

Bilan patrimonial

Au fil d'une vie, il est possible d'accumuler plusieurs biens différents...et même quelques dettes! Maisons, véhicules, chalets, comptes dans différentes institutions financières, REÉRs, prêts personnels, hypothèques... s'il vous arrivait quelque chose demain matin, vos proches et votre liquidateur sauraient-ils où trouver tous vos documents importants? Toute une enquête, n'est-ce pas?

Heureusement, vous êtes prévoyant. Vous avez pris le temps de faire l'inventaire de votre patrimoine en ayant soin d'indiquer l'endroit où vos documents sont rangés. Vous avez, aussi, avisé deux personnes de votre entourage de l'endroit où elles pourront trouver votre inventaire. Votre famille est soulagée : le document est à jour.

Le bilan patrimonial... un outil génial pour aider votre famille à régler votre succession. Félicitations!

Date de rédaction : _____

1) INFORMATIONS PERSONNELLES

Identification

Indiquez vos renseignements personnels et ceux de vos enfants mineurs.

Nom : _____

Adresse : _____

Occupation : _____

État civil : _____

Citoyenneté : _____

Si vous détenez plus d'une citoyenneté, indiquez-le et donnez toute l'information pertinente (ex : numéro de passeport et autres numéros importants)

Date de naissance : _____

Numéro d'assurance sociale : _____

Numéro d'assurance maladie : _____

Numéro de passeport : _____

Enfants mineurs

Nom : _____
Adresse : _____
Citoyenneté : _____
S'ils ont plus d'une citoyenneté, indiquez-le et donnez toute l'information pertinente (ex : numéro de passeport et autres numéros importants)
Date de naissance : _____
Numéro d'assurance sociale : _____
Numéro d'assurance maladie : _____
Numéro de passeport : _____

Documents importants

Indiquez où sont rangés ces documents. Si vos enfants sont mineurs, rangez leurs documents avec les vôtres.

Planification testamentaire

Contrat de préarrangements funéraires: _____
Mandat de protection (mandat en cas d'inaptitude): _____
Procurations: _____
Rapports d'évaluation (bijoux, œuvres d'art, etc.) : _____
Testament : _____
Testament biologique : _____

Citoyenneté et adoption

Certificat ou jugement d'adoption : _____
Certificat de citoyenneté, carte de résident permanent, visa : _____
Certificat de naissance : _____

Documents relatifs à l'état matrimonial

Certificat de divorce : _____
Contrat de mariage ou d'union civile : _____
Convention de vie commune : _____
Déclaration de dissolution de l'union civile : _____

Jugements

Jugement de séparation de corps, de divorce ou de dissolution d'union civile : _____
Jugements importants : _____

Contrats, conventions, actes

Actes de donation : _____

Actes de fiducie : _____
Contrats de société et d'association : _____
Contrats importants (prêt, bail, etc.) : _____
Conventions d'actionnaires : _____
Statuts constitutifs et règlements de compagnies : _____
Quittances : _____

Documents financiers

Déclarations de revenus : _____
Dossiers courants (factures, reçus) : _____

Autres documents importants

Certificat d'enregistrement des armes à feu : _____
Permis de possession ou d'acquisition d'armes à feu : _____

Démarches juridiques en cours

Dossiers contestés devant un tribunal

Objet du litige : _____
Numéro de dossier : _____ Professionnel mandaté : _____

Affaires pendantes chez un professionnel (avocat, notaire, planificateur financier...)

Objet : _____ Professionnel : _____

Négociations et médiations

Objet : _____ Professionnel : _____

Informations électroniques

Factures électroniques

Adresse courriel de réception : _____
Mot de passe : _____

Fournisseur de services : _____
Numéro de compte : _____

Fournisseur de services : _____
Numéro de compte : _____

Fournisseur de services : _____
Numéro de compte : _____

2) ACTIFS

Immeubles

Si vous détenez des actifs à l'étranger, n'oubliez pas de les inscrire.

Résidence principale

Propriétaire unique en copropriété
Nom du copropriétaire : _____

Adresse : _____

Autres immeubles (résidence secondaire, immeuble à revenus, terrain)

Propriétaire unique en copropriété
Nom du copropriétaire : _____

Adresse : _____

Indiquez le lieu de rangement de ces documents.

Titres de la résidence : _____

Titres du chalet ou des terrains : _____

Certificat de localisation : _____

Quittance d'hypothèque ou de prêt: _____

Relevé d'impôt foncier : _____

Relevé de taxes scolaires : _____

Baux : _____

Véhicules

Automobile, camionnette, tout-terrain, motocyclette, motoneige

Type de véhicule : _____ Immatriculation : _____

Propriétaire Locataire

Locateur : _____

Type de véhicule : _____ Immatriculation : _____
Propriétaire Locataire
Locateur : _____

Indiquez où sont rangés :

Certificat d'immatriculation : _____
Permis de conduire : _____
Clés : _____
Contrat d'achat : _____
Contrat de location : _____
Contrat de location d'un entrepôt : _____
Permis de stationnement : _____

Autres biens personnels

Embarcations, meubles, bijoux, collections, etc.

Nature : _____ Lieu de rangement : _____
Description : _____
Nature : _____ Lieu de rangement : _____
Description : _____

Biens entreposés

Nature des biens : _____
Lieu de rangement du contrat de location
de l'entrepôt et des clés : _____

Comptes

Inscrivez aussi les renseignements sur les comptes de vos enfants mineurs.

Institutions financières

Comptes chèques et épargne
Succursale : _____
Numéro de compte : _____

Succursale : _____

Numéro de compte : _____

Compte conjoint

Co-signataire : _____

Succursale : _____

Numéro de compte : _____

Compte d'entreprise

Entreprise : _____

Succursale : _____

Numéro de compte : _____

Maison de courtage

Succursale : _____

Nom du courtier : _____

Numéro de compte : _____

Coffret de sûreté

Succursale : _____

Numéro de coffret : _____

Placements

Faites une liste de vos placements, inscrivez l'information nécessaire pour les retracer et joignez le relevé le plus récent à votre inventaire. N'oubliez pas d'inscrire les placements détenus à l'étranger et ceux faits au nom de vos enfants.

Actions/investissements

Institution : _____

Numéro de compte : _____

Institution : _____

Numéro de compte : _____

Obligations d'épargne

Institution : _____

Numéro de compte : _____

Régimes enregistrés d'épargne étude

Bénéficiaire (famille, individu ou collectif) : _____
Fournisseur : _____
Numéro de compte: _____

Enfant bénéficiaire : _____
Institution : _____
Numéro de compte : _____

Actions détenues dans une compagnie privée

Compagnie : _____
Nom du courtier : _____
Lieu de rangement des certificats d'action : _____

Autres (fiducies, comptes en fidéicomis, etc.)

Institution : _____
Numéro de compte : _____

Institution : _____
Numéro de compte : _____

Prestations et rentes

Retraite Québec

Numéro de dossier : _____ Lieu de rangement : _____

Régime de pension du Canada

Numéro de dossier : _____ Lieu de rangement : _____

Régime de retraite collectif

Nom de l'employeur / institution / régime : _____
Adresse : _____
Type de placement : _____

REER

Institution : _____
Numéro de compte : _____

Autres régimes de placements de retraite

Institution : _____

Numéro de compte : _____

Assurances

Assurance-vie (privée et collective)

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Assurance-vie hypothécaire

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Automobile

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Habitation (feu, vol, responsabilité)

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Invalidité

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Soins médicaux et dentaires

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Autres (maladie grave, assurance offerte par une carte de crédit, plan de rachat des parts d'associés, etc.)

Nom de la compagnie d'assurance : _____

Numéro de la police : _____ Lieu de rangement : _____

Créances qui vous sont dues

Nom de l'emprunteur : _____

Adresse : _____
Lieu de rangement du document de prêt: _____
Montant qu'on vous doit : _____

3) PASSIF

Emprunts hypothécaires

Résidence principale

Institution financière : _____
Co-emprunteur : _____
Lieu de rangement : _____

Institution financière : _____
Co-emprunteur : _____
Lieu de rangement : _____

Résidence secondaire et immeubles à revenus

Institution financière : _____
Co-emprunteur : _____
Lieu de rangement : _____

Autres emprunts

Emprunt personnel

Institution financière : _____
Lieu de rangement : _____

Institution financière : _____
Lieu de rangement : _____

Nom du prêteur : _____
Lieu de rangement du document attestant du prêt : _____
Montant emprunté et dû : _____

Prêt automobile

Institution financière : _____

Lieu de rangement : _____

Marge de crédit

Institution financière : _____

Lieu de rangement : _____

Caution

Nom de la personne/entreprise cautionnée : _____

Institution financière : _____

Lieu de rangement : _____

Autres dettes

Pension alimentaire : _____

Contrat d'achat à tempérament : _____

Autres : _____

Cartes de crédit

Inscrivez aussi les cartes émises à votre nom.

Émetteur : _____ Numéro : _____

Codétenteur : _____

Émetteur : _____ Numéro : _____

Émetteur : _____ Numéro : _____

Vous pouvez également vous faire aider par un professionnel pour la rédaction de ce document. Les notaires ont d'ailleurs développé un produit qu'ils offrent à leurs clients, « le bilan patrimonial », leur permettant de faire, en détail, le tour complet de leur patrimoine.