

LISTE DE VÉRIFICATION - PLANIFICATION DE LA RETRAITE ET PLANIFICATION SUCCESSORALE

Préparé pour : Nom du client
Adresse du domicile
Adresse d'affaires/adresse postale (si différente)
Nom du client conjoint
Adresse du domicile
Adresse d'affaires/adresse postale (si différente)

Préparé par : Nom du conseiller
Cabinet du conseiller
Adresse
Numéro de téléphone

Date :

Planification successorale – liste de vérification

Oui Non

-
- Avez-vous un testament signé?
-
- Avez-vous une procuration signée pour vos affaires financières?
-
- Avez-vous une procuration signée pour vos soins personnels?
-
- Avez-vous revu votre testament et vos procurations au cours des deux dernières années?
-
- Avez-vous un relevé de la valeur nette du patrimoine à jour qui indique vos actifs et vos passifs?
-
- Avez-vous désigné des bénéficiaires pour tous vos placements enregistrés (REER, FERR, fonds de revenu de retraite immobilisé [FRR], rentes, prestations de retraite, régimes de participation différée aux bénéfices [RPDB]) et polices d'assurance vie?
-
- Avez-vous envisagé de désigner des bénéficiaires subrogés pour ces régimes?
-
- Avez-vous examiné le pour et le contre d'enregistrer conjointement les actifs hors REER à votre nom et à celui de votre conjoint?
-
- Le montant de vos capitaux ou de votre assurance vie est-il suffisant pour couvrir vos besoins de liquidités immédiats au décès (frais funéraires et juridiques, frais de liquidation et d'homologation, impôts sur le revenu)?
-
- Vos ressources en capital sont-elles suffisantes pour remplacer votre revenu et maintenir le style de vie actuel de votre famille?
-
- Les membres de votre famille savent-ils où se trouvent vos documents financiers (relevés des placements, comptes bancaires, déclarations de revenus, polices d'assurance, coffre bancaire)?
-
- Avez-vous établi un plan de relève pour votre entreprise?
-
- Avez-vous mis en place une convention de rachat de parts avec vos associés?
-

Renseignements personnels

Client (et conjoint, s'il y a lieu) :

Nom complet :

Adresse du domicile :

Téléphone du domicile :

Télécopieur :

Adresse électronique personnelle :

Date et lieu de naissance :

Statut de résidence (y compris les détails d'une résidence dans un autre pays) :

Citoyenneté :

Domicile :

Nom de l'employeur :

Téléphone d'affaires :

Télécopieur :

Adresse électronique d'affaires :

Adresse d'affaires :

État civil :

Lieu du mariage :

Contrat de mariage : Oui Non

Nom du conjoint :

Date et lieu de naissance du conjoint :

Mariage précédent : Oui Non

a) Nom du conjoint précédent :

b) Date et lieu du divorce ou du décès :

c) Conditions de l'entente de divorce ou de séparation :

Mariage précédent du conjoint : Oui Non

a) Nom du conjoint précédent :

b) Date et lieu du divorce ou du décès :

c) Conditions de l'entente de divorce ou de séparation :

Conditions ou antécédents médicaux importants :

Objectifs de distribution

À votre décès, comment et à qui souhaitez-vous que vos biens soient distribués?

a) Si vous et votre conjoint décédez prématurément, les enfants devraient-ils recevoir les biens lorsqu'ils atteindront l'âge de la majorité, ou devraient-ils les recevoir seulement lorsqu'ils atteindront un âge mûr?

b) L'un de vos enfants a-t-il des besoins éducatifs, médicaux ou financiers spéciaux?

Y a-t-il un membre de votre famille que vous considérez comme un bon gestionnaire financier?

Quelle personne souhaitez-vous désigner pour gérer votre succession en matière de placements?

À qui s'adresserait cette personne pour obtenir de l'aide en matière de gestion?

Est-il très important pour vous de réduire ou d'éliminer l'impôt payable au décès?

Est-il très important pour vous de réduire l'impôt sur le revenu au minimum?

Envisagez-vous de faire des dons dans le futur?

Donnez des détails :

Souhaitez-vous verser des dons à des organismes ou ordres religieux ou à d'autres organismes de bienfaisance?

En espèces ou en nature?

Donnez des détails :

Si aucun de vos enfants n'est en vie au décès de votre conjoint, souhaitez-vous léguer vos biens à :

Votre famille? La famille de votre conjoint? Autre?

Votre conjoint possède-t-il des compétences professionnelles? Oui Non

Pensez-vous que le conjoint survivant travaillera? Oui Non

Votre conjoint vivra-t-il dans votre demeure actuelle? Oui Non

Qui sera votre représentant personnel?

Actifs (fournissez l'information pour les deux conjoints)

Fonds en banque

Nom de la banque :

Solde dans chaque compte :

Actions détenues dans des sociétés publiques

Nom :

Nombre d'actions détenues :

Juste valeur de marché :

Coût :

Participation dans des sociétés privées

Nom :

Nombre de parts et pourcentage des parts que détiennent le client et sa famille :

Juste valeur de marché :

Prix de base rajusté :

Conventions d'actionnaires, s'il y a lieu :

Exercice financier de la société :

Obligations et débetures

Assureur :

Prix de base rajusté :

Valeur nominale :

Juste valeur de marché :

Taux d'intérêt :

Date d'échéance :

Biens immobiliers – résidence

Lieu :

Résidence principale : Oui Non

Type de propriété :

Date d'acquisition :

Coût :

Juste valeur de marché :

Hypothèques :

Biens immobiliers – chalet/résidence de vacances

Lieu :

Type de propriété :

Coût :

Juste valeur de marché :

Hypothèques (payables ou recouvrables) :

Revenus annuels brut et net provenant de biens locatifs :

Participation dans une société en commandite ou dans d'autres entreprises – partenariats professionnels

Nom, lieu et nature :

Pourcentage de participation :

Juste valeur de marché de la participation :

Prix de base rajusté de la participation :

Valeur de l'écart d'acquisition :

Conventions – rachat de parts, retraite, décès, etc. :

Valeur des comptes clients :

Exercice financier :

Participation dans une société en commandite ou dans d'autres entreprises – autres partenariats

Nom, lieu et nature :

Pourcentage de la participation :

Coût :

Juste valeur de marché :

Accords commerciaux :

Exercice financier :

Valeur des comptes clients :

Revenus annuels brut et net :

Entreprises individuelles

Nom, lieu et nature :

Coût :

Juste valeur de marché :

Exercice financier :

Valeur des comptes clients :

Revenus annuels brut et net :

Emploi

Nom de l'employeur :

Salaire et rétributions annuels :

Reçus des régimes de participation aux bénéfices, de participation différée aux bénéfices, de pension agréé :

Assurances (y compris les polices sur la tête du conjoint et des enfants)

Assureur :

Type de police :

Valeur nominale :

Valeur de rachat :

Titulaire :

Bénéficiaire :

Avances en suspens :

Titres à court terme

Assureur :

Valeur nominale :

Intérêts reçus :

Date d'échéance :

Prêts en cours

Nom du débiteur :

Montant dû :

Valeur des intérêts :

Modalités de remboursement :

Fiabilité du débiteur :

Régimes enregistrés d'épargne-retraite

Société :

Montant :

Bénéficiaire :

Valeur actuelle :

Participations dans des successions ou des fiducies

Capital :

Revenu :

Étendue de la participation :

Conditions :

Pouvoirs de désignation :

Rentes

Assureur :

Revenu annuel :

Période de garantie :

Régimes de retraite d'employeur, Régime de rentes du Québec/de pensions du Canada

Revenu annuel :

Période de garantie :

Nom du bénéficiaire :

Biens mobiliers (objets d'art, bijoux, meubles de maison, antiquités, collections, véhicules, bateaux, etc.)

Description :

Valeur :

Passifs

Hypothèques, prêts ou effets à payer

Créancier :

Montant :

Taux d'intérêt et conditions :

Date d'échéance :

Montant du passif à la date du mariage (s'il y a lieu) :

Garanties

Pour le compte de qui et à qui :

Montant :

Date :

Promesses de dons

Destinataire :

Adresse :

Montant :

Date :

Modalités de paiement :

L'information contenue dans ce document est fournie à titre de renseignements généraux seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire de portefeuille des fonds distincts de l'Empire Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement Empire Vie (les « fonds »). Placements Empire Vie Inc. est une filiale en propriété exclusive de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

^{MD} Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**. Placements Empire Vie Inc. utilise cette marque sous licence.