précisions _____

* Nota : Voir la page 37 pour les numéros de téléphone des organismes publics.

DETTES

PERSONNE 1

Location d'un véhicule/prêt automobile

Véhicule _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Autres dettes garanties (préciser)

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Garantie _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Garantie _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Autres dettes non garanties (préciser)

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

PERSONNE 2

Location d'un véhicule/prêt automobile

Véhicule _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Autres dettes garanties (préciser)

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Garantie _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Garantie _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Autres dettes non garanties (préciser)

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

Prêteur _____

Téléphone _____

Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (préciser) _____

Endroit où se trouvent les documents _____

DÉPENSES ET ABONNEMENTS MENSUELS OU ANNUELS (résidence principale)

PERSONNE 1

Câble

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Internet

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Téléphone

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Cellulaire

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Hydro

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Services publics

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

PERSONNE 2

Câble

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Internet

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Téléphone

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Cellulaire

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Hydro

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Services publics

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

DÉPENSES ET ABONNEMENTS MENSUELS OU ANNUELS (résidence secondaire)

PERSONNE 1

Câble

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Internet

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Téléphone

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Cellulaire

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Hydro

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Services publics

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

PERSONNE 2

Câble

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Internet

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Téléphone

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Cellulaire

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Hydro

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Services publics

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

DÉPENSES ET ABONNEMENTS MENSUELS OU ANNUELS (suite)

PERSONNE 1

Journal

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Adhésion à un club de conditionnement physique

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Abonnements à des magazines

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Dons de bienfaisance

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

PERSONNE 2

Journal

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Adhésion à un club de conditionnement physique

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Abonnements à des magazines

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Dons de bienfaisance

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

Compagnie _____

Numéro de compte _____

Téléphone _____

Endroit où se trouvent les relevés _____

DÉPENSES ET ABONNEMENTS MENSUELS OU ANNUELS (suite)

PERSONNE 1

Autre

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

PERSONNE 2

Autre

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

LIEUX DE CULTE

PERSONNE 1

Lieu de culte

Personne-ressource

Adresse

Téléphone

Courriel

PERSONNE 2

Lieu de culte

Personne-ressource

Adresse

Téléphone

Courriel

CLUBS, ASSOCIATIONS, ORGANISMES DE BIENFAISANCE

PERSONNE 1

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

PERSONNE 2

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

Club, association, organisme de bienfaisance

Adresse

Téléphone

Courriel

DISPOSITIONS FUNÉRAIRES

PERSONNE 1

Salon funéraire

Adresse

Téléphone

Courriel

Cimetière, concession, niche cinéraire ou enfeu

Endroit où se trouve l'acte

Les préarrangements funéraires ont été payés

Oui Non

Nota : Prenez note de tous les détails sur les funérailles qui ont été planifiés à l'avance et gardez-les à la fin de ce livret.

PERSONNE 2

Salon funéraire

Adresse

Téléphone

Courriel

Cimetière, concession, niche cinéraire ou enfeu

Endroit où se trouve l'acte

Les préarrangements funéraires ont été payés

Oui Non

Nota : Prenez note de tous les détails sur les funérailles qui ont été planifiés à l'avance et gardez-les à la fin de ce livret.

AUTRES RENSEIGNEMENTS (p. ex. : bijoux, oeuvres d'art, etc.)

Nota : Cela peut également comprendre l'endroit où se trouvent des articles de valeur qui ne sont pas dans la maison et qui ont été prêtés. N'oubliez pas d'inclure l'endroit où ils se trouvent et les coordonnées pertinentes.

PERSONNE 1

PERSONNE 2

POUR LE LIQUIDATEUR

Lorsqu'une personne décède, il y a de nombreux détails à régler. Le Relevé des renseignements personnels vous permettra de savoir qui vous devrez prévenir. De plus, les listes et les renseignements suivants vous aideront à vous occuper de ces détails. Nous vous encourageons toutefois à consulter un conseiller juridique qui a de l'expérience dans ce domaine.

PRENEZ LES DISPOSITIONS FUNÉRAIRES

Si les funérailles ont été planifiées à l'avance, les questions suivantes ont peut-être déjà été réglées. Dans le cas contraire, le directeur de funérailles pourra vous aider dans les domaines suivants :

- transport de la dépouille
- inhumation ou crémation
- sélection du cercueil ou de l'urne
- cérémonie funèbre
- visites au salon
- dispositions au cimetière
- déclaration de décès
- tous les frais funéraires

Autres facteurs à considérer :

- cérémonie religieuse et endroit
- don en mémoire du défunt
- fleurs
- vêtements pour le défunt
- porteurs
- avis de décès dans les journaux

Dans bien des cas, le salon funéraire vous aidera dans la publication de l'avis de décès à la rubrique nécrologique. Voici quelques-uns des renseignements qui devraient être inclus :

- nom du défunt
- nom du conjoint
- date du décès
- endroit
- nom des enfants :

- nom des petits-enfants :

- nom des parents
- nom des frères et des soeurs
- affiliations
- réalisations
- études
- lieu de naissance
- adresse du salon funéraire
- heures des visites
- heure et lieu des funérailles
- dons

RÉUNISSEZ LES DOCUMENTS IMPORTANTS

Certaines personnes gardent leurs documents importants dans un tiroir de bureau, dans un placard de cuisine ou dans une commode de chambre. D'autres les conservent dans un coffret de sûreté à la banque. Il est possible d'accéder au coffret du défunt avant d'avoir obtenu la copie homologuée du testament. Vous devrez alors l'ouvrir en présence d'un représentant officiel de la banque, mais ne pourrez vider le coffret que lorsque le testament sera homologué.

Si le défunt a classé tous ses documents dans un même endroit ou s'il a rempli le Relevé des renseignements personnels du présent livret, vous ne devriez pas avoir de problème à trouver rapidement ce dont vous avez besoin.

Vous devrez peut-être trouver les documents importants ci-dessous :

- testament
- acte de naissance
- acte de mariage
- accord de séparation ou de divorce
- numéro d'assurance sociale
- carte santé
- permis de conduire
- passeport
- carte de citoyenneté
- carte de résident permanent
- certificat sécurisé de statut indien
- conventions ou contrats d'affaires
- certificat d'immatriculation d'automobile
- déclarations de revenus récentes
- contrats d'assurance-vie
- contrats d'assurance-invalidité
- contrats d'assurance I.A.R.D.
- carnets de banque ou relevés bancaires
- relevés de garanties collectives
- certificats d'actions ou d'obligations
- certificats de placement
- effets à recevoir ou à payer
- titres de biens immobiliers
- documents relatifs à l'hypothèque
- documents de fiducie

Un document dont vous aurez besoin est la déclaration de décès. C'est le directeur de funérailles qui émet les exemplaires de la déclaration de décès. Vous aurez aussi besoin des actes de naissance et de mariage. Il vous faudra remettre ces documents ainsi que la déclaration de décès à la compagnie d'assurance et à tout organisme public auquel vous présentez une demande de règlement.

Pour obtenir un certificat de décès officiel, vous devez en faire la demande au gouvernement provincial ou, si vous êtes un résident du Québec, au directeur de l'État civil.

NE JETEZ PAS DE DOCUMENTS

Si vous trouvez des documents paraissant périmés ou inutiles, ne les jetez pas.

- Consultez d'abord votre conseiller juridique ou votre comptable pour vérifier s'ils sont importants ou non.
- Communiquez avec les compagnies concernées par ces documents pour en déterminer l'importance.
- N'oubliez pas que les déclarations de revenus devraient être conservées pendant au moins sept ans.

REMARQUE IMPORTANTE :

En tant que liquidateur, il vous incombe de vous assurer que la maison et les biens sont protégés en vertu d'une assurance à jour. La compagnie d'assurance ou le courtier peut vous aider à déterminer si la protection est bien adaptée. Cette assurance vous protège, à titre de liquidateur, contre tout dommage possible aux biens du défunt avant leur distribution.

COMMUNIQUEZ AVEC TOUTES LES PARTIES CONCERNÉES

Afin d'éviter que vous ou les autres personnes concernées ayez à retourner des versements effectués après le décès, il est essentiel d'aviser toutes ces personnes du décès le plus tôt possible.

RENSEIGNEMENTS DONT VOUS AUREZ BESOIN

En plus des documents importants mentionnés à la page précédente, vous aurez peut-être à fournir les renseignements suivants lorsque vous communiquerez avec les parties mentionnées dans cette section :

- numéro d'assurance sociale du conjoint ou du partenaire survivant;
- preuve de l'âge du conjoint ou du partenaire survivant;
- certificat de décès (du gouvernement provincial);
- preuve d'âge de tous les enfants admissibles à des prestations du gouvernement ou d'un employeur;
- preuve que les enfants âgés de 18 à 25 ans vont à l'école ou à l'université à temps plein (pour le Régime de rentes du Québec et le Régime de pensions du Canada).

COMMUNIQUEZ AVEC UN CONSEILLER JURIDIQUE OU UN COMPTABLE

Si aucun conseiller juridique n'est mentionné dans le testament du défunt, communiquez avec votre propre conseiller juridique ou comptable pour obtenir de l'aide dans le règlement de la succession. Il est recommandé d'obtenir des conseils juridiques et fiscaux même dans le cas de très petites successions pour :

- déterminer si un testament doit être homologué*;
- discuter du ou des tuteurs désignés pour les enfants âgés de moins de 18 ans;
- obtenir de l'aide dans la distribution des éléments d'actif;
- connaître les mesures à prendre pour régler la succession en l'absence de testament;
- coordonner les transferts de propriété; et
- remplir la déclaration de revenus finale du défunt et obtenir un certificat de liquidation de la succession.

COMMUNIQUEZ AVEC LE CONSEILLER EN ASSURANCE-VIE

Les contrats d'assurance-vie du défunt vous aideront à alléger le fardeau financier en procurant les fonds nécessaires pour subvenir aux besoins courants.

La marche à suivre sera différente si le bénéficiaire est :

- un mineur; ou
- légalement incapable.

* Au Québec, les testaments notariés n'ont pas à être homologués.

Si le bénéficiaire est la succession, le testament régit la répartition du capital-décès de l'assurance. S'il n'y a pas de testament, la loi provinciale spécifie la façon dont le liquidateur (administrateur dans les provinces autres que le Québec) doit distribuer l'actif.

Pour obtenir de plus amples renseignements et les formulaires nécessaires, ou pour demander un règlement anticipé, communiquez avec le conseiller ou avec le bureau de votre région de la compagnie d'assurance-vie.

Voici ce dont vous aurez besoin pour que la demande de règlement d'assurance-vie soit traitée le plus rapidement possible :

- déclaration de décès;
- formulaire de demande de règlement (que le conseiller peut vous fournir et qui doit être rempli par la personne légalement autorisée à recevoir le produit du contrat);
- le ou les contrats (si vous ne les trouvez pas, le conseiller les aura en dossier);
- preuve d'âge du défunt (si un tel document n'a pas déjà été versé au dossier);
- acte de mariage du défunt (s'il y a lieu).

Nota : Il se peut que le conseiller demande d'autres renseignements pour déterminer les prestations payables.

COMMUNIQUEZ AVEC LE CONSEILLER EN PLACEMENTS

Vous voudrez communiquer avec le conseiller au sujet des placements enregistrés et non enregistrés que pouvait détenir le défunt pour discuter de la façon de traiter chaque compte. Il pourra vous fournir des renseignements sur :

- la façon de fermer ou de transférer des comptes;
- les bénéficiaires désignés pour chaque compte; et
- le solde de ces comptes.

COMMUNIQUEZ AVEC L'EMPLOYEUR OU LES ASSOCIÉS DU DÉFUNT

Communiquez avec les employeurs ou les associés du défunt pour les informer du décès le plus rapidement possible. Il est essentiel que vous vous informiez auprès du service des ressources humaines si l'une ou l'autre des prestations suivantes sont payables :

- la caisse de retraite;
- les garanties collectives ou autres;
- les montants dus relativement à la rémunération, aux indemnités de vacances, au remboursement de frais et à tout autre montant payable;
- les commissions impayées;
- le revenu d'invalidité;
- les allocations pour années de service.

Si le défunt a déjà été à l'emploi d'une autre compagnie pendant une période prolongée, communiquez avec cette compagnie pour déterminer si vous avez droit à un montant global ou à une prestation de survivant.

Si le défunt était retraité et recevait une rente, communiquez avec les compagnies ou organismes appropriés pour leur faire part du décès et pour prendre les dispositions nécessaires.

COMMUNIQUEZ AVEC LES ORGANISMES PUBLICS (MISE À JOUR : AVRIL 2016)

Communiquez avec Service Canada pour le RPC et la SV au :

- 1-800-277-9915 pour le service en français
- 1-800-277-9914 pour le service en anglais
- 1-800-255-4786 pour personne malentendante (français et anglais)

Au Québec, communiquez avec Retraite Québec pour le RRQ au :

- 418-643-5185 si vous êtes dans la région de Québec
- 514-873-2433 si vous êtes dans la région de Montréal
- 1-800-463-5185 (sans frais) si vous êtes ailleurs au Québec
- 1-800-603-3540 pour personne malentendante (ATS)

Si le défunt recevait une rente du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec, des prestations de la Sécurité de la vieillesse ou du Supplément de revenu garanti au moment du décès :

- les chèques émis par le gouvernement pour le mois du décès peuvent être encaissés même s'ils sont reçus après le décès;
- les chèques émis par le gouvernement le mois suivant le décès doivent être retournés.

Le Régime de rentes du Québec et le Régime de pensions du Canada offrent un capital-décès.

Si le défunt contribuait à l'un de ces régimes, il est possible que les prestations suivantes soient offertes :

- un paiement d'une somme globale à la succession;
- des versements réguliers au conjoint ou au conjoint de fait survivant; ou
- des versements réguliers destinés aux enfants de moins de 18 ans ou, dans le cas du RPC seulement, de moins de 25 ans s'ils sont étudiants à temps plein.

Il est important de présenter une demande pour cette prestation le plus tôt possible. Les paiements sont rétroactifs pour une période de 12 mois seulement.

Pour plus de renseignements, rendez-vous sur le site Web du Gouvernement du Canada, à Canada.ca, ou téléphonez au bureau de votre région que vous trouverez dans les Pages bleues – Gouvernement de votre annuaire.

AUTRES PRESTATIONS DU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL :

- **Pension d'ancien combattant** – Si le défunt était un ancien combattant, communiquez avec le bureau du ministère des Anciens combattants le plus proche pour déterminer si certaines prestations sont payables. Le défunt recevait peut-être une pension d'invalidité d'ancien combattant ou il se peut que vous puissiez demander une prestation si le défunt y est admissible. Les prestations varient selon que le décès résulte ou non de causes liées au service militaire.
- **Assurance-emploi** – Si le défunt recevait des prestations AE au moment de son décès, communiquez avec Service Canada ou rendez-vous sur le site Web Canada.ca. Les sommes normalement dues au défunt pour la période de déclaration habituelle, soit deux semaines de rémunération, peuvent être réclamées. Ce sont les seules prestations auxquelles vous avez droit.

- **Indemnisation des accidentés du travail** – Si, au moment du décès, le défunt recevait une pleine pension de la Commission de la santé et de la sécurité du travail (CSST) ou de la Commission de la sécurité professionnelle et de l'assurance contre les accidents du travail (CSPAAT), communiquez avec le bureau de la Commission le plus près. Il se peut que le conjoint survivant et les enfants à charge aient droit à certaines prestations.
- **Prestations de l'étranger** – Si le défunt a vécu ou travaillé dans un autre pays, la famille pourrait être admissible à des prestations de cet autre pays ou du gouvernement du Canada. Vous voudrez communiquer avec le bureau des Prestations internationales pour obtenir des précisions sur les accords de sécurité sociale conclus par le Canada afin de savoir quels pays offrent ce programme.
- **Allocation au survivant** – Le conjoint survivant peut recevoir cette allocation par l'intermédiaire de la Sécurité de la vieillesse. Cette allocation offre une prestation mensuelle non imposable aux conjoints survivants à faible revenu s'ils ne sont pas encore admissibles à la Pension de la Sécurité de la vieillesse (SV).
- **Aide pour les frais de funérailles, inhumation et pierres tombales** – Grâce à ce programme du ministère des Anciens combattants, une aide peut être fournie à la famille pour payer les frais des funérailles et de l'inhumation si le défunt était un ancien combattant ou bénéficiaire d'une pension d'invalidité. Pour en savoir plus à ce sujet, communiquez avec la filiale provinciale du Fonds du Souvenir de votre région.
- **Programme des successions des personnes décédées** – Ce programme vise à aider les personnes admissibles dans l'administration des successions des particuliers appartenant à une Première nation et qui résidaient dans une réserve avant leur décès. Pour obtenir de plus amples renseignements sur ce programme, communiquez avec le bureau d'Affaires autochtones et du Nord Canada de votre région.

AUTRES ORGANISMES ET ASSOCIATIONS

Vérifiez auprès des associations, des syndicats, des organismes ou des clubs auxquels appartenait le défunt pour savoir si vous avez droit à certains avantages, si les droits d'adhésion sont remboursés ou si certains comptes du défunt y sont en souffrance. Annulez toutes les adhésions officielles.

AUTRES PERSONNES OU ORGANISMES À PRÉVENIR

- Si une personne d'autre n'habite dans la demeure du défunt, communiquez avec Postes Canada afin que l'on réachemine le courrier du défunt à votre adresse ou à celle d'une autre personne.
- Par politesse, vous voudrez peut-être communiquer avec les professionnels et les spécialistes de la santé qui se sont occupés du défunt pour les aviser du décès.
- Demandez à toutes les entreprises et à tous les services où le défunt détenait des comptes de vous envoyer un relevé final pour que les derniers paiements puissent être effectués. Réunissez les factures en souffrance et faites le nécessaire pour qu'un paiement soit fait.
- Annulez :
 - les abonnements;
 - les cartes de paiement et de crédit;
 - les cartes d'identité émises par le gouvernement.

Nota : Lorsque le client décède, le solde de certains prêts, contrats de service et comptes de cartes de crédit s'efface en vertu d'une assurance-vie, si vous présentez les preuves à l'appui.

VOUS AVEZ DES QUESTIONS? NOUS SOMMES LÀ POUR VOUS AIDER.

Communiquez dès aujourd'hui avec un conseiller pour en savoir plus sur la Financière Sun Life.

Pour plus de renseignements, rendez-vous au www.sunlife.ca, ou téléphonez au 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433).

La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2016.
820-3485-05-16

Financière 
Sun Life