



Inventaire personnel des biens et documents importants

POUR SIMPLIFIER LA TÂCHE DES PROCHES
EN CAS D'INAPTITUDE OU DE DÉCÈS



MISE EN GARDE

Le présent document vous est fourni en guise de service et uniquement à des fins informatives. Aucune copie de celui-ci ne sera conservée à votre dossier en caisse. Il ne comprend aucun conseil et ne servira aucunement à des fins de sollicitation. Les renseignements qu'il contient peuvent être modifiés sans avis. Vous ne devez pas vous fier à ces renseignements en ce qui concerne votre planification fiscale. Nous vous suggérons fortement de consulter vos conseillers juridique et fiscal afin de discuter avec eux de ces lois et règlements et de la manière dont ils s'appliquent à votre situation et à votre planification successorale.

Table des matières

Section 1

Renseignements personnels 4

Section 2

Renseignements financiers 5

Contrats d'assurance vie et d'assurance maladies graves

Compte(s)

Placement(s)

Cartes de crédit

Contrats d'assurance de dommages

Déclarations de revenus

Section 3

Résidence et autres biens immobiliers 8

Résidence principale

Résidence(s) secondaire(s)

Immeuble(s) à revenus

Section 4

Débiteurs, dettes et obligations 9

Dettes et obligations financières

Section 5

Conseillers et emplacement des documents 10

Conseillers

Emplacement des documents

Section 6

Documents juridiques 11

Testament

Fiduciaire(s) de la succession

Procuration perpétuelle relative aux biens

Fiducie(s)

Stratégie(s) (legs, dons planifiés, etc.)

Arrangements relatifs aux funérailles

Contrat de mariage, accord de cohabitation

Jugement de séparation ou de divorce

Vous êtes veuf

Certificat de naissance

Vous êtes né à l'extérieur du Canada

Section 7

Autres biens personnels 14

NOTE

Dans le présent document, le genre masculin est utilisé dans le seul but d'alléger les textes.

Section 1

Renseignements personnels

Client(e)

Nom et prénom à la naissance : _____

Date de naissance : AAAA / MM / JJ Numéro d'assurance sociale : _____

Adresse : _____

Téléphone au domicile : _____ Téléphone cellulaire : _____

Adresse de courriel : _____

État civil: Célibataire Marié Conjoints de fait
 Séparé Divorcé Veuf

Conjoint(e)

Nom et prénom à la naissance : _____

Date de naissance : AAAA / MM / JJ Numéro d'assurance sociale : _____

Adresse (si différente): _____

Téléphone au domicile : _____ Téléphone cellulaire : _____

Adresse de courriel : _____

Enfants

Nom et prénom à la naissance	Date de naissance

Section 2

Renseignements financiers

Contrats d'assurance vie et d'assurance maladies graves

Courtier ou représentant

Nom :	_____	Téléphone :	_____
Adresse :	_____		
Assureur :	_____	Numéro de contrat :	_____
Assureur :	_____	Numéro de contrat :	_____
Assureur :	_____	Numéro de contrat :	_____
Assurance collective :	_____		
Assurance prêt :	_____		
Emplacement des contrats d'assurance vie :	_____		
Décès par accident :	_____		
Assurance vie en vertu d'un contrat de carte de crédit :	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
Émetteur :	_____		
Assurance vie en vertu d'un abonnement à un club (e. g. CAA) :	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
Émetteur :	_____		
Assurance vie en vertu d'un abonnement à un autre organisme ou association :	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
Émetteur :	_____		



Votre situation a changé? Informez-en votre agent en assurance de personnes.

Compte(s)

Nom de l'institution et coordonnées	Numéro de compte	Type de compte	Carte de débit
_____	_____	<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
_____	_____	<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
_____	_____	<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

Section 2

Renseignements financiers (suite)



Au décès, tous vos biens, incluant vos placements, sont considérés vendus et le gain en capital est imposable. Par le bilan successoral, votre conseiller et son équipe pourront déterminer la facture fiscale au décès.

Placement(s)

Non enregistrés

Nom de l'institution	Personne-ressource et coordonnées	Numéro de compte	Montant	Type de placement	Détention de placement
					<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint
					<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint
					<input type="checkbox"/> Individuel <input type="checkbox"/> Conjoint

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Nom de l'institution	Personne-ressource et coordonnées	Numéro de compte	Montant	Type de placement

Enregistré(s) (REER, FERR, CRI, etc.)

Nom de l'institution	Personne-ressource et coordonnées	Numéro de compte	Montant	Type de placement ou de compte (REER, FERR)



Le paiement de l'impôt au décès sera différé si les régimes enregistrés sont transférés au conjoint.

Régime enregistré d'épargne études (REEE)

Nom de l'institution	Personne-ressource et coordonnées	Numéro de compte	Montant	Type de placement ou de compte	Bénéficiaire(s)



Vous faites affaires avec plus d'une institution? Regrouper vos placements pourrait vous permettre d'optimiser vos rendements.

Section 2

Renseignements financiers (suite)

Cartes de crédit

Émetteur :	Numéro :
Émetteur :	Numéro :
Émetteur :	Numéro :

Contrats d'assurance de dommages

Habitation

Assureur :	Téléphone :
Adresse :	

Automobile

Assureur :	Téléphone :
Adresse :	

Autres

Assureur :	Téléphone :
Adresse :	

Déclarations de revenus

Comptable

Nom :	Téléphone :
Adresse :	
Emplacement des déclarations de revenus antérieures :	

Section 3

Résidence et autres biens immobiliers

Résidence principale

Nom et coordonnées du ou des propriétaires :

Date :

Prix d'achat :

Montant de l'hypothèque :

Date de l'emprunt :

Nom du ou des prêteurs :

Valeur actuelle de la propriété :

Assurance :



Vous avez plus d'une résidence? Seul le gain réalisé sur la disposition de votre résidence principale est exempt d'impôt. Établissez votre stratégie.

Résidence(s) secondaire(s)

Nom et coordonnées du ou des propriétaires :

Date :

Prix d'achat :

Montant de l'hypothèque :

Date de l'emprunt :

Nom du ou des prêteurs :

Valeur actuelle de la propriété :

Assurance :



Votre chalet a pris de la valeur depuis son achat? Il pourrait entraîner une facture fiscale et potentiellement forcer le liquidateur à le vendre. Parlez-en à votre conseiller.

Immeuble(s) à revenus

Nom et coordonnées du ou des propriétaires :

Date :

Prix d'achat :

Montant de l'hypothèque :

Date de l'emprunt :

Nom du ou des prêteurs :

Valeur actuelle de la propriété :

Assurance :

Revenus annuels :



L'assurance vie s'intègre bien dans une stratégie visant à réduire l'impact de la facture fiscale au décès, particulièrement pour les propriétaires d'immeubles à revenus.

Section 4

Débiteurs, dettes et obligations

Dettes et obligations financières

Marge de crédit Oui Non

Institution financière: _____ Numéro de compte: _____

Assurance vie Oui Non

Emplacement du contrat: _____

Prêt personnel 1 (étudiant, rénovations, autres) Oui Non

Institution financière: _____ Numéro de compte: _____

Assurance vie Oui Non

Emplacement du contrat: _____

Prêt personnel 2 (étudiant, rénovations, autres) Oui Non

Institution financière: _____ Numéro de compte: _____

Assurance vie Oui Non

Emplacement du contrat: _____

Dettes personnelles Oui Non

Nom du créancier: _____ Téléphone: _____

Adresse: _____

Emplacement du document: _____



Section 5

Conseillers et emplacement des documents

Conseillers

Avocat

Nom :	Téléphone :
Adresse :	

Comptable

Nom :	Téléphone :
Adresse :	

Médecin

Nom :	Téléphone :
Adresse :	

Conseiller d'une institution financière

Nom :	Téléphone :
Adresse :	



**Vous avez plus d'un conseiller pour vos finances personnelles?
Faire affaires avec un seul conseiller simplifiera la gestion de vos finances.**

Emplacement des documents

	Vous	Conjoint(e)
Testament		
Procuration(s) perpétuelle(s)		
Certificat de naissance		
Contrat(s) de nature légale		
Déclarations de revenus		
Coffret(s) de sûreté		
Titres de propriété		

Section 6

Documents juridiques



Saviez-vous qu'un conjoint de fait ne peut pas hériter s'il n'est pas nommé dans votre testament?

Testament Oui Non

Date du dernier testament: AAAA / MM / JJ

Emplacement du testament ou d'une copie de celui-ci :

Rédigé par un conseiller juridique: Oui Non

Nom : _____ Téléphone: _____

Adresse :



Un testament facilite le règlement de votre succession.

Fiduciaire(s) de la succession

Nom : _____ Téléphone: _____

Adresse :

Nom : _____ Téléphone: _____

Adresse :

Nom : _____ Téléphone: _____

Adresse :

Substitut

Nom : _____ Téléphone: _____

Adresse :

Procurat **ion perpétuelle relative aux biens** Oui Non

Date de la procurat

ion : AAAA / MM / JJ

Emplacement de la procurat

ion ou d'une copie de celle-ci :

Nom du procureur : _____ Téléphone: _____

Rédigé par un conseiller juridique: Oui Non

Nom : _____

Téléphone: _____

Adresse :

Section 6

Documents juridiques (suite)

Fiducie(s)

Type	Valeur	Bénéficiaire(s)	Fiduciaire(s)

Stratégie(s) (legs, dons planifiés, etc.):



Saviez-vous que vous pouvez confier l'administration de votre succession à notre équipe de services fiduciaires de Gestion privée Desjardins? Une belle façon de simplifier la vie à vos héritiers.

Arrangements relatifs aux funérailles

Dispositions concernant les funérailles: Oui Non

À la discrétion des proches: Oui Non

Dépouille: Exposée Inhumée Incinérée

Autres précisions:

Ces dispositions sont indiquées: dans le testament dans un autre document qui se trouve:

Contrat préalable relativement aux funérailles: Oui Non

Entrepreneur

Nom:

Téléphone:

Adresse:

Emplacement des documents:

Section 6

Documents juridiques (suite)

Contrat de mariage, accord de cohabitation

État civil: Marié Conjoint de fait

Date du mariage ou du début de l'union de fait: AAAA / MM / JJ

Emplacement du contrat:

Contrat rédigé par un conseiller juridique: Oui Non

Nom: _____ Téléphone: _____

Adresse: _____

Jugement de séparation ou de divorce

Séparé légalement Divorcé

Date de la séparation ou du jugement: AAAA / MM / JJ

Emplacement du jugement ou de l'accord de séparation, le cas échéant: _____

Vous êtes veuf

Date du décès du conjoint: AAAA / MM / JJ

Certificat de décès en mains: Oui Non

Emplacement du certificat de décès: _____

Certificat de naissance

Emplacement du certificat de naissance: _____

Emplacement des certificats de naissance des enfants: _____

Emplacement de l'ordonnance d'adoption de: _____

Vous êtes né à l'extérieur du Canada

Emplacement du certificat de citoyenneté: _____

Autres renseignements: _____

Notes



Choisir Desjardins...

c'est choisir le Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier coopératif au Canada, dont la solidité financière est reconnue par les agences de notation qui lui attribuent des cotes comparables, sinon supérieures, à celles des cinq grandes banques canadiennes et des autres compagnies d'assurances :

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-

En date du 23 mars 2018

desjardins.com/succession