



# 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 revenu

## 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

Liquidateur(s) de la succession

Mandat de protection

Fiducie(s)

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

Arrangements relatifs aux funérailles

Contrat de mariage, d'union civile ou  
d'union de fait

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       Uni civilement       Uni de fait  
 Séparé de fait       Séparé de corps       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 conseiller en sécurité financière.**

### 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: \_\_\_\_\_

**Dette personnelle**  Oui  Non

Nom du créancier: \_\_\_\_\_ Téléphone: \_\_\_\_\_

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

Emplacement du document: \_\_\_\_\_



## Section 5

# Conseillers et emplacement des documents

### Conseillers

#### Notaire

Nom :	Téléphone :
Adresse :	

#### 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)		
Mandat(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:

Notarié/rédigé par un conseiller juridique:     Oui     Non

Nom:

Téléphone:

Adresse:



Un testament notarié facilite le règlement de votre succession.  
La Chambre des notaires peut vous aider. [www.cnq.org](http://www.cnq.org)

### Liquidateur(s) de la succession

Nom:

Téléphone:

Adresse:

Nom:

Téléphone:

Adresse:

Nom:

Téléphone:

Adresse:

### Substitut

Nom:

Téléphone:

Adresse:

### Mandat de protection Oui Non

Date du mandat:    AAAA    /    MM    /    JJ

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

Nom du mandataire:

Mandat rédigé par un conseiller juridique:     Oui     Non

Nom:

Téléphone:

Adresse:

## Section 6

# Documents juridiques (suite)

### Fiducie(s)

Type	Valeur	Bénéficiaire(s)	Fiduciaire(s)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

---

---

---

---

---



Saviez-vous que vous pouvez confier la liquidation 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, d'union civile ou d'union de fait

État civil:  Marié  Uni civilement  Uni de fait

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

Emplacement du contrat:

Régime matrimonial:  Société d'acquêts  Séparation de biens  Communauté de biens

Contrat rédigé par un conseiller juridique:  Oui  Non

Nom: \_\_\_\_\_ Téléphone: \_\_\_\_\_

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

### Jugement de séparation ou de divorce

Séparé de fait  Séparé légalement  Divorcé

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

Emplacement du jugement:

### 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](https://desjardins.com/succession)