**Planification successorale**

Qui n’a pas entendu les proverbes suivants : *Mieux vaut prévenir que guérir*et *Les paroles s'envolent, les écrits restent* ? Ces proverbes sont pleins de sagesse d’autant plus que*Nul ne sait ce que l'avenir nous réserve*.

**La procuration**

Une procuration, c’est un document qui permet à une autre personne en qui vous avez confiance de prendre des décisions et d’effectuer des transactions à votre place lorsque vous n’êtes pas ou n’êtes plus en mesure de le faire.

Une procuration pourrait être aussi indispensable que votre testament, puisqu’elle peut servir alors que vous êtes vivant. Ce genre de document peut être très utile aux membres de votre famille quand vient le temps de prendre des décisions difficiles.

Vous pouvez donner une procuration qui traite à la fois de vos questions financières et de vos soins personnels.

Il est préférable de consulter un avocat ou un notaire pour la préparation de ce document.

Des informations plus détaillées sur la procuration sont disponibles sur le site <http://www.legal-info-legale.nb.ca/fr/powers_of_attorney>

**Le testament**

Si les gens étaient conscients des conséquences d’un décès sans testament, plus nombreux seraient ceux qui prendraient le temps d’en faire un avant de mourir. Si vous décédez sans testament, vos biens seront distribués selon les lois provinciales en vigueur, habituellement d'après les liens familiaux. La distribution pourrait être très différente de celle que vous auriez voulue.

Il est préférable de consulter un avocat ou un notaire pour la préparation de ce document.

Des informations plus détaillées sur le testament sont disponibles sur le site <http://www.legal-info-legale.nb.ca/fr/wills_and_estate_planning>

**Inventaire de vos biens et documents importants**

Faire l’inventaire de vos biens et documents importants facilitera grandement la tâche à votre exécuteur testamentaire.

Vous trouverez ci-dessous un formulaire que vous pourriez utiliser à cette fin.

*Document préparé par André Lépine*

**Inventaire des biens et documents importants**

**(voir notes en dernière page)**

|  |  |
| --- | --- |
| Mon nom et celui de ma conjointe |  |
| Dernière révision faite le |  |

**Renseignements personnels**

|  |  |
| --- | --- |
| Nom et prénom | Nom et prénom de ma conjointe à la naissance |
| Date et lieu de naissance | Date et lieu de naissance |
| N° d’assurance sociale | N° d’assurance sociale |
| N° de passeport | N° de passeport |
| État civil (célibataire, marié, séparé, veuf) | État civil (célibataire, mariée, séparée, veuve) |
| Adresse | Adresse (si différente) |
| N° de carte d’assurance-santé (e.g. Croix Bleue) | N° de carte d’assurance-santé (e.g. Croix Bleue) |
| N° de carte d’assurance-maladie | N° de carte d’assurance-maladie |
|  | (conjointe) |
| Nom de mon père  Lieu de naissance  Si encore vivant, tél. | Nom du père  Lieu de naissance  Si encore vivant, tél. |
| Nom de ma mère  Lieu de naissance  Si encore vivante, tél. | Nom de la mère  Lieu de naissance  Si encore vivante, tél. |
|  |  |

**Nos enfants**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom | Né(e) le | Lieu de naissance | |
| N° d’assurance sociale | | Nom du conjoint | |
| Adresse | | | |
| Téléphone | |  | |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom | Né(e) le | Lieu de naissance | |
| N° d’assurance sociale | | Nom du conjoint | |
| Adresse | | | |
| Téléphone | |  | |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom | Né(e) le | Lieu de naissance | |
| N° d’assurance sociale | | Nom du conjoint | |
| Adresse | | | |
| Téléphone | |  | |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom | Né(e) le | Lieu de naissance | |
| N° d’assurance sociale | | Nom du conjoint | |
| Adresse | | | |
| Téléphone | |  | |
|  |  |  |  |

Nos petits-enfants

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nom** | **Date de naissance** | **N° d’assurance sociale** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Bénéficiaires testamentaires

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom | Lien de parenté | Adresse | Téléphone |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Coffre bancaire

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Endroit |  | N° du coffre : |
| Où sont les clefs ? |  | |
| Personnes qui ont accès au coffre |  | |
| Contenu du coffre |  | |

**Documents personnels**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Renseignements** | **Où sont-ils entreposés?** |
| **Mon testament** (date du dernier testament et codicilles) |  |  |
| **Testament (conjointe)**  (date du dernier testament et codicilles) |  |  |
| **Certificat de naissance** |  |  |
| **Certificat de naissance** (conjointe) |  |  |
| **Contrats de mariage** |  |  |
| **Documents de séparation/divorce** |  |  |
| **Documents concernant la garde d’enfants mineurs** |  |  |
| **Titres de propriété** |  |  |
| **Titres de propriété** |  |  |
| **Documents hypothécaires** |  |  |
| **Procuration** |  |  |
| **Procuration (conjointe)** |  |  |
|  |  |  |

Autres documents

|  |  |
| --- | --- |
| **Description** | **Où sont-ils entreposés?** |
| **Certificats de placements** |  |
| **Déclarations de revenus** |  |
| **Polices d’assurances** |  |
| **Relevés bancaires** |  |
| **Relevés de cartes de crédit** |  |
| **Relevés de placements** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Contacts professionnels

Avocat

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Cabinet |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

Conseiller financier

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Firme |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

Procuration (questions financières)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

Procuration (soins personnels)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

Autres contacts professionnels

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Firme |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

Contacts personnels

**Plus proche parent**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Lien de parenté |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Lien de parenté |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  |  |
|  |  |  |

**Plus proche parent (conjointe)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Lien de parenté |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  | Lien de parenté |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  |  |
|  |  |  |

**Nos exécuteurs testamentaires**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Arrangements funéraires**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Conjoint** | **Conjointe** |
| **Avez-vous des arrangements de services funéraires payés d'avance?**  **Si oui, fournir des détails** |  |  |
| **Salon funéraire** |  |  |
| **Pour renseignements** |  |  |
| **Téléphone** |  |  |
| **Télécopieur** |  |  |
| **Autres détails** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Conjoint** | **Conjointe** |
| **Avez-vous des arrangements pour un emplacement au cimetière?**  **Si oui, fournir des détails** |  |  |

**Médecin de famille**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Médecin de famille (conjointe)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Dentiste**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Dentiste (conjointe)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Optométriste**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Optométriste (conjointe)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Autres contacts**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Adresse |  | |
| Téléphone |  | Télécopieur |
|  |  |  |

**Nos biens**

# Notre maison

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Adresse |  | |
| Où est le titre de propriété? |  |  |
| Assurée par |  | Téléphone |
| Où est la police d’assurance? |  |  |
|  |  |  |

# Autre propriété

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Adresse |  | |
| Où est le titre de propriété? |  |  |
| Assurée par |  | Téléphone |
| Où est la police d’assurance? |  |  |
|  |  |  |

**Automobiles**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Marque et année |  | Valeur approximative |  |
| Marque et année |  | Valeur approximative |  |

**Autres véhicules**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Marque et année |  | Valeur approximative |  |
| Marque et année |  | Valeur approximative |  |

**Antiquités / Collections / Œuvres d’art / Bijoux / Coutelleries / Meubles de valeur**

|  |  |
| --- | --- |
| **Description** | **Valeur approximative** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Assurance-vie**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Assurances (soins de longue durée)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Assurances (propriétés)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Assurances (automobiles)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **N° de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
|  |  |  |  |

**Assurances (automobiles)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **N° de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
|  |  |  |  |

**Autres assurances (santé, voyages, hypothèque, etc.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Détenteur de la police** |  | **Nom de la police** |  |
| **Nom de la compagnie** |  | **N° de la police** |  |
| **Agent d’assurance** |  | **Téléphone** |  |
| **Montant** |  |  |  |
| **Bénéficiaires** |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Informations bancaires**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom de l’institution** |  | **Genre de compte** |  |
| **Titulaire du compte** |  | **N° de compte** |  |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom de l’institution** |  | **Genre de compte** |  |
| **Titulaire du compte** |  | **N° de compte** |  |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom de l’institution** |  | **Genre de compte** |  |
| **Titulaire du compte** |  | **N° de compte** |  |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
|  |  |  |  |

**Investissements**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Genre de placement** |  | | |
| **Institution financière** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Agent** |  | **N° de compte** |  |
| **Où sont les documents?** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Genre de placement** |  | | |
| **Institution financière** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Agent** |  | **N° de compte** |  |
| **Où sont les documents?** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Genre de placement** |  | | |
| **Institution financière** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Agent** |  | **N° de compte** |  |
| **Où sont les documents?** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Genre de placement** |  | | |
| **Institution financière** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Agent** |  | **N° de compte** |  |
| **Où sont les documents?** |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Genre de placement** |  | | |
| **Institution financière** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Agent** |  | **N° de compte** |  |
| **Où sont les documents?** |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Emprunts et dettes**

**Hypothèque**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Adresse de la propriété** |  | | |
| **Hypothèque contractée avec** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Montant de l’hypothèque** |  | | |
| **Modalités de paiements** |  | | |
| **Où sont les documents?** |  | | |

**Emprunts / dettes**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Emprunt contracté avec** |  | | |
| **Adresse** |  | | |
| **Téléphone** |  | **Télécopieur** |  |
| **Montant de l’emprunt** |  | | |
| **Modalités de paiements** |  | | |
| **Où sont les documents?** |  | | |

**Cartes de crédit**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |
| **Mode de paiement** |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |
| **Mode de paiement** |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |
| **Mode de paiement** |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |
| **Mode de paiement** |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |
| **Mode de paiement** |  | | |

**Cartes de fidélité**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compagnie** |  | **Téléphone** |  |
| **Titulaires de la carte** |  |  | |
| **N° de compte** |  |  | |

Sources de revenus

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Conjoint** | **Conjointe** |
| **Employeur** |  |  |
| **Revenus de loyers** |  |  |
| **Régimes de pension** |  |  |
| **Sécurité de vieillesse** |  |  |
| **Supplément du revenu** |  |  |
| **Régime de pension du Canada** |  |  |
| **Rentes viagères** |  |  |
| **Prêts** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Services publics**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eaux et égouts** |  | **Tél.** |  |
| **Électricité** |  | **Tél.** |  |
| **Gaz / mazout** |  | **Tél.** |  |
| **Téléphone** |  | **Tél.** |  |
| **Internet** |  | **Tél.** |  |
| **Câblodistribution** |  | **Tél.** |  |
|  |  | **Tél.** |  |
|  |  | **Tél.** |  |

**Abonnements (journaux, revues, gymnase, bibliothèque, etc.)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Description** | **Détails** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Prélèvements automatiques (dons, journaux, revues, gymnase, etc.)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Description** | **Détails** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

# Mots de passe

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Nom d’utilisateur** | **Mot de passe** |
| **Ordinateur** |  |  |  |
| **Ordinateur portable** |  |  |  |
| **Courriel** |  |  |  |
| **Courriel (conjointe)** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Autres renseignements**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Notes**

* Ce document a été sauvegardé sous le format Word de façon à vous permettre de le modifier selon votre situation et vos choix. Vous pouvez y ajouter des sections ou en enlever. À vous de déterminer quelles informations vous voulez y inscrire.
* Ce document devrait être mis à jour au moins une fois par an.
* Vous pouvez partager une copie de ce document avec votre exécuteur testamentaire et avec vos enfants adultes. Tout au moins, vous devriez les informer de son existence et de l’endroit où il est entreposé.
* Ce document, s’il est bien rempli, peut grandement faciliter la tâche de votre exécuteur testamentaire.
* Si ce n’est déjà fait, il est fortement suggéré de consulter un avocat ou un conseiller légal pour la préparation de votre testament et d’une procuration.