

Servez-vous de ce guide de planification testamentaire avant de rencontrer votre avocat ou notaire pour rédiger votre testament. L'information qu'il renferme vous sera utile pendant vos entretiens avec votre avocat ou notaire.

Nous vous faisons remarquer que ce document a été préparé uniquement à des fins de discussion et il ne constitue pas ou ne remplace pas un testament.

## Renseignements généraux

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

### Renseignements vous concernant

Nom de famille : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Tout autre nom utilisé : \_\_\_\_\_

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

Projetez-vous de déménager dans un avenir prévisible ?  Oui  Non

Habitez-vous hors du Canada pendant une partie de l'année ?  Oui  Non

N° de téléphone au domicile : \_\_\_\_\_ N° de téléphone au travail : \_\_\_\_\_

N° de cellulaire : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Profession : \_\_\_\_\_ Employeur : \_\_\_\_\_

Date de naissance : \_\_\_\_\_ Citoyenneté : \_\_\_\_\_

### Situation de famille

Célibataire (jamais marié)  Marié  Conjoint de fait

Veuf  Divorcé  Séparé

### Renseignements au sujet de votre conjoint ou partenaire (s'il y a lieu)

#### A. REMPLIR CETTE PARTIE SI VOUS ÊTES MARIÉ OU SI VOUS VIVEZ DANS UNE UNION DE FAIT DURABLE.

VEUILLEZ CONSIDÉRER LES PARTENAIRES COMME DES CONJOINTS AUX FINS DE CE GUIDE.

Nom du conjoint : \_\_\_\_\_

Adresse du conjoint (si elle diffère de ci-dessus) : \_\_\_\_\_

Profession du conjoint : \_\_\_\_\_ Employeur : \_\_\_\_\_

Date de naissance du conjoint : \_\_\_\_\_ Citoyenneté du conjoint : \_\_\_\_\_

Date du mariage, le cas échéant : \_\_\_\_\_

Avez-vous signé un contrat de mariage ou une entente prénuptiale ?\*  Oui  Non

\* Les ententes de mariage ou contrats familiaux nécessitent le plus souvent de la part des parties au contrat qu'elles souscrivent et maintiennent en vigueur des polices d'assurance sur la vie. Afin d'éviter tout litige après votre décès, assurez-vous d'avoir consulté un conseiller en assurance pour vous acquitter de ces obligations et remettez à votre avocat ou notaire une copie des polices d'assurance ou des ententes pour examen. Votre conseiller en assurance et votre avocat ou notaire doivent collaborer pour mettre au point un plan successoral complet.

**B. À REMPLIR EN CAS DE MARIAGE(S) PRÉCÉDENT(S) :**

Nom du conjoint : \_\_\_\_\_

En cas de veuvage, date de décès du conjoint : \_\_\_\_\_

En cas de divorce, date du divorce ou de la séparation : \_\_\_\_\_

Y a-t-il eu un accord de séparation ou un jugement de divorce ?\*  Oui  NonY a-t-il des obligations financières en vertu de l'accord ?  Oui  Non

\* Ces genres d'accord et de jugement contiennent souvent des obligations financières. Ayez avec vous une copie de l'accord ou du jugement lorsque vous rencontrez votre avocat ou notaire afin de veiller à vous acquitter de vos obligations et d'éviter tout litige après votre décès.

**Renseignements sur vos enfants et les personnes à votre charge**

Nom au complet : \_\_\_\_\_

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

Ville et province : \_\_\_\_\_

Lien de parenté avec vous : \_\_\_\_\_

Âge : \_\_\_\_\_ Situation de famille : \_\_\_\_\_

Nombre d'enfants/âges : \_\_\_\_\_

Nom au complet : \_\_\_\_\_

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

Ville et province : \_\_\_\_\_

Lien de parenté avec vous : \_\_\_\_\_

Âge : \_\_\_\_\_ Situation de famille : \_\_\_\_\_

Nombre d'enfants/âges : \_\_\_\_\_

Nom au complet : \_\_\_\_\_

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

Ville et province : \_\_\_\_\_

Lien de parenté avec vous : \_\_\_\_\_

Âge : \_\_\_\_\_ Situation de famille : \_\_\_\_\_

Nombre d'enfants/âges : \_\_\_\_\_

Nom au complet : \_\_\_\_\_

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

Ville et province : \_\_\_\_\_

Lien de parenté avec vous : \_\_\_\_\_

Âge : \_\_\_\_\_ Situation de famille : \_\_\_\_\_

Nombre d'enfants/âges : \_\_\_\_\_

Si vous avez d'autres renseignements personnels que vous voulez aborder plus en détail avec votre avocat ou notaire (p. ex., votre état de santé, le handicap de l'un de vos enfants, un problème de toxicomanie chez l'un de vos enfants, etc.), prenez le temps de les consigner par écrit.

## Testaments et dossiers

Avez-vous un testament ?  Oui  Non

Dans l'affirmative, quand ce testament a-t-il été signé ? \_\_\_\_\_

Où se trouve ce testament ? \_\_\_\_\_

Afin de pouvoir retrouver facilement le testament, ainsi que les autres documents importants tels que les dossiers financiers et les polices d'assurance, consignez par écrit l'endroit où vous les gardez.

## Conseillers professionnels

Conservez une liste des noms et des coordonnées de vos conseillers professionnels tels que :

Médecin : \_\_\_\_\_

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

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

Courtier en valeurs : \_\_\_\_\_

Conseiller en assurance : \_\_\_\_\_

Conseiller financier personnel : \_\_\_\_\_

Autre : \_\_\_\_\_

## Décisions à prendre

Cette partie du guide vous aide à vous pencher sur certaines décisions à prendre au moment de rédiger votre testament. Consignez à l'avance par écrit toutes vos questions afin de les porter à l'attention de votre avocat ou notaire au cours de votre première rencontre.

### Exécuteur(s) testamentaire(s)

- Votre conjoint sera-t-il un exécuteur testamentaire ?
- Qui proposez-vous comme exécuteur(s) testamentaire(s) si ce n'est pas votre conjoint ? Prévoyez-vous désigner un co-exécuteur testamentaire avec votre conjoint ?
- S'il y a trois exécuteurs ou plus, souhaitez-vous qu'une décision majoritaire ait force exécutoire ?

### Tuteurs proposés pour vos enfants

- Premier choix de tuteur(s) ?
- Choix de tuteur(s) suppléant(s) ?

## Dons d'organes et disposition de la dépouille

Songez à vos souhaits concernant le don d'organes, l'incinération ou l'inhumation, la disposition de la dépouille (emplacement de la concession, etc.) et le genre de service commémoratif particulier que vous désirez. Prenez le temps de consigner par écrit vos décisions afin d'aider vos proches.

## Répartition de la succession entre les membres de votre famille ou les autres bénéficiaires

### A. COMMENT SOUHAITEZ-VOUS RÉPARTIR VOTRE SUCCESSION ?

Songez à toutes les possibilités ci-dessous advenant votre décès :

- Seul votre conjoint survit
- Seuls vos enfants survivent
- Aucun parent proche ne survit

### B. COMMENT DISPOSERIEZ-VOUS DE CE QUI SUIT ?

#### Effets personnels

Possibilités à envisager :

- Tout à une seule personne
- Tout divisé en parts égales
- À la discrétion de l'exécuteur testamentaire ou du liquidateur
- Selon l'entente des enfants
- Déclaration d'intentions légalement obligatoire
- Déclaration d'intentions persuasive mais non obligatoire
- Autre (précisez)

#### Vos biens immobiliers (résidentiels ou récréatifs)

Possibilités à envisager :

- En faire cadeau
- Les laisser en fiducie
- Les vendre
- Autre

### C. AIMERIEZ-VOUS...

- Faire un legs (p. ex., en espèces, sous forme de cadeau) à des particuliers ou à des organismes de bienfaisance ?
- Créer une fiducie spéciale (p. ex., un fonds d'éducation pour les petits-enfants) ?

## D. COMMENT SERA RÉPARTI LE RELIQUAT DES BIENS ?

Si votre conjoint survit :

- Sera-t-il transféré comme un don pur et simple (aucune obligation) ?
- Sera-t-il conservé en fiducie ? Ce qu'il faut considérer avec les fiducies :
  - Durée de la fiducie (p. ex., à vie)
  - Montant des revenus provenant des biens en fiducie à utiliser
  - Utilisation du capital des biens en fiducie par votre conjoint

En cas de décès du conjoint survivant, ou s'il n'y a pas de conjoint :

- Sera-t-il entièrement transféré aux enfants ou aux autres bénéficiaires ?
- Si les enfants ou les bénéficiaires ont moins de 18 ans, songez alors au mode de répartition du capital : à des âges différents et selon des pourcentages ou des montants différents.
- Si un enfant ou bénéficiaire meurt avant de recevoir tout le capital, le capital restant est-il transféré à ses enfants, à ses sœurs et frères survivants ou aux autres bénéficiaires ?

## E. DÉCÈS SIMULTANÉS

Si vous n'avez pas de conjoint ou d'enfants, ou s'ils meurent tous avant vous ou en même temps que vous, songez à qui vous souhaitez léguer vos biens (particuliers ou organismes de bienfaisance).

### Procuration pour vos biens

Une procuration confère à quelqu'un le pouvoir de prendre des décisions concernant la gestion de vos biens, si vous êtes dans l'incapacité de prendre vous-même ces décisions.

Si vous avez déjà signé une procuration pour vos biens, veuillez en remettre une copie à votre avocat ou notaire. Dans le cas contraire ou si vous souhaitez mettre à jour votre procuration, songez à ce qui suit :

Préférez-vous donner une procuration pour vos biens :

- À votre conjoint ?
- À quelqu'un d'autre ?
- À quelqu'un d'autre et votre conjoint comme comandataires ?

Qui pourriez-vous désigner en remplacement pour assumer cette responsabilité ?

### Procuration pour vos soins personnels (p. ex., testament biologique)

Une procuration pour vos soins personnels confère à quelqu'un le pouvoir de prendre des décisions relativement à vos soins personnels (soins médicaux, conditions de logement, etc.), si vous êtes dans l'incapacité de prendre ces décisions vous-même. Veuillez songer à la façon dont vous aimeriez voir régler les questions portant sur vos soins personnels.

Si vous avez déjà signé une procuration pour vos soins personnels, veuillez en remettre une copie à votre avocat ou notaire.

Dans le cas contraire, songez à ce qui suit :

Préférez-vous signer une procuration pour vos biens :

- À votre conjoint ?
- À quelqu'un d'autre ?
- À quelqu'un d'autre et votre conjoint comme comandataires ?

Qui pourriez-vous désigner en remplacement pour assumer cette responsabilité ?

# Renseignements d'ordre financier

## Renseignements au sujet de votre actif

### A. VOS BIENS IMMOBILIERS

#### Résidence principale

Adresse de la résidence principale : \_\_\_\_\_

Type de propriété :

Exclusive       Locataires conjoints avec droit de survivant       Locataires en commun

Partenariat       Par une société       Autre : \_\_\_\_\_

Valeur approximative actuelle de la propriété : \_\_\_\_\_

Hypothèque(s) avec : \_\_\_\_\_ Solde approximatif : \_\_\_\_\_

Avez-vous souscrit une assurance vie pour l'hypothèque ?  Oui  Non

#### Votre propriété récréative, locative ou secondaire :

Adresse de l'autre propriété : \_\_\_\_\_

Type de propriété :

Exclusive       Locataires conjoints avec droit de survivant       Locataires en commun

Partenariat       Par une société       Autre : \_\_\_\_\_

Valeur approximative actuelle de la propriété : \_\_\_\_\_

Hypothèque(s) avec : \_\_\_\_\_ Solde approximatif : \_\_\_\_\_

Avez-vous souscrit une assurance vie pour l'hypothèque ?  Oui  Non

### B. VOTRE ENTREPRISE

Dénomination sociale (au complet) : \_\_\_\_\_

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

Nature de l'entreprise : \_\_\_\_\_

Type et pourcentage de propriété :

Société \_\_\_\_\_ %

Partenariat \_\_\_\_\_ %

Propriétaire unique \_\_\_\_\_ %

Valeur approximative actuelle de vos parts dans l'entreprise : \_\_\_\_\_

Avez-vous signé une convention d'actionnaires ou de rachat de parts\* ?  Oui  Non

\* Les arrangements commerciaux nécessitent le plus souvent de la part des parties au contrat qu'elles souscrivent ou maintiennent une assurance sur la vie. Afin d'éviter tout litige après votre décès, assurez-vous d'avoir consulté un conseiller en assurance pour vous acquitter de ces obligations et remettez à votre avocat ou notaire une copie des polices d'assurance ou des ententes pour examen. Votre conseiller en assurance et votre avocat ou notaire doivent collaborer pour mettre au point un plan successoral complet.

**C. VOS COMPTES BANCAIRES**

	Dénomination sociale de la banque	Emplacement	Montant	Propriété (unique ou compte conjoint)
1				
2				
3				
4				

 Emplacement du (des) coffre(s) et des clés : \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**D. VOS BIENS PERSONNELS ET MÉNAGERS, Y COMPRIS LES VÉHICULES**

 Énumérez tous les articles vous appartenant dont vous aimeriez discuter : \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**E. VOS RÉGIMES DE RETRAITE, RENTES, REER, REEE, FONDS DE REVENU DE RETRAITE ET COMPTES D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT (CELI)**

 Êtes-vous membre d'un régime de retraite ?  Oui  Non

 Votre conjoint est-il membre d'un régime de retraite ?  Oui  Non

Avez-vous ou votre conjoint détient-il :

 • Une rente  Oui  Non

 • Un régime enregistré d'épargne-retraite (REER)  Oui  Non

 • Un régime enregistré d'épargne-études (REEE)  Oui  Non

 • Un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)  Oui  Non

Fournissez des détails sur les régimes que vous détenez, les bénéficiaires et leur valeur approximative.

	Pension	Rente	REER	REEE	CELI
<b>Régime</b>					
Détenu auprès de					
Bénéficiaire désigné					
Valeur					
<b>Les régimes de votre conjoint</b>					
Détenu auprès de					
Bénéficiaire désigné					
Valeur					

**F. VOS AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF ET PLACEMENTS**

Fournissez des détails sur vos éléments d'actif et placements (p. ex., placements, obligations d'épargne, créances garanties par une hypothèque, part dans une fiducie ou une succession).

**Vos avoirs****Avoirs de votre conjoint**

1. \_\_\_\_\_

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

Déterminez-vous des actifs en fiducie pour quiconque ?  Oui  Non

Si oui, veuillez préciser : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**G. VOTRE ASSURANCE SUR LA VIE – COLLECTIVE ET INDIVIDUELLE****Assurances individuelles**

Déterminez-vous une police d'assurance vie ?

Sur votre vie :  Oui  Non

Sur la vie de votre conjoint :  Oui  Non

Sur la vie de votre ou de vos enfants :  Oui  Non

Compagnie d'assurance : \_\_\_\_\_

Capital-décès de la police (des polices) : \_\_\_\_\_ \$

Bénéficiaire(s) : \_\_\_\_\_

**Assurance collective**

Avez-vous une assurance collective ?  Oui  Non

Si oui, est-ce qu'il s'agit d'une assurance offerte par :

une association  votre employeur  l'employeur de votre conjoint

Autre : \_\_\_\_\_  Sans objet

Capital-décès : \_\_\_\_\_ \$

Bénéficiaire(s) : \_\_\_\_\_

Quand l'assurance expire-t-elle ? \_\_\_\_\_

## H. DETTES ET IMPÔTS

Énumérez les marges de crédit, prêts-autos et autres dettes importantes (autres que les dettes personnelles déclarées ci-dessus), ainsi que le créancier correspondant à chaque dette.

Type d'engagement	Créancier	Montant	Responsable
			<input type="checkbox"/> Vous <input type="checkbox"/> Votre conjoint <input type="checkbox"/> Ensemble
			<input type="checkbox"/> Vous <input type="checkbox"/> Votre conjoint <input type="checkbox"/> Ensemble

Prévoyez-vous des dettes futures découlant de votre décès

(p. ex., impôts découlant de gains en capital ou de régimes enregistrés) ?

Oui  Non

Ce document a été préparé uniquement à des fins de discussion et il ne constitue pas ou ne remplace pas un testament.