

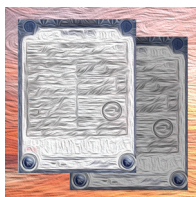


RAPPELEZ-VOUS...

... après les funérailles, les points suivants doivent être pris en charge par la famille.

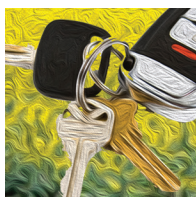


Premières étapes



Étape 1 :

Demander au moins 12 actes de décès certifiés au salon funéraire. Il est plus facile et moins coûteux d'en demander plus au moment du décès que vous ne pourriez en avoir besoin.



Étape 2 :

Localisez les clés de toutes les propriétés et de tous les véhicules et coffrets de sûreté.



Étape 3 :

Localisez tous les documents essentiels, tels que le testament et un inventaire des biens s'il existe, les relevés bancaires et de carte de crédit, les carnets de chèques, les déclarations de revenus, le calendrier et le carnet d'adresses du défunt.



Étape 4 :

Accordez la priorité aux tâches qui sont urgentes et réfléchissez aux personnes à qui vous pourriez demander de l'aide.

Rappel : Notez toujours le nom de la personne avec qui vous avez parlé, son numéro de téléphone et la date de la conversation.



Liste de vérification



Personnes

☐ **Voisins et amis éloignés**

☐ **Employeur**

L'employeur informera la famille de tout avantage auquel elle serait admissible.

☐ **Médecins et fournisseurs de soins de santé**

☐ **Propriétaire**

Localiser le contrat de location pour déterminer le passif de la succession.

☐ **Prestataires de services personnels**

Par exemple, entretien de la pelouse, entretien ménager, vétérinaire.

☐ **Avocat et comptable du défunt**

Déterminer s'il existe un testament et toute information sur les actifs du défunt.



Liste de vérification



Assurance

Recherchez des paiements récurrents aux compagnies d'assurance, en notant que certains peuvent être payés une fois par an, par trimestre ou par mois.

☐ **Assurance vie**

Identifier toutes les polices et tous les avantages.

Exemples : l'assurance vie individuelle, l'assurance vie collective de l'employeur, l'assurance contre le décès accidentel fournie à travers une banque ou une carte de crédit, l'assurance vie hypothécaire, l'assurance contre les accidents de voyage fournie par une carte de crédit.

☐ **Assureurs de soins de santé et dentaires**

☐ **Assureur de véhicules/ assureur habitation**

Aviser l'assurance et maintenir la couverture pour l'habitation ou l'automobile du défunt.

☐ **Autre assurance**

Exemple : la couverture contre le vol d'identité.

☐ **Aviser toute personne qui a désigné le défunt comme bénéficiaire de toute police d'assurance**



Remarques

Liste de vérification



Institutions financières

Obtenir un rapport de solvabilité récent pour identifier tous les créanciers et localiser tous les chèques vierges et les cartes de crédit.

☐ **Bureaux de crédit**

Equifax : 866 820-8911

TransUnion : 800 916-8800

Sélectionnez l'option « 3 ».

Aviser rapidement ces bureaux pour réduire le risque de tout type de fraude ou de vol d'identité, comme l'ouverture de comptes au nom du défunt.

☐ **Supprimer le nom des listes de marketing direct**

Un formulaire d'inscription « Personne décédée, ne pas contacter » est disponible en ligne à l'adresse

DMACHoice.org (Direct Marketing Association).

Cette action permettra de s'assurer que des marges de crédit préapprouvées ne sont pas créées pour le défunt et envoyées par la poste.

☐ **Conseillers en placements et en finances**

Communiquez avec tous les courtiers pour déterminer les comptes détenus par le défunt et la valeur de tous les actifs à la date du décès.

☐ **Banques**

Communiquez avec toutes les banques pour déterminer les comptes, le ou les coffrets de sûreté détenus par le défunt.

Liste de vérification



Institutions financières

☐ Cartes de crédit

Déterminer si des modalités ou conditions permettent l'annulation de la dette au décès du titulaire de la carte.

Déterminer s'il y a des avantages à recevoir en lien avec le voyage si le décès est survenu lors d'un voyage qui a été payé avec une carte de crédit.

Déterminer si le défunt avait une police d'assurance vie du créancier pour une carte de crédit quelconque.

☐ Programmes de fidélité de la banque/des cartes de crédit

Déterminer s'il y a des points de programme de fidélité qui peuvent être échangés.

☐ Administrateur du régime de retraite

Si le défunt reçoit des prestations.

Déterminer s'il y a des prestations versées au survivant.

☐ Fiducies mises en place au profit du défunt

Communiquer avec le fiduciaire pour examiner les conditions de la fiducie.

Liste de vérification



Remarques

Liste de vérification



Organismes gouvernementaux

Aviser rapidement ces organismes pour réduire le risque de tout type de fraude ou de vol d'identité, comme l'ouverture de comptes au nom du défunt.

☐ **Poste canadienne**

*Si le courrier doit être transféré
www.canadapost.ca/MailForwarding.*

☐ **Régime de pensions du Canada (RPC) Sécurité de la vieillesse (SV)**

Trouver le numéro d'assurance sociale (carte ou déclaration de revenus) et aviser immédiatement ces organismes au 800 277-9914. Poser des questions concernant toute prestation funéraire disponible ou sur la rente du RPC versée au survivant pour le conjoint ou les enfants.

☐ **Numéro d'assurance sociale**

*Aviser immédiatement cet organisme.
800 206-7218
(sélectionnez l'option « 3 »).*

☐ **Agence du revenu du Canada**

*Le cas échéant.
Appeler le 800 959-8281 pour toute question relative aux taxes internationales et aux non-résidents.
Communiquer avec un comptable fiscaliste transfrontalier pour obtenir de l'aide.*

Liste de vérification



Organismes gouvernementaux

- ☐ **Bureau des passeports**
800 567-6868

Le cas échéant.

- ☐ **Anciens combattants**
Canada 866 522-2122

Le cas échéant.

- ☐ **Ministère des Transports**
(service provincial)

*Si le défunt était titulaire
d'un permis de conduire
canadien ou d'une voiture
(service provincial).*

- ☐ **Carte de santé**
(provinciale)

*Des formulaires provinciaux
de modification des
renseignements sont
disponibles en ligne. Poster
le formulaire avec la carte
de santé du défunt (coupée
en deux) et un acte de
décès original émis par le
salon funéraire.*



Remarques

Liste de vérification



Comptes personnels

Utiliser les relevés bancaires et de carte de crédit pour identifier les paiements automatiques et les paiements récurrents qui doivent être annulés.

- ☐ Fournisseur de téléphonie cellulaire

- ☐ Adhésions, organisations bénévoles et civiques

Exemple : clubs de sport, clubs automobiles, bibliothèque municipale, associations d'anciens combattants, syndicats.

- ☐ Comptes de magasinage en ligne/sur un site Web

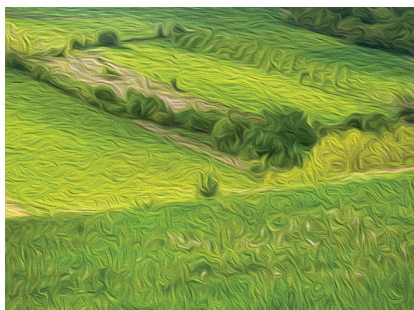
Bon nombre de ces comptes ont sauvegardé les renseignements de la carte de crédit du défunt, il faut donc les supprimer dès que possible.

- ☐ Comptes de courriel et de médias sociaux

Comptes Facebook, Twitter, LinkedIn, YouTube, de blogage.

- ☐ Abonnements

Journaux, magazines en ligne et papier, etc.



Liste de vérification



Divers

- ☐ **Dresser une liste de toutes les dettes**

Toutes les liquidités de la succession doivent être déposées sur le compte bancaire successoral et toutes les distributions doivent être effectuées à partir de celui-ci.

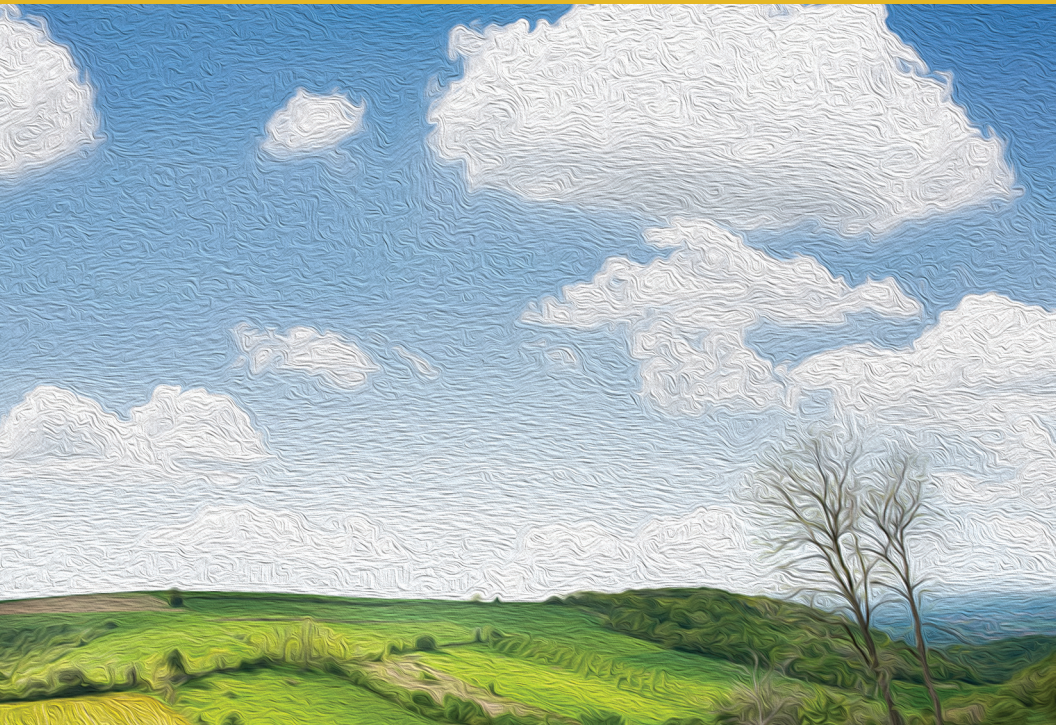
- ☐ **Déterminer la documentation dont les tiers ont besoin pour traiter les actifs détenus au nom du défunt**

Confirmer les exigences dans toutes les juridictions.

- ☐ **Ouvrir un compte bancaire successoral**

Le cas échéant.

Toutes les liquidités de la succession doivent être déposées sur le compte bancaire successoral et toutes les distributions doivent être effectuées à partir de celui-ci.



N'OUBLIEZ PAS... nous sommes là
pour vous aider.

