

# GUIDE SUCCESSORAL



**SERVICES  
FINANCIERS**  
*yann b*

**Facilitez la vie des gens que vous aimez  
avec ce guide simple à utiliser**

# Table des matières

<b>Quel est l'objectif de ce document</b>	<b>03</b>
<b>Imaginez cette situation</b>	<b>04</b>
<b>Renseignements personnels</b>	<b>05</b>
<b>Numéros et documents importants</b>	<b>07</b>
<b>Renseignements médicaux</b>	<b>08</b>
<b>Comptes de banque et cartes de crédit</b>	<b>09</b>
<b>Personnes-ressources et professionnels</b>	<b>11</b>
<b>Produits financiers avec votre employeur</b>	<b>13</b>
<b>Produits financiers personnels</b>	<b>15</b>
<b>Biens, dettes et assurances de dommages</b>	<b>18</b>
<b>Immobiliers supplémentaires</b>	<b>21</b>
<b>Abonnements et dépenses</b>	<b>22</b>
<b>Médias sociaux / Associations</b>	<b>24</b>
<b>Entreprise</b>	<b>25</b>
<b>Autres renseignements</b>	<b>26</b>
<b>Aide-mémoire du liquidateur</b>	<b>28</b>
<b>Mot de la fin</b>	<b>30</b>

# Quel est l'objectif de ce document

Avez-vous déjà réfléchi à la manière dont sera gérée votre succession en cas de décès ? Comment votre liquidateur parviendra-t-il à rassembler tous les documents indispensables ? Et dans l'hypothèse où vous seriez victime d'une incapacité, physique ou mentale, quelles informations essentielles votre mandataire devra-t-il posséder pour agir en votre nom ? Ces interrogations sont cruciales pour anticiper et organiser sereinement l'avenir.

L'objectif de ce guide est de faciliter la mission du **liquidateur (ou de l'exécuteur testamentaire en Ontario)**, chargé de la gestion de votre patrimoine après votre décès. En disposant de toutes les informations requises, il évitera tout oubli et pourra procéder efficacement.

Il est important de noter que ce guide contient des données personnelles sensibles. Assurez-vous de le conserver dans un endroit sûr et de communiquer son emplacement aux personnes de confiance autorisées à le consulter.

Si une section du guide s'avère insuffisante pour consigner toutes vos informations, n'hésitez pas à imprimer une page supplémentaire et à l'ajouter au guide.

Pour ceux qui choisissent de garder ce guide, leur testament et leur mandat en cas d'inaptitude dans un coffre-fort, il est impératif de prendre les mesures nécessaires auprès de l'établissement bancaire responsable pour garantir l'accès à vos proches désignés.

# Imaginez cette situation...

M. Dupuis, un de mes clients depuis 2016, est décédé subitement d'une crise cardiaque à l'âge de 54 ans. Comme la majorité des gens, il n'avait pas avisé sa famille des investissements ni des assurances qu'il avait avec moi. Comme on ne peut pas planifier notre décès, on ne réalise pas à quel point nous laissons nos proches dans l'inconnu face à notre situation financière.

De mon côté, j'ai trouvé inhabituel que M. Dupuis ne faisait plus ses paiements et qu'il ne répondait plus au téléphone. J'ai donc fait quelques recherches et j'ai découvert qu'il était décédé. C'est à ce moment-là que j'ai contacté la famille de M Dupuis.

Celui-ci avait une assurance-vie et quelques autres investissements. Il n'avait pas de conjointe au moment de son décès. Quand j'ai contacté ses enfants, dont l'un était le liquidateur, ils n'avaient aucune idée que leur père avait une assurance-vie et d'autres investissements. En les rencontrant, j'ai pu aussi les aider à retrouver les autres produits financiers que leur père avait ailleurs grâce à l'analyse financière que j'avais faite avec lui auparavant.

Cet appel a été une bénédiction pour les enfants de M. Dupuis, car ils étaient sur le point de refuser la succession. Selon eux, leur père avait beaucoup d'engagements financiers que ni l'un ni l'autre n'était en mesure de prendre en charge sans un apport financier supplémentaire. Ils croyaient donc impossible d'accéder à la succession.

Imaginez si ces deux jeunes hommes avaient eu un document renfermant toutes les informations pertinentes liées aux engagements et aux produits financiers de leur père, ils auraient eu encore plus de facilité à gérer le tout sans pression, inquiétude et tracas.

Vous serez d'accord avec moi pour dire que les fils de M. Dupuis ne sont pas les seules personnes à se trouver dans ce genre de situation. Ce n'est pas tout le monde qui a un conseiller qui s'occupe de leur produit et qui aurait pensé à faire un peu plus de recherche et appeler les enfants.

Et si, à votre décès, vos survivants se trouvaient dans une situation semblable...

***- Certaines informations sensibles ont été modifiées pour protéger l'identité de la famille en question.***

# Renseignements personnels

Cette section vous permet d'inscrire tous vos renseignements personnels ainsi que vos renseignements médicaux. Il y aura une section pour vos comptes bancaires, vos cartes de crédit, vos documents importants, et l'endroit où ils se trouvent. Ce sera un point de départ pour la personne qui s'occupera de vos biens.

Nom et prénom : \_\_\_\_\_ Date de naissance : \_\_\_\_\_

Adresse complète : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Cellulaire : \_\_\_\_\_ Fournisseur : \_\_\_\_\_

Courriel et mot de passe : \_\_\_\_\_

Lieu de travail : \_\_\_\_\_ Retraité(e)

Téléphone et coordonnées : \_\_\_\_\_

État civil: Marié(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Célibataire  Conjoint(e) de fait

Nom de votre conjoint(e) : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_ Adresse si différente : \_\_\_\_\_

## Personnes à charge (enfants, membres de votre famille, etc.)

Nom : \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_ Contact : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_ Contact : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_ Contact : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_ Contact : \_\_\_\_\_

# Renseignements personnels

## Tuteur (enfants mineurs)

Nom : \_\_\_\_\_ Tél.: \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_

Adresse complète : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Tél.: \_\_\_\_\_ Lien : \_\_\_\_\_

Adresse complète : \_\_\_\_\_

## Arrangements funéraires

Salon Funéraire : \_\_\_\_\_ Tél. : \_\_\_\_\_

Adresse complète : \_\_\_\_\_

# de contrat : \_\_\_\_\_ Endroit du contrat : \_\_\_\_\_

## Choix funéraires (généralement spécifiés dans le testament)

# Numéros et documents importants

Cette section sert à entrer tous les numéros et tous les documents d'identification que vous avez ainsi que l'endroit où les trouver.

NAS : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Permis de conduire : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Assurance-maladie : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Passeport : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Certificat de naissance : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Certificat de mariage : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Statut autochtone : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Résident(e) permanent(e) : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Contrat de mariage : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Jugement de divorce : \_\_\_\_\_ Date et endroit : \_\_\_\_\_

Endroit du coffret de sûreté : \_\_\_\_\_ Code : \_\_\_\_\_

Où se trouvent les clés : \_\_\_\_\_ Personnes ayant accès : \_\_\_\_\_

Testament ou documents écrits : \_\_\_\_\_

Endroit : \_\_\_\_\_

Procuration : \_\_\_\_\_ Personne-ressource : \_\_\_\_\_

## Autres documents importants :

(Ententes, documents légaux, procuration, mandat de protection, contrats, conventions, etc.)

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Endroit : \_\_\_\_\_

# Renseignements médicaux

Quelques informations médicales sur vous à l'intention de votre mandataire

**Médecin de famille ou clinique :** \_\_\_\_\_

**Adresse et téléphone :** \_\_\_\_\_

**Pharmacien :** \_\_\_\_\_

**Adresse et téléphone :** \_\_\_\_\_

**Spécialiste de la santé :** \_\_\_\_\_

**Adresse et téléphone :** \_\_\_\_\_

**Spécialiste de la santé :** \_\_\_\_\_

**Adresse et téléphone :** \_\_\_\_\_

**Dentiste :** \_\_\_\_\_

**Adresse et téléphone :** \_\_\_\_\_

**Médicaments :**

**Allergies :** \_\_\_\_\_ **Groupe sanguin :** \_\_\_\_\_

**Maladie chroniques :** \_\_\_\_\_

**Autres renseignements pertinents :**

# Comptes de banque et cartes de crédit

## Comptes bancaires :

Numéro de compte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire, s'il y a lieu : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

Numéro de compte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire, s'il y a lieu : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

Numéro de compte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire, s'il y a lieu : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

# Comptes de banque et cartes de crédit

## Cartes de crédit :

Numéro de carte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Nom sur la carte : \_\_\_\_\_ Expiration : \_\_\_\_\_ Code: \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire, s'il y a lieu : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

Numéro de carte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Nom sur la carte : \_\_\_\_\_ Expiration : \_\_\_\_\_ Code: \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire, s'il y a lieu : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

Numéro de carte : \_\_\_\_\_ Institution : \_\_\_\_\_

Nom sur la carte : \_\_\_\_\_ Expiration : \_\_\_\_\_ Code: \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Co-titulaire : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Identifiant et mot de passe : \_\_\_\_\_

Réponses de sécurité : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouve la carte : \_\_\_\_\_

# Personnes-ressources et professionnels

## Personnes-ressources :

Ici, vous pouvez entrer le nom des personnes-ressources. On parle ici des gens qui ont de l'information sur vous qui pourrait être utile au liquidateur ou au mandataire et les coordonnées. Vous allez aussi pouvoir indiquer le nom des professionnels avec qui vous faites affaire à la page suivante. Dans la plupart des cas, ces personnes seront en mesure de répondre aux questions du liquidateur ou du mandataire.

Nom : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Lien : \_\_\_\_\_

# Personnes-ressources et professionnels

## Professionnels financiers :

Comptable : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Fiscaliste : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Avocat : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Conseiller financier : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Conseiller financier : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Notaire : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Fiducie : \_\_\_\_\_ Contact : \_\_\_\_\_

Endroit : \_\_\_\_\_

## Autres renseignements utiles :

# Produits financiers avec votre employeur

## Assurance-vie

C'est bien d'avoir une couverture d'assurance avec votre employeur, car celle-ci couvre habituellement plusieurs choses. Par contre, la couverture s'applique principalement pendant que vous êtes à son emploi et, dans certains cas, en partie à votre retraite. Il est donc important d'avoir aussi des produits personnels pour venir compléter votre régime au travail. Les produits personnels seront disponibles rapidement advenant votre décès.

Assureur : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Numéro du contrat : \_\_\_\_\_ Numéro du certificat : \_\_\_\_\_

Personne assurée : \_\_\_\_\_ Bénéficiaire(s) : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Site Web : \_\_\_\_\_

Nom d'utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Assurance-santé

Assureur : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Numéro du contrat : \_\_\_\_\_ Numéro du certificat : \_\_\_\_\_

Personne assurée : \_\_\_\_\_ Familial ou individuel : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Type de couverture : \_\_\_\_\_ Montant assuré : \_\_\_\_\_

Site Web : \_\_\_\_\_

Nom d'utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

# Produits financiers avec votre employeur

## Régime de retraite

Il existe divers types de régimes de retraite : les RPA (régime de pension agréé), les REÉR collectif, RPEB (Régime de participation des employés aux bénéfices), etc.

Type de régime : \_\_\_\_\_ Émetteur : \_\_\_\_\_

Contrat : \_\_\_\_\_ Certificat : \_\_\_\_\_

Compagnie/employeur : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouvent les documents : \_\_\_\_\_

Site Web : \_\_\_\_\_

Nom d'utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Type de régime : \_\_\_\_\_ Émetteur : \_\_\_\_\_

Contrat : \_\_\_\_\_ Certificat : \_\_\_\_\_

Compagnie/employeur : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouvent les documents : \_\_\_\_\_

Site Web : \_\_\_\_\_

Nom d'utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Type de régime : \_\_\_\_\_ Émetteur : \_\_\_\_\_

Contrat : \_\_\_\_\_ Certificat : \_\_\_\_\_

Compagnie/employeur : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Endroit où se trouvent les documents : \_\_\_\_\_

Site Web : \_\_\_\_\_

Nom d'utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

# Produits financiers personnels

## Assurances de personnes

(Vie, maladie grave, invalidité, santé)

Il est important de revoir son plan financier régulièrement pour vous assurer que celui-ci s'aligne avec vos objectifs et vos besoins. Vous pouvez revoir ce volet avec votre conseiller financier qui saura vous éclairer et pourra vous aider à mettre en place un plan adapté à votre situation.

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Montant : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Nom du conseiller : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Personne assurée : \_\_\_\_\_ Bénéficiaire : \_\_\_\_\_

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Montant : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Nom du conseiller : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Personne assurée : \_\_\_\_\_ Bénéficiaire : \_\_\_\_\_

Type : \_\_\_\_\_ Numéro : \_\_\_\_\_ Montant : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Nom du conseiller : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Personne assurée : \_\_\_\_\_ Bénéficiaire : \_\_\_\_\_

Vous pouvez aussi attacher vos sommaires d'assurance à ce document.

# Produits financiers personnels

## Investissements personnels

Il est important de revoir vos placements de façon régulière avec votre conseiller financier. Celui-ci sera en mesure de vous proposer les bons produits, selon votre situation. Il pourra aussi vous conseiller et vous rassurer en vue de votre retraite. Un point que l'on oublie souvent est de planifier le décaissement des investissements. Savoir de quelle façon encaisser les fonds est tout aussi important, afin que cela soit fiscalement avantageux.

Il existe plusieurs véhicules de placements personnels. Voici les plus populaires: **REER** (Régime enregistré d'épargne-retraite), **CELI** (Compte d'épargne libre d'impôt), **REEE** (Régime enregistré d'épargne-étude), **REEI** (Régime enregistré d'épargne Invalidité), **CRI** (Compte de retraite immobilisé), **FERR** (Fonds enregistré de revenus de retraite), **FRV** (Fonds de rentes viagères), non enregistré, etc. Il faut commencer par choisir un ou plusieurs véhicules de placement puis déterminer ensuite le genre de placements souhaités. Par exemple les fonds communs, les fonds distincts, les CPG, les rentes, etc.

<b>Compagnie :</b> _____	<b>Nombre de comptes :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Représentant :</b> _____	<b>Téléphone :</b> _____
<b>Adresse :</b> _____	<b>Courriel :</b> _____

<b>Compagnie :</b> _____	<b>Nombre de comptes :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Représentant :</b> _____	<b>Téléphone :</b> _____
<b>Adresse :</b> _____	<b>Courriel :</b> _____

<b>Compagnie :</b> _____	<b>Nombre de comptes :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Type et numéro :</b> _____	<b>Type et numéro :</b> _____
<b>Représentant :</b> _____	<b>Téléphone :</b> _____
<b>Adresse :</b> _____	<b>Courriel :</b> _____

# Produits financiers personnels

Compagnie : \_\_\_\_\_ Nombre de comptes : \_\_\_\_\_  
Type et numéro : \_\_\_\_\_ Type et numéro : \_\_\_\_\_  
Type et numéro : \_\_\_\_\_ Type et numéro : \_\_\_\_\_  
Représentant : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Nombre de comptes : \_\_\_\_\_  
Type et numéro : \_\_\_\_\_ Type et numéro : \_\_\_\_\_  
Type et numéro : \_\_\_\_\_ Type et numéro : \_\_\_\_\_  
Représentant : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Comprenez-vous le principe de la diversification ?

La diversification de portefeuille est une stratégie d'investissement visant à répartir les investissements sur différents types d'actifs. L'objectif principal de cette approche est de minimiser les risques inhérents à l'investissement. Autrement dit, la diversification consiste à inclure dans son portefeuille une variété d'actifs financiers provenant de différentes catégories, régions géographiques et secteurs économiques. Par ce moyen, il est possible de conserver une rentabilité stable tout en limitant l'exposition aux risques.

Il est un malentendu courant de confondre diversification avec dispersion. Certains croient à tort que diversifier signifie détenir des fonds dans diverses institutions financières. Or, cette pratique ne fait qu'engendrer des frais supplémentaires et complexifie la gestion d'un plan financier cohérent.

En réalité, il est préférable de centraliser ses actifs tout en veillant à diversifier efficacement ses investissements. Cette méthode permet d'optimiser la gestion de son portefeuille en combinant judicieusement sécurité et potentiel de croissance.

# Biens, dettes et assurances de dommages

Dans cette section, vous allez pouvoir inscrire vos biens, vos dettes et les assurances liées à ceux-ci. Si vous détenez plusieurs immeubles, il y aura une section un peu plus loin pour les entrer.

## Résidence principale

Adresse : \_\_\_\_\_ Location

Propriétaire(s) : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Institution prêteuse : \_\_\_\_\_ Représentant : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Assureur : \_\_\_\_\_ Représentant : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

## Résidence secondaire

Adresse : \_\_\_\_\_

Propriétaire(s) : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Institution du prêt : \_\_\_\_\_ Représentant : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

Assureur : \_\_\_\_\_ Représentant : \_\_\_\_\_

Coordonnées : \_\_\_\_\_

## Marges de crédit

Institution : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Numéro : \_\_\_\_\_ Solde : \_\_\_\_\_ Limite : \_\_\_\_\_

# Biens, dettes et assurances de dommages

Institution : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_  
Numéro : \_\_\_\_\_ Solde : \_\_\_\_\_ Limite : \_\_\_\_\_

## Véhicules et embarcations

Vous pouvez inscrire tous les types de véhicules et d'embarcations que vous possédez (automobile, moto, bateau, VTT, etc.)

Type et marque : \_\_\_\_\_ Location  Achat   
Copropriétaire et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Prêteur et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Assureur et coordonnées : \_\_\_\_\_

Type et marque : \_\_\_\_\_ Location  Achat   
Copropriétaire et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Prêteur et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Assureur et coordonnées : \_\_\_\_\_

Type et marque : \_\_\_\_\_ Location  Achat   
Copropriétaire et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Prêteur et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Assureur et coordonnées : \_\_\_\_\_

Type et marque : \_\_\_\_\_ Location  Achat   
Copropriétaire et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Prêteur et coordonnées : \_\_\_\_\_  
Assureur et coordonnées : \_\_\_\_\_

# Biens, dettes et assurances de dommages

**Autres biens :**

--

**Autres dettes :**

--

**Autres assurances :**

--

# Immobiliers supplémentaires

Voici une section pour inscrire l'information sur vos autres propriétés. Si vous manquez d'espace, imprimer cette page plusieurs fois.

**Adresse :** \_\_\_\_\_

**Copropriétaire et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Prêteur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Assureur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Adresse :** \_\_\_\_\_

**Copropriétaire et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Prêteur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Assureur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Adresse :** \_\_\_\_\_

**Copropriétaire et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Prêteur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Assureur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Adresse :** \_\_\_\_\_

**Copropriétaire et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Prêteur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Assureur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Adresse :** \_\_\_\_\_

**Copropriétaire et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Prêteur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

**Assureur et coordonnées :** \_\_\_\_\_

# Abonnements et dépenses

## Internet et câble

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Téléphone / Cellulaire

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Magazines et journaux

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_

## Gym

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Adresse : \_\_\_\_\_

# Abonnements et dépenses

## Électricité

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Services publics

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Autres

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Compagnie : \_\_\_\_\_ Numéro de compte : \_\_\_\_\_  
Téléphone : \_\_\_\_\_ Site Web : \_\_\_\_\_  
Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

# Médias sociaux / Associations

## Médias sociaux

Nom : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Utilisateur : \_\_\_\_\_ Mot de passe : \_\_\_\_\_

## Associations

Nom : \_\_\_\_\_ Personne-ressource : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Personne-ressource : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Nom : \_\_\_\_\_ Personne-ressource : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

# Entreprise

Raison Sociale : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Parts détenues : \_\_\_\_\_ %

Partenaire(s) : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Partenaire(s) : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Institution financière : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Notaire : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Comptable : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Raison Sociale : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_ Parts détenues : \_\_\_\_\_ %

Partenaire(s) : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

Partenaire(s) : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_

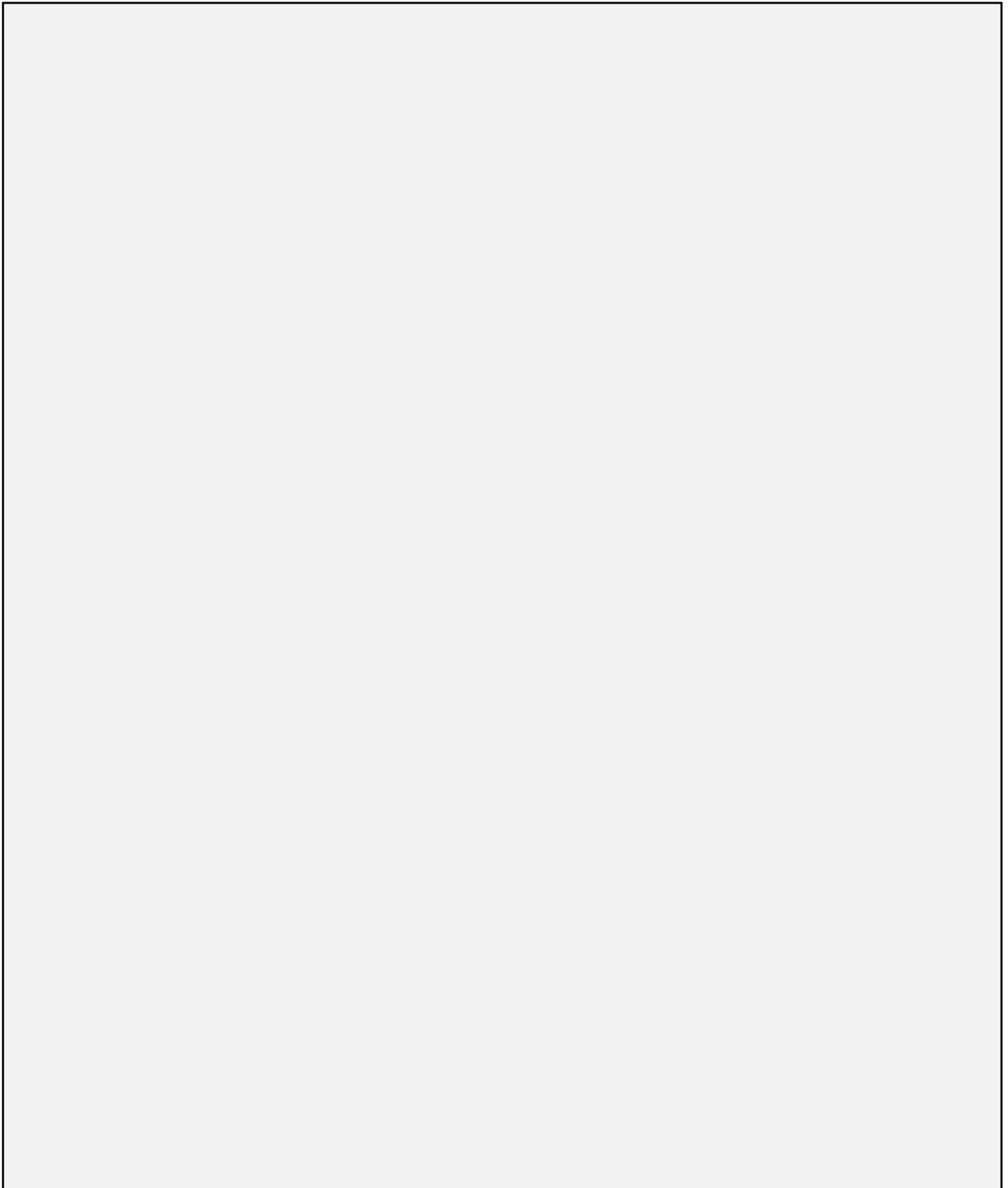
Institution financière : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Notaire : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

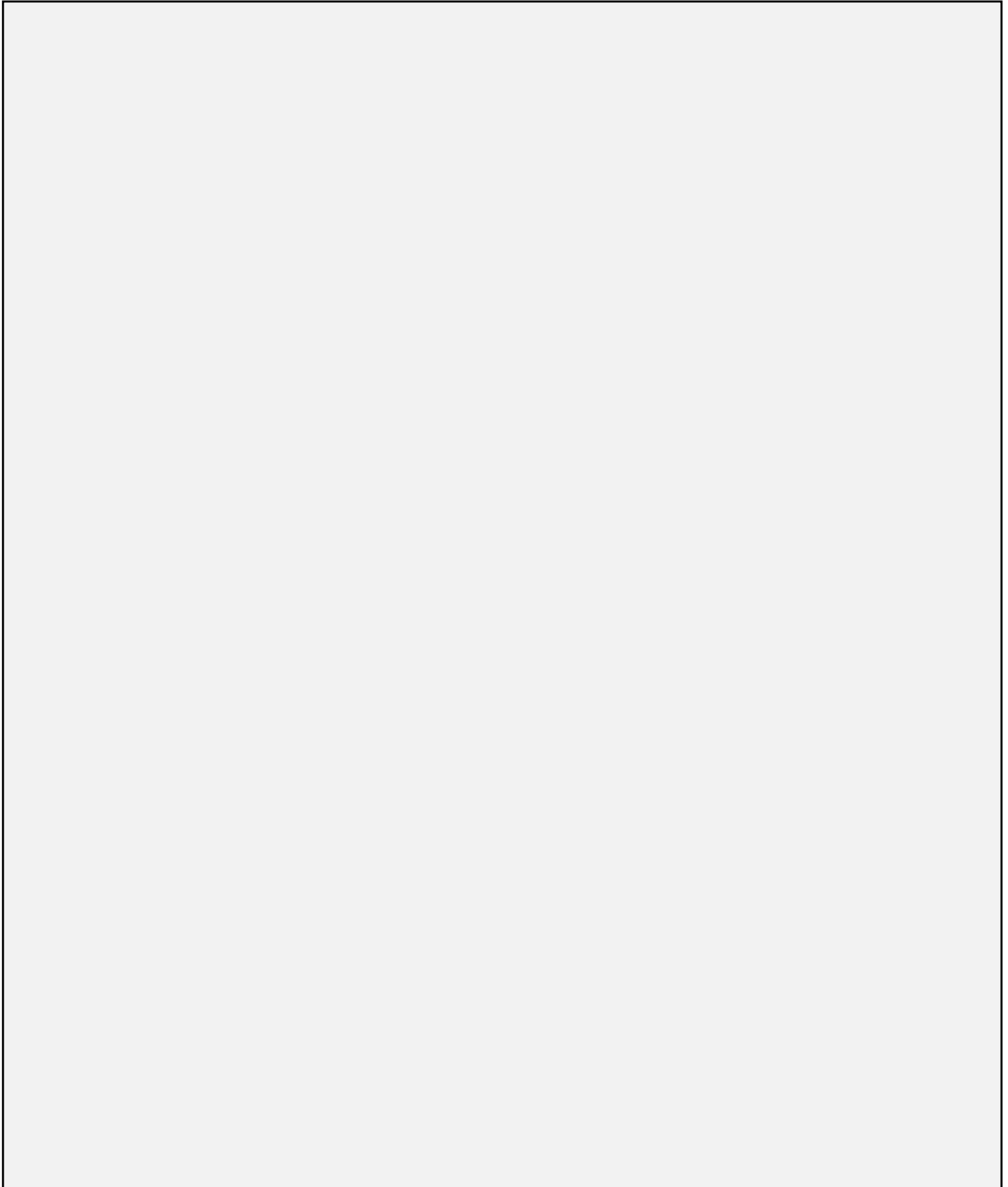
Comptable : \_\_\_\_\_ Coordonnées : \_\_\_\_\_

Autres renseignements :

# Autres renseignements importants



# Autres renseignements importants



# Aide-mémoire du liquidateur

Voici un aide-mémoire dans le but de vous aider à régler cette succession. Il y a quand même beaucoup de choses à penser. Nous essayons donc de vous simplifier le tout.

## 1. Réunir les documents nécessaires :

(Ces documents pourraient vous aider lorsque vous ferez vos appels, mais la plupart des renseignements se trouvent dans les pages précédentes.)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Testament                       | <input type="checkbox"/> Certificat de naissance         |
| <input type="checkbox"/> Accord de divorce               | <input type="checkbox"/> Certificat de mariage           |
| <input type="checkbox"/> Assurance sociale               | <input type="checkbox"/> Carte d'assurance-maladie       |
| <input type="checkbox"/> Permis de conduire              | <input type="checkbox"/> Passeport                       |
| <input type="checkbox"/> Certificat de citoyenneté       | <input type="checkbox"/> Carte de résident permanent     |
| <input type="checkbox"/> Certificat du statut autochtone | <input type="checkbox"/> Contrats d'affaires             |
| <input type="checkbox"/> Immatriculation du véhicule     | <input type="checkbox"/> Déclaration de revenus          |
| <input type="checkbox"/> Contrat d'assurance-vie         | <input type="checkbox"/> Contrat d'assurance-dommages    |
| <input type="checkbox"/> Relevés bancaires               | <input type="checkbox"/> Relevé de garanties collectives |
| <input type="checkbox"/> Relevés de placements           | <input type="checkbox"/> Titre des biens immobiliers     |
| <input type="checkbox"/> Relevés hypothécaires           | <input type="checkbox"/> Acte de fiducie                 |

Vous aurez aussi besoin du certificat de décès. Celui-ci vous sera habituellement remis par le directeur de la maison funéraire. Cependant, ce certificat ne vous est pas automatiquement remis. Vous devrez alors le demander auprès du gouvernement provincial ou du directeur de l'état civil au Québec.

## **NE JETEZ AUCUN DOCUMENT**

## 2. Communiquez avec les personnes-ressources et les professionnels énumérés

Prenez contact avec **TOUTES** les personnes inscrites dans la section (**Personnes-ressources et professionnels**). Ayez les renseignements sur le défunt à portée de la main. Ce sont ces personnes qui vous aideront à bien comprendre la succession que vous êtes en train de régler et qui sauront vous aider avec les documents ci-dessus.

Si aucun comptable ou conseiller juridique n'est désigné, je vous invite à en appeler un rapidement pour qu'il vous aide à régler le tout. C'est très important.

# Aide-mémoire du liquidateur

## 3. Organiser les funérailles

Si les arrangements funéraires ont déjà été réglés, vous trouverez les renseignements à la page 6. Le salon funéraire pourra vous aider avec les détails restants dont la publication de l'avis de décès.

Voici quelques points à prendre en considération :

- Cérémonie et endroit
- Transport de la dépouille
- Visites au salon
- Déclaration du décès
- Cérémonie funèbre
- Porteurs
- Fleurs
- Information pour la rubrique
- Vêtements pour le défunt
- Inhumation ou crémation
- Dispositions au cimetière
- Frais funéraires
- Sélection du cercueil ou de l'urne
- Avis dans les journaux
- Dons

En tant que liquidateur, assurez-vous de communiquer avec toutes les personnes dans la section des personnes-ressources et des professionnels. Ce sont ces gens qui vous diront ce dont ils ont besoin pour chaque situation et quels documents sont nécessaires pour régler certaines questions rapidement, comme les assurances-vie et autres produits financiers. N'oubliez pas les institutions financières et les abonnements. Assurez-vous que les biens sont assurés et que cette assurance vous protège en tant que liquidateur, contre tout dommage possible avant la distribution.

Il est aussi important de communiquer avec les organismes publics, par exemple Revenu Québec et l'Agence du Revenu du Canada. Le comptable pourra vous aider avec cela, en bonne connaissance de la situation financière du défunt.

**N'oubliez pas de demander le capital-décès gouvernemental. Vous avez 12 mois pour le faire. La demande est habituellement faite par le directeur de la maison funéraire.**

# Mot de la fin

J'espère que vous trouverez ce guide utile et qu'il contribuera à simplifier les démarches pour de nombreuses personnes. Grâce à lui, vous pouvez désormais vous rassurer quant à la gestion future de votre succession.

Ce guide a été conçu non seulement pour vous assister, mais également pour vous sensibiliser à l'importance des décisions d'investissement et pour souligner la multitude de considérations qu'un liquidateur doit prendre en compte afin de régler votre succession de manière efficace.

Si vous avez des interrogations concernant votre situation personnelle, ou si vous souhaitez évaluer si vos produits et investissements actuels sont adéquats pour couvrir vos actifs et vos dettes en cas de décès ou d'incapacité, je suis à votre disposition pour vous offrir mon soutien et mes conseils. Il est crucial de tenir ce guide à jour régulièrement pour garantir sa pertinence au fil du temps.

Yann Bourgoïn

Yann@servicesfinanciersyb.com

## Dernière mise à jour

Date : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_