



Un guide de référence sur vos renseignements personnels pour votre liquidateur

Vos documents personnels – à portée de main

C'est important de faire part de vos désirs et de vos plans aux personnes qui vous sont chères. Bien sûr, ce sujet n'est pas toujours facile à aborder. Nous avons donc conçu ce livret pour vous aider à communiquer ces renseignements importants.

Il aidera aussi votre mandataire ou votre liquidateur à trouver tous les documents et les renseignements dont il aura besoin si vous ne pouvez pas les lui donner vous-même ou à votre décès. Assurez-vous de garder cette information à jour.

À la fin de ce livret, vous trouverez un guide de référence facile à comprendre pour la personne qui s'occupera de votre succession.

Ce livret contient tous les renseignements personnels dont un voleur d'identité a besoin. Conservez-le dans un endroit sûr et accessible uniquement aux personnes autorisées.

Personne 1

Nom

Date de la dernière mise à jour du livret

Personne 2

Nom

Date de la dernière mise à jour du livret

* Dans le présent document, le terme « avocat » désigne également votre mandataire et le terme « exécuteur testamentaire » désigne également un liquidateur dans la province de Québec.

7 Vos renseignements personnels

- Renseignements personnels
- Renseignements médicaux
- Numéros des documents importants et endroit où ils se trouvent
- Endroit où se trouvent les autres documents personnels
- Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté
- Comptes bancaires
- Cartes de crédit

15 Contacts

- Contacts en cas d'urgence
- Professionnels de la santé

18 Planification successorale

- Directive en matière de soins de santé/procuration
- Testaments
- Fiducies

22 Assurances et placements auprès de mon employeur

- Assurance-vie
- Assurance-santé
- Régimes de retraite et d'épargne

27 Assurances et placements personnels

- Assurance dommages
- Assurance-vie
- Assurance-santé
- Placements non enregistrés
- Régimes d'épargne enregistrés
- Régimes de revenu

38 Biens immobiliers et dettes/passifs associés

- Résidence principale
- Résidence secondaire

41 Crédit-bail/prêt automobile et autres dettes garanties et non garanties

- Crédit-bail/prêt automobile
- Autres dettes garanties
- Autres dettes non garanties

44 Dépenses et abonnements

- Dépenses et abonnements mensuels/annuels

48 Autres

- Présence dans les médias sociaux et stockage infonuagique
- Lieux de culte
- Autres renseignements (biens de valeur, bijoux, oeuvres d'art)
- Clubs, associations, organismes de bienfaisance

52 Arrangements funéraires

54 Pour le liquidateur

Cette section présente les étapes que votre liquidateur ou les membres de votre famille peuvent suivre pour s'assurer que tout sera réglé comme vous le désirez.

Vos renseignements personnels

- Renseignements personnels
- Renseignements médicaux
- Endroit où se trouvent les autres documents personnels
- Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté
- Comptes bancaires
- Cartes de crédit
- Numéros des documents importants et endroit où ils se trouvent

Renseignements personnels

Personne 1

Votre nom

Date de naissance (JJ/MM/AA)

Adresse

Cellulaire

Téléphone à la maison

Courriel

Personne 2

Votre nom

Date de naissance (JJ/MM/AA)

Adresse

Cellulaire

Téléphone à la maison

Courriel

Renseignements personnels

Personne 1

Employeur
actuel

Personne-ressource

Téléphone

Personnes à votre charge (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 de parenté

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Tuteurs désignés (pour les enfants mineurs)

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Personne 2

Employeur
actuel

Personne-ressource

Téléphone

Mêmes renseignements que ceux de la personne 1

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Tuteurs désignés (pour les enfants mineurs) Même que la personne 1

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Nom

Adresse

Téléphone

Lien de parenté

Instructions relatives aux animaux domestiques

Renseignements médicaux

Personne 1

Groupe sanguin

Allergies

Médicaments

Autres remarques

Personne 2

Groupe sanguin

Allergies

Médicaments

Autres remarques

Numéros des documents importants et endroit où ils se trouvent

Personne 1

Certificat de naissance

Numéro

Endroit

Certificat de mariage

Numéro

Endroit

Certificat de citoyenneté ou carte de résident permanent

Numéro

Endroit

Permis de conduire

Numéro

Endroit

Carte d'assurance maladie

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

Nom du comptable/fiscaliste

Adresse

Téléphone

Adresse courriel

Logiciel d'impôt

Nom d'utilisateur

Mot de passe

Personne 2

Certificat de naissance

Numéro

Endroit

Certificat de mariage

Numéro

Endroit

Certificat de citoyenneté ou carte de résident permanent

Numéro

Endroit

Permis de conduire

Numéro

Endroit

Carte d'assurance maladie

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

Nom du comptable/fiscaliste

Adresse

Téléphone

Adresse courriel

Logiciel d'impôt

Nom d'utilisateur

Mot de passe

Endroit où se trouvent les autres documents personnels

(cela comprend les conventions matrimoniales, les accords de cohabitation, de séparation ou de divorce, les conventions d'actionnaires, les contrats de société et les documents liés aux fiducies personnelles)

Personne 1

Titre du document

Numéro

Endroit

Titre du document

Numéro

Endroit

Titre du document

Numéro

Endroit

Personne 2

Titre du document

Numéro

Endroit

Titre du document

Numéro

Endroit

Titre du document

Numéro

Endroit

Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté

Personne 1

Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté

Endroit où se trouvent les clés

Nom, adresse et numéro de téléphone des autres personnes
qui ont accès aux coffrets

Personne 2

Endroit où se trouvent les coffrets de sûreté

Endroit où se trouvent les clés

Nom, adresse et numéro de téléphone des autres personnes
qui ont accès aux coffrets

Comptes bancaires (ou comptes détenus auprès d'une société de fiducie, d'une caisse populaire ou d'une coopérative de crédit)

Personne 1

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire

Adresse du cotitulaire du compte

Tél. du cotitulaire du compte

Lieu de conservation du livret et de la carte bancaire ainsi que les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire

Adresse du cotitulaire du compte

Tél. du cotitulaire du compte

Lieu de conservation du livret bancaire/de la carte bancaire et des relevés mensuels

Personne 2

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire

Adresse du cotitulaire du compte

Tél. du cotitulaire du compte

Lieu de conservation du livret et de la carte bancaire ainsi que les relevés mensuels

Compte

Numéro de compte

Banque/succursale

Téléphone

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire

Adresse du cotitulaire du compte

Tél. du cotitulaire du compte

Lieu de conservation du livret bancaire/de la carte bancaire et des relevés mensuels

Cartes de crédit

Personne 1

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Personne 2

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Cartes de crédit (suite)

Personne 1

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Personne 2

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Compte

Type de carte/émetteur

Nom sur la carte

Numéro de carte

Endroit où se trouvent les relevés

Contacts en cas d'urgence et professionnels de la santé



Contacts en cas d'urgence

Personne 1

Nom de la personne

Lien de parenté

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Nom de la personne

Lien de parenté

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Personne 2

Nom de la personne

Lien de parenté

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Nom de la personne

Lien de parenté

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Professionnels de la santé

Personne 1

Médecin de famille

Nom

Téléphone

Dentiste

Nom

Téléphone

Pharmacien, pharmacienne ou pharmacie

Nom

Téléphone

Endroit

Professionnel·le·s/spécialistes de la santé

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Personne 2

Médecin de famille

Nom

Téléphone

Dentiste

Nom

Téléphone

Pharmacien, pharmacienne ou pharmacie

Nom

Téléphone

Endroit

Professionnel·le·s/spécialistes de la santé

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Spécialité

Nom

Téléphone

Planification successorale

- Directives médicales/procurations/mandats
- Testament
- Fiducies



Directives médicales/procurations/mandats

Personne 1

Endroit où se trouve **les directives médicales**

Dernière mise à jour

Nom de la personne désignée dans la procuration/mandat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouve la procuration ou mandat

Dernière mise à jour

Nom de la personne désignée dans la procuration/mandat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Si les documents sont conservés chez un avocat ou un notaire :

Avocat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Personne 2

Endroit où se trouve **les directives médicales**

Dernière mise à jour

Nom de la personne désignée dans la procuration/mandat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouve la procuration ou mandat

Dernière mise à jour

Nom de la personne désignée dans la procuration/mandat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Si les documents sont conservés chez un avocat ou un notaire :

Avocat

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Testaments

Personne 1

Endroit où se trouve le testament

Dernière mise à jour

Avocat/notaire

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Nom du liquidateur

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Si vous avez d'autres **documents écrits décrivant vos volontés** au sujet des soins médicaux (par exemple, consentement au don d'organes), veuillez préciser où vous les avez rangés.

Personne 2

Endroit où se trouve le testament

Dernière mise à jour

Avocat/notaire

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Nom du liquidateur

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Si vous avez d'autres **documents écrits décrivant vos volontés** au sujet des soins médicaux (par exemple, consentement au don d'organes), veuillez préciser où vous les avez rangés.

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

Fiducies*

Personne 1

Fiducie

Type de fiducie

Date à laquelle la fiducie a été établie

Cofiduciaires

Tél. du cofiduciaire

Courriel du cofiduciaire

Bénéficiaire

Coordonnées du bénéficiaire

Établissement financier

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Actif détenu en fiducie

Personne 2

Fiducie

Type de fiducie

Date à laquelle la fiducie a été établie

Cofiduciaires

Tél. du cofiduciaire

Courriel du cofiduciaire

Bénéficiaire

Coordonnées du bénéficiaire

Établissement financier

Adresse

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Actif détenu en fiducie

* Au Québec, on utilise les termes « tutelle » ou « curatelle ». Le représentant est le « tuteur » ou le « curateur », selon le cas.

Assurances et placements auprès de mon employeur



Assurance-vie auprès de mon employeur

Personne 1

Assurance-vie au travail

Promoteur du régime/employeur

Gestionnaire du régime et numéro de téléphone

Assureur

Téléphone de l'assureur

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

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

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Lien de parenté avec le bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Lien de parenté avec le bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Assurance-vie au travail

Promoteur du régime/employeur

Gestionnaire du régime et numéro de téléphone

Assureur

Téléphone de l'assureur

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

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

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Lien de parenté avec le bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Lien de parenté avec le bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Assurance-santé auprès de mon employeur

Personne 1

Assurance-santé au travail

Promoteur du régime / employeur

Gestionnaire du régime et numéro de téléphone

Assureur

Téléphone de l'assureur

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

Nom du conseiller

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (invalidité de courte durée, garantie de maintien du salaire, invalidité de longue durée, maladies graves)

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Assurance-santé au travail

Promoteur du régime / employeur

Gestionnaire du régime et numéro de téléphone

Assureur

Téléphone de l'assureur

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Personne assurée

Nom du conseiller

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (invalidité de courte durée, garantie de maintien du salaire, invalidité de longue durée, maladies graves)

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat

Numéro de participant

Montant

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Régimes de retraite et d'épargne auprès de mon employeur

Personne 1

Régime de retraite offert par la compagnie (p. ex., régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Régime de retraite offert par la compagnie (p. ex., régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Personne 2

Régime de retraite offert par la compagnie (p. ex., régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Régime de retraite offert par la compagnie (p. ex., régime de pension agréé – RPA)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Régimes de retraite et d'épargne auprès de mon employeur

Personne 1

Régime de participation des employés aux bénéfiques (RPEB)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime enregistré d'épargne-retraite collectif (REER collectif)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Autre

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Personne 2

Régime de participation des employés aux bénéfiques (RPEB)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Régime enregistré d'épargne-retraite collectif (REER collectif)

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Autre

Compagnie/employeur

Tél. de l'employeur

Assureur/établissement financier

Tél. de l'assureur/l'établissement financier

Numéro du contrat collectif

Numéro du certificat

Endroit où se trouvent les documents

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Assurances et placements personnels



Assurance dommages individuelle (propriétaire, auto, etc.)

Personne 1

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Type de contrat (assurance-habitation – résidence secondaire)

Représentant

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Tél. de la compagnie

Numéro du contrat

Propriété assurée

Endroit où se trouvent les documents

Assurance-vie individuelle

Personne 1

Assurance-vie individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. du conseiller/représentant

Courriel du conseiller/représentant

Compagnie

Numéro de contrat

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Assurance-vie individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. du conseiller/représentant

Courriel du conseiller/représentant

Compagnie

Numéro de contrat

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Assurance-vie individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. du conseiller/représentant

Courriel du conseiller/représentant

Compagnie

Numéro de contrat

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Assurance-vie individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. du conseiller/représentant

Courriel du conseiller/représentant

Compagnie

Numéro de contrat

Montant

Personne assurée

Bénéficiaire

Lien avec le bénéficiaire

Tél. du bénéficiaire

Courriel du bénéficiaire

Endroit où se trouvent les documents

Assurance-santé individuelle

Personne 1

Assurance-santé individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. conseiller/représentant

Courriel conseiller/représentant

Compagnie

Numéro du contrat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

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

Conseiller/représentant

Téléphone conseiller/représentant

Courriel conseiller/représentant

Compagnie

Numéro du contrat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Assurance-santé individuelle

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

Conseiller/représentant

Tél. conseiller/représentant

Courriel conseiller/représentant

Compagnie

Numéro du contrat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

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

Conseiller/représentant

Téléphone conseiller/représentant

Courriel conseiller/représentant

Compagnie

Numéro du contrat

Personne assurée

Endroit où se trouvent les documents

Placements personnels – non enregistrés (CPG, fonds communs de placement, actions, etc.)

Personne 1

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe – tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe – tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Placements personnels – non enregistrés (suite)

Personne 1

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe – tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe – tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Type de placement

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Représentant

Téléphone du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Régimes d'épargne personnels – enregistrés

Personne 1

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant/Institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Compte de retraite immobilisé (CRI) ou autres régimes immobilisés

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Personne 2

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Représentant/Institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Compte de retraite immobilisé (CRI) ou autres régimes immobilisés

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régimes d'épargne personnels – enregistrés (suite)

Personne 1

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Autres régimes d'épargne

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Personne 2

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Autres régimes d'épargne

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Régimes de revenu

Personne 1

Fonds de revenu viager (FRV)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Rentes

Type de rente

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Personne 2

Fonds de revenu viager (FRV)

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Rentes

Type de rente

Représentant/institution

Tél. du représentant

Courriel du représentant

Compagnie

Numéro de compte

Endroit où se trouvent les documents

Nom du bénéficiaire et coordonnées

Biens immobiliers et dettes connexes



Biens immobiliers – résidence principale

Personne 1

Résidence principale

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

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la résidence est à l'extérieur du Québec, comment est-elle enregistrée?

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

Locataire commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Tél. du copropriétaire

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

Immeuble locatif Yes No

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Résidence principale

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

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la résidence est à l'extérieur du Québec, comment est-elle enregistrée?

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

Locataire commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Tél. du copropriétaire

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

Immeuble locatif Yes No

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Biens immobiliers – résidence secondaire

Personne 1

Résidence secondaire

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

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la résidence est à l'extérieur du Québec, comment est-elle enregistrée?

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

Locataire commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Tél. du copropriétaire

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

Immeuble locatif Yes No

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Résidence secondaire

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

Propriétaire unique Copropriétaire

Si la résidence est à l'extérieur du Québec, comment est-elle enregistrée?

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

Locataire commun (la répartition se fait conformément au testament)

Copropriétaire

Adresse du copropriétaire

Tél. du copropriétaire

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

Immeuble locatif Yes No

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Prêt hypothécaire

Prêteur

Adresse du prêteur hypothécaire

Ville, province, code postal

Téléphone

Courriel

Endroit où se trouvent les documents

Endroit/prêt automobile et autres dettes



Location/prêt automobile

Personne 1

Location de véhicule Prêt automobile

Véhicule

Prêteur

Téléphone

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

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Endroit où se trouvent les documents

Location de véhicule Prêt automobile

Véhicule

Prêteur

Téléphone

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

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Location de véhicule Prêt automobile

Véhicule

Prêteur

Téléphone

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

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Endroit où se trouvent les documents

Location de véhicule Prêt automobile

Véhicule

Prêteur

Téléphone

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

Mode de propriété

Individuel

Propriété conjointe avec dévolution aux cotitulaires

Propriété conjointe - tenance commune

Si propriété conjointe, inscrire le nom du copropriétaire :

Endroit où se trouvent les documents

Autres dettes garanties

Personne 1

Autre dette garantie (veuillez préciser)

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Autre dette garantie (veuillez préciser)

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Autres dettes non garanties

Personne 1

Autre dette non garantie (veuillez préciser)

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Personne 2

Autre dette non garantie (veuillez préciser)

Prêteur

Téléphone

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

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Prêteur

Téléphone

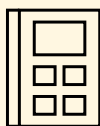
Votre dette est-elle couverte par une assurance-vie? (Veuillez préciser)

Bien donné en garantie

Endroit où se trouvent les documents

Dépenses et abonnements

- Dépenses et abonnements mensuels/annuels



Dépenses et abonnements mensuels/annuels

Personne 1

Cablodistributeur

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

Personne 2

Cablodistributeur

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

Dépenses et abonnements mensuels/annuels

Personne 1

Journaux

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Abonnement à un centre de mise en forme

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Abonnements en ligne

Compagnie #1

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie #2

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie #3

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Personne 2

Journaux

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Abonnement à un centre de mise en forme

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Abonnements en ligne

Compagnie #1

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie #2

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Compagnie #3

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Dépenses et abonnements mensuels/annuels (suite)

Personne 1

Électricité

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Services publics

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Autre

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Autre

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Personne 2

Électricité

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Services publics

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Autre

Compagnie

Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Autre

Compagnie

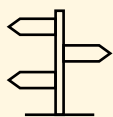
Numéro de compte

Téléphone

Endroit où se trouvent les relevés

Autres

- Présence dans les médias sociaux et stockage infonuagique
- Lieux de culte
- Autres renseignements (biens de valeur, bijoux, oeuvres d'art)
- Clubs, associations, organismes de bienfaisance



Présence dans les médias sociaux et stockage infonuagique

Personne 1

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Personne 2

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Site web/application mobile

Courriel

Nom d'utilisateur

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Personne 1

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Personne 2

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Clubs, associations et organismes de bienfaisance

Nom

Numéro de compte

Adresse

Téléphone

Courriel

Funérailles



Préarrangements funéraires

Personne 1

Salon funéraire

Adresse

Téléphone

Courriel

Cimetière, concession, ou niche funéraire

Endroit où se trouve le certificat

Les arrangements funéraires ont-ils été payés?

Oui Non

Personne 2

Salon funéraire

Adresse

Téléphone

Courriel

Cimetière, concession, ou niche funéraire

Endroit où se trouve le certificat

Les arrangements funéraires ont-ils été payés?

Oui Non

Renseignements supplémentaires

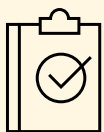
Il y a plus d'espace dans la section des notes à la fin du livret.

Personne 1

Personne 2

Pour le liquidateur

Lorsqu'une personne décède, il y a de nombreux détails à régler. Les listes et les renseignements suivants vous aideront à vous occuper de la succession. Nous vous encourageons à solliciter le soutien d'un conseiller juridique expérimenté dans le traitement de ces questions.



Planifier les funérailles

Si les funérailles ont été organisées à l'avance, les questions suivantes ont peut-être déjà été réglées. Sinon, le directeur de funérailles pourra vous aider avec ceci :

- 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 éléments à prendre en considération :

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

Dans bien des cas, le salon funéraire vous aidera à publier l'avis de décès dans la rubrique nécrologique.

Voici quelques points à retenir :

- nom du défunt
- nom du conjoint
- date du décès
- endroit
- nom des enfants :
- parents
- frères / soeurs
- groupes et associations
- réalisations
- formation
- lieu de naissance
- adresse du salon funéraire
- heures des visites
- heure et lieu des funérailles
- dons

- nom des petits-enfants :

Rassemblez 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 ouvrir le coffret en présence d'un représentant officiel de la banque. Vous ne pourrez le vider que lorsque le testament sera homologué.

Si le défunt a classé tous ses documents dans un même endroit ou s'il a rempli [notre guide](#) 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/certificat 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 dommages
- 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 au prêt hypothécaire
- acte de fiducie

Vous aurez besoin de la déclaration de décès. C'est le directeur de funérailles qui vous la fournira. Vous aurez aussi besoin des actes de naissance et de mariage. Vous devrez remettre ces trois documents à la compagnie d'assurance et à tout organisme public auquel vous présentez une demande de règlement.

Un certificat de décès officiel n'est pas automatiquement émis. Pour en obtenir un, vous devez en faire la demande au gouvernement provincial ou, si le défunt était un résident du Québec, au directeur de l'État civil.

Conservez ces documents

Si vous trouvez des documents qui semblent 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 qu'il faut conserver les déclarations de revenus pendant au moins sept ans.

Communiquez avec toutes les parties concernées

Pour éviter que vous ou les autres personnes concernées ayez à retourner des versements faits après le décès, avisez toutes ces personnes du décès le plus tôt possible.

Information dont vous aurez besoin

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

- numéro d'assurance sociale du conjoint ou du partenaire survivant
- preuve d'âge du conjoint ou du partenaire survivant
- certificat de décès (du gouvernement provincial)
- preuve d'âge de tous les enfants admissibles à des prestations de l'État 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 avec 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 mineurs;
- obtenir de l'aide dans la distribution des actifs;
- connaître les mesures à prendre pour régler la succession en l'absence de testament;
- ouvrir un compte de succession pour gérer les opérations successorales;
- coordonner les transferts de propriété;
- remplir la déclaration de revenus finale du défunt et obtenir un certificat de décharge pour la
- liquidation de la succession.

Pour en savoir plus sur la préparation des déclarations de revenus d'une personne décédée, consultez le site de l'ARC à l'adresse suivante [Agence du revenu Canada](#).

Concernant l'assurance de biens

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.

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

Communiquez avec le conseiller ou la conseillère en assurance-vie

Les contrats d'assurance-vie du défunt aideront à alléger le fardeau financier des bénéficiaires en procurant immédiatement des fonds.

La marche à suivre sera différente si le bénéficiaire est :

- mineur ;
- légalement inapte.

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 précise 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 ou la conseillère peut vous fournir et qui doit être rempli par la personne légalement autorisée à recevoir le produit du contrat)
- contrats d'assurance (si vous ne les trouvez pas, le conseiller ou la conseillère les aura en dossier)
- preuve d'âge du défunt (si elle n'est pas déjà au dossier)
- acte de mariage du défunt (s'il y a lieu)

Note: Le conseiller pourrait demander d'autres renseignements pour déterminer les prestations payables.

Communiquez avec le conseiller ou la conseillère en placement

Communiquez avec le conseiller ou la conseillère au sujet des placements enregistrés et non enregistrés qu'avait le défunt pour déterminer la façon de traiter chaque compte. Il pourra vous renseigner sur :

- la façon de fermer ou de transférer des comptes;
- les bénéficiaires désignés pour chaque compte les comptes conjoints, s'il en est, et comment les traiter;
- si des comptes sont détenus conjointement et comment les gérer;
- le solde des comptes.

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

Communiquez avec l'employeur ou les associés

Communiquez avec les employeurs ou les associés du défunt pour les informer du décès le plus rapidement possible. Il est essentiel que vous posiez des questions au service des ressources humaines concernant ce qui suit :

- caisse de retraite ;
- garanties collectives ou autres ;
- montants dus : rémunération, indemnités de vacances, remboursement de frais ou tout autre montant payable ;
- commissions impayées ;
- revenu d'invalidité ;
- 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 un montant global ou une prestation de survivant sera versé.

Communiquez avec les organismes publics

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)

Pour en savoir plus, visitez le site Web de Retraite Québec à l'adresse retraitequebec.gouv.qc.ca.

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)

Pour en savoir plus, rendez-vous sur le site Web de Service Canada à l'adresse Canada.ca.

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

- les chèques émis ou les dépôts versés pour le mois du décès peuvent être encaissés même s'ils sont reçus après le décès;
- les chèques émis ou les dépôts versés au cours du 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 l'une des prestations suivantes soient offertes :

- une somme unique versée à la succession, au membre survivant de la famille ou au salon funéraire;
- des versements réguliers au conjoint ou au conjoint de fait survivant;
- des versements réguliers destinés aux enfants à charge 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.

Autres prestations du gouvernement fédéral :

Pension d'ancien combattant – Si le défunt était un ancien combattant, communiquez avec le bureau d'Anciens Combattants Canada le plus proche pour déterminer si certaines prestations sont payables. Le défunt recevait peut-être une pension d'invalidité d'ancien combattant ou vous pourriez 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 (AE) – Si le défunt recevait des prestations d'AE au moment de son décès, communiquez avec Service Canada ou rendez-vous sur Canada.ca. Les sommes dues au défunt pour la période de déclaration habituelle (normalement deux semaines de rémunération) peuvent être réclamées. Ce sont les seules prestations qui seront versées.

Indemnisation des accidentés du travail – Si, au moment du décès, le défunt recevait une pleine pension de la Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST) ou de la Commission de la sécurité professionnelle et de l'assurance contre les accidents du travail (CSPAAT/WSIB), communiquez avec le bureau de la Commission le plus près de chez vous. 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. Communiquez 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). Seules les personnes âgées de 60 à 64 ans sont admissibles à l'allocation.

Aide pour les funérailles, l'inhumation et les pierres tombales – Grâce à ce programme d'Anciens Combattants Canada, la famille peut recevoir une aide 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, communiquez avec la filiale provinciale du Fonds du Souvenir de votre région.

Programme des successions des membres décédés des Premières nations – Ce programme vise à aider les personnes admissibles dans l'administration des successions des personnes appartenant à une Première nation qui résidaient dans une réserve avant leur décès. Pour en savoir plus 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 si certaines prestations seront versées, si les droits d'adhésion sont remboursés ou si certains comptes sont en souffrance. Annulez toutes les adhésions officielles.

Autres personnes ou organismes à prévenir

Si personne d'autre n'habite dans la demeure du défunt, communiquez avec Postes Canada afin que l'on réachemine le courrier à votre adresse ou à celle d'une autre personne.

Par politesse, communiquez 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 faire les derniers paiements. Réunissez les factures en souffrance et faites les paiements nécessaires.

Annulez :

- les abonnements;
- les cartes de crédit;
- les cartes d'identité émises par l'État.

Des questions? Nous sommes là pour vous aider.

**Communiquez dès aujourd'hui avec un conseiller ou une
conseillère pour en savoir plus sur la Sun Life.**

