



RÉGLER UNE FOIS POUR TOUTES LA PLANIFICATION SUCCESSORALE

**Un guide pratique de planification successorale
pour les membres des Forces armées
canadiennes (FAC)**



FINANCIÈRE
SISIP
FINANCIAL

Bienvenue

La planification successorale, ce n'est pas seulement pour une période avancée de votre vie, ni seulement pour les riches. C'est une façon d'aider vos êtres chers à trouver ce dont ils ont besoin, à prendre des décisions éclairées et à respecter vos souhaits si quelque chose vous arrive.

Les différentes sections de ce guide destiné aux membres des FAC et aux vétérans et vétérans sont conçues pour être remplies de concert avec leur partenaire. Vous y trouverez l'essentiel : documents juridiques, prestations, comptes, biens, et plus encore.

Que vous soyez en excellente santé ou gravement malade, remplir ce guide est l'un des gestes les plus bienveillants que vous pouvez poser pour votre famille. Vous éliminerez ainsi l'incertitude en regroupant vos renseignements les plus importants dans un seul document fiable.

Comment utiliser ce guide

- Remplissez-le à la main, ou sous forme numérique pour qu'il soit plus facile à mettre à jour.
- Conservez-le dans un endroit sûr (idéalement, avec votre testament et vos autres documents importants).
- Informez votre exécutrice ou exécuteur testamentaire et votre partenaire de l'endroit où vous l'avez rangé.
- Révissez-le au moins une fois par année ou après tout grand changement dans votre vie.

S'il y a des questions auxquelles vous ignorez la réponse, laissez le champ vide et demandez l'aide d'un ou d'une spécialiste comme votre conseillère ou conseiller de la Financière SISIP.



Ce guide sert de ressource; il ne fait pas office de conseils juridiques ou financiers professionnels.

Table des matières

À l'attention de l'exécuteur/l'exécutrice testamentaire	4
Section 1 : Vos principaux renseignements	5
Section 2 : Information générale sur la succession et les questions juridiques	7
Section 3 : Prestations pour les membres des FAC et les vétérans et vétérans	9
Section 4 : Comptes financiers et assurances	11
Section 5 : Biens immobiliers et biens meubles	14
Section 6 : Actifs numériques	18
Section 7 : Considérations propres aux militaires	22
Section 8 : Personnes-ressources et conseillères et conseillers	24
Section 9 : Liste de vérification et autres notes	25
Que faire ensuite?	26



Petit rappel

Cette planification est plus qu'une question de paperasse; c'est un geste d'amour qui facilitera la vie des personnes qui vous sont le plus chères.

À l'attention de l'exécuteur/l'exécutrice testamentaire

Si vous lisez ce document après la mort de la personne qui l'a préparé, prenez d'abord une grande inspiration. Vous vivez un moment difficile, et vous ne pouvez pas tout régler en même temps.

Votre rôle consiste à réaliser les volontés inscrites par la personne dans son testament, à protéger les actifs de la succession et à appliquer les exigences légales de votre province ou territoire. Ce guide devrait vous aider à trouver les renseignements dont vous avez besoin.

Premières étapes



Trouvez l'original du testament et lisez-le attentivement.



Protégez les biens et les objets de valeur pour éviter les pertes ou les préjudices.



Demandez plusieurs copies du certificat de décès à la province ou au territoire ou aux autorités militaires.



Avisez les personnes et les institutions concernées : les FAC, Anciens Combattants Canada (ACC), la Financière SISIP, les banques, les compagnies d'assurance, les fournisseurs de services publics, Service Canada, l'ARC, etc.



Ouvrez un compte bancaire au nom de la succession pour gérer les revenus et les dépenses.



Tenez un registre détaillé de chaque transaction que vous effectuez au nom de la succession. Il peut s'agir d'un simple carnet contenant la description des coûts et des activités.



Demandez des conseils professionnels (juridiques, fiscaux, financiers) avant de prendre de grandes décisions ou de distribuer des biens.

Rappels propres aux militaires

Communiquez avec ACC dès que possible pour connaître le soutien offert, comme la prestation de décès, la pension de survivant, la prestation de remplacement du revenu et l'aide pour les services funéraires offerte par le Fonds du Souvenir.

Communiquez avec le centre des pensions des Forces armées canadiennes pour connaître les prestations prévues dans la *Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes* (LPRFC), y compris la pension de survivant, la prestation pour enfant et la prestation supplémentaire de décès pour la succession ou les personnes à charge.

En cas de doute, parlez à la ou au spécialiste en droit successoral nommé dans le testament ou à l'équipe-conseil de la Financière SISIP. Nous sommes là pour vous aider.

SECTION

01

Vos principaux renseignements

Nom légal complet

Grade/unité

Date de naissance

Adresse actuelle

Numéro de téléphone principal

Courriel

Numéro matricule des FAC

Nécessaire pour les prestations, le dossier militaire et l'identification dans les systèmes des FAC, ACC et de la Financière SISIP.

Carte d'identité militaire, carte Une FC ou carte ACC

Nécessaire pour certaines prestations propres aux militaires ou aux vétérans et vétérans.

Numéro d'assurance sociale

Nécessaire pour les demandes de prestations et les documents gouvernementaux.

Numéro de carte santé

Utilisé pour les prestations provinciales, les arrangements funéraires et l'accès aux soins.

Souhaits médicaux

Indiquez votre décision relativement à la réanimation et au don d'organes et vos directives en matière de soins de santé si vous en avez donné. Ces renseignements peuvent déjà figurer dans une procuration relative aux soins de santé, qui, le cas échéant, prévaut sur le présent document.

Personnes-ressources en cas d'urgence

Désignez au moins deux personnes pouvant être jointes rapidement en cas d'urgence.



Nom

Nom

Lien avec vous

Lien avec vous

Numéro de téléphone

Numéro de téléphone

Courriel

Courriel

Personnes à charge

Nommez vos enfants et les autres personnes à votre charge et notez leurs conditions médicales, leurs restrictions alimentaires et tout autre élément important à savoir sur eux.



DÉPENDANT(E) 1

Nom _____ Lien avec vous _____

Numéro d'assurance sociale _____

Adresse _____

Numéro de téléphone _____ Courriel _____

Éléments importants _____

DÉPENDANT(E) 2

Nom _____ Lien avec vous _____

Numéro d'assurance sociale _____

Adresse _____

Numéro de téléphone _____ Courriel _____

Éléments importants _____

DÉPENDANT(E) 3

Nom _____ Lien avec vous _____

Numéro d'assurance sociale _____

Adresse _____

Numéro de téléphone _____ Courriel _____

Éléments importants _____

DÉPENDANT(E) 4

Nom _____ Lien avec vous _____

Numéro d'assurance sociale _____

Adresse _____

Numéro de téléphone _____ Courriel _____

Éléments importants _____

Emplacement des documents importants

Cochez toutes les cases qui s'appliquent et précisez l'emplacement de chaque document (« coffre-fort ignifuge », « cabinet d'avocat », etc.)

☐

Testament

☐

Procurations

☐

Certificat de mariage

☐

Dossier de service militaire

☐

Certificats de naissance

☐

Polices d'assurance

Cabinet d'avocat



Conseil

Conservez ce document dans un endroit sûr, mais pas impossible à trouver. Par exemple, vous pourriez le mettre dans une boîte ignifuge ou un dossier numérique partagé (avec votre permission).

SECTION 02

Information générale sur la succession et les questions juridiques

Testament



Désigne votre exécutrice ou exécuteur testamentaire et prévoit la distribution de votre patrimoine.

Date de votre dernier testament

Lieu de l'original

Nom et coordonnées de l'avocate ou avocat

Nom de l'exécutrice ou exécuteur testamentaire

Adresse de l'exécutrice ou exécuteur testamentaire

Nom et coordonnées de l'exécutrice ou exécuteur testamentaire suppléant

Nom et coordonnées de l'exécutrice ou exécuteur testamentaire suppléant

Procurations

Procuration relative aux biens

Donne à quelqu'un l'autorisation légale de gérer vos finances si vous devenez incapable de le faire vous-même.

☐ Oui ☐ Non

Personne nommée

Emplacement du document

Procuration relative aux soins de la personne

Autorise une personne de votre choix à prendre des décisions en matière de santé et de soins personnels pour vous au besoin.

☐ Oui ☐ Non

Personne nommée

Emplacement du document

Tutelle des personnes à charge

Personne(s) nommée(s)

Adresse

Téléphone

Courriel

Notes

Personne(s) nommée(s) en suppléance

Adresse

Téléphone

Courriel

Notes



Pour les familles internationales

Si les personnes que vous avez nommées comme exécuteurs ou exécutrices testamentaires, procureures ou procureurs ou tuteurs ou tutrices travaillent ou vivent à l'extérieur du Canada, discutez avec votre avocate ou avocat des questions logistiques et des mesures juridiques supplémentaires requises.

SECTION

03

Prestations pour les membres des FAC et les vétéranes et vétérans



Si vous avez servi dans les FAC, votre famille pourrait avoir droit à différentes prestations offertes par **ACC** et par le **système de pension des FAC**. Certaines prestations sont accordées automatiquement, tandis que d'autres doivent être demandées après votre décès.

Prestations pour les membres des FAC et les vétérans et vétérans



- » Pension de survivant et prestation pour enfant (LPRFC)
- » Prestations supplémentaires de décès
- » Prestation de remplacement du revenu
- » Pension d'invalidité et indemnité pour douleur et souffrance d'ACC
- » Prestation de décès d'ACC (pour les décès liés au service)
- » Aide pour les services funéraires d'ACC (Fonds du Souvenir)

Autres mesures de soutien offertes par ACC



- » Accompagnement pour le deuil
- » Services de transition pour les survivants
- » Gestion de cas pour les conjointes et conjoints et les personnes à charge
- » Prestations pour soins de santé

Communiquez avec **ACC** et le **centre des pensions des Forces Armées Canadiennes** dès que possible pour présenter une demande et découvrir les mesures de soutien disponibles :

1-866-522-2022 | www.veterans.gc.ca/fr

Prestations auxquelles je suis admissible

Cochez tout ce qui s'applique et ajoutez les précisions nécessaires :

- ☐ Prestation supplémentaire de décès (communiquer avec le bureau de la solde des FAC)
- ☐ LPRFC (pension de survivant, prestation pour enfant)
- ☐ Prestation de remplacement du revenu (communiquer avec ACC)
- ☐ Pension d'invalidité d'ACC
- ☐ Fonds du Souvenir (aide pour les services funéraires)
- ☐ Prestation consécutive au décès de l'Agence du revenu du Canada [(ARC) Communiquer avec Service Canada et l'ARC]
- ☐ Autres

Numéro de pension ou disposition dans la LPRFC :

Numéro de dossier à ACC :

Personne-ressource du bureau des libérations de la base ou de l'escadre (si vous savez de qui il s'agit)

Nom

Numéro de téléphone et courriel

Couverture de la Financière SISIP

En plus des prestations d'ACC et des droits à pension, vous pourriez détenir une assurance pour membres libérés individuelle ou facultative dans le cadre d'un régime collectif de la Financière SISIP. Notez que l'assurance-invalidité de longue durée pour les membres des FAC est administrée par Manuvie, mais vous pouvez toujours demander des renseignements à la Financière SISIP.

Écrivez ici les renseignements importants à ce sujet pour que votre conseillère ou conseiller et votre famille puissent les consulter rapidement :

Numéro de police à la Financière SISIP

Conseillère ou conseiller ou personne-ressource à la Financière SISIP

Numéro de police d'assurance-invalidité longue durée à Manuvie

Conseillère ou conseiller ou personne-ressource à la Financière SISIP



Le saviez-vous?

Certaines prestations ne seront versées que si la demande est présentée dans un certain délai. Gardez ce fichier accessible et assurez-vous qu'une personne de confiance saura où le trouver.

SECTION

04

Comptes financiers et assurances

Banque et crédit

Répertoriez vos comptes chèque, d'épargne, de cartes de crédit, etc.
Indiquez la succursale et le nom des cotitulaires, le cas échéant.



Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Placements

Répertoriez tous vos comptes : REER, CELI, REEE, comptes de négociation, comptes non enregistrés, régimes de retraite, cryptomonnaies, etc.



Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Type de compte

Institution

Numéro de compte

Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

Emplacement des documents

Assurances

Indiquez vos polices de la Financière SISIP, d'assurance-vie personnelle et de couverture collective.



.....
Type de police

.....
Numéro de police

.....
Fournisseur

.....
Bénéficiaire

.....
Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

.....
Emplacement de la police

.....
Type de police

.....
Numéro de police

.....
Fournisseur

.....
Bénéficiaire

.....
Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

.....
Emplacement de la police

.....
Type de police

.....
Numéro de police

.....
Fournisseur

.....
Bénéficiaire

.....
Conseillère ou conseiller (le cas échéant)

.....
Emplacement de la police

SECTION

05

Biens immobiliers et biens meubles



Résidence principale (si vous en êtes propriétaire)

Adresse

Copropriétaire

Titulaire de l'hypothèque

Compagnie d'assurances

Numéro au rôle d'évaluation

Notes

Type de propriété

☐

Unique

☐

Conjointe avec droit de survie

☐

En tenance commune

Emplacement des documents ou actes

Numéro de police d'assurance

Location du chauffe-eau ou d'autres appareils



Résidence principale (si vous en êtes locataire)

Adresse

Compagnie d'assurance

Notes

Nom et coordonnées du propriétaire

Numéro de police d'assurance

Services publics



Fournisseur de gaz et numéro de compte

Fournisseur d'électricité et numéro de compte

Fournisseur d'eau et numéro de compte

Fournisseur de téléphonie et numéro de compte

Fournisseur de téléphonie cellulaire et numéro de compte

Fournisseur d'Internet et numéro de compte

Autres fournisseurs de services

Autres biens immobiliers

(P. ex., chalet, bien loué, bien à l'étranger)



Adresse

Type de propriété

☐

Unique

☐

Conjointe avec droit de survie

☐

En tenance commune

Copropriétaire

Locataires (le cas échéant)

Numéro au rôle d'évaluation

Emplacement des documents ou actes

Adresse

Type de propriété

☐

Unique

☐

Conjointe avec droit de survie

☐

En tenance commune

Titulaire de l'hypothèque

Locataires (le cas échéant)

Numéro au rôle d'évaluation

Emplacement des documents ou actes



Véhicules et équipement récréatif

Véhicule

Institution partie au bail ou au prêt

Compagnie d'assurance

Numéro de police d'assurance

Emplacement des documents de propriété et d'enregistrement

Véhicule

Institution partie au bail ou au prêt

Compagnie d'assurance

Numéro de police d'assurance

Emplacement des documents de propriété et d'enregistrement

Véhicule

Institution partie au bail ou au prêt

Compagnie d'assurance

Numéro de police d'assurance

Emplacement des documents de propriété et d'enregistrement



Objets de famille, collections et objets de valeur

Emplacement du coffre-fort et accès

Liste des objets de valeur à expertiser ou à léguer
(inclure le nom et les coordonnées des bénéficiaires
et les instructions)

Animaux de compagnie (inclure le nom, le vétérinaire
et les instructions)

Autres articles ou instructions



Tout compte

Même si vous pensez qu'un objet n'a pas de valeur financière, il peut avoir une valeur affective. Laissez des notes ou des instructions si vous souhaitez que certains articles soient légués à des personnes spécifiques.

Actifs numériques



Les actifs numériques comprennent les authentifiants de connexion pour les comptes importants, les boîtes de courriel, les services infonuagiques et les médias sociaux. Pour que votre exécutrice ou exécuteur testamentaire puisse avoir accès à ces comptes, vous pourriez utiliser comme moyen de conservation sécuritaire de vos authentifiants un gestionnaire de mots de passe ou un disque dur crypté.

Accès aux appareils



Nom du gestionnaire de mots de passe et emplacement du mot de passe maître

Emplacement du code de déverrouillage de l'appareil (téléphone, ordinateur)

Comptes courriels et comptes infonuagiques



Fournisseur

Adresse courriel

Emplacement du mot de passe

Notes

Fournisseur

Adresse courriel

Emplacement du mot de passe

Notes

Comptes de médias sociaux



Plateforme

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions (p. ex., convertir le compte en compte commémoratif ou le supprimer)

Plateforme

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions (p. ex., convertir le compte en compte commémoratif ou le supprimer)

Plateforme

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions (p. ex., convertir le compte en compte commémoratif ou le supprimer)

Plateforme

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions (p. ex., convertir le compte en compte commémoratif ou le supprimer)



Services bancaires et financiers en ligne

Institution

Type de compte

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Institution

Type de compte

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Institution

Type de compte

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Institution

Type de compte

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Autres actifs numériques

(P. ex., portefeuilles de cryptomonnaie, photos de famille, sites Web)



Actif

Institution

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Actif

Institution

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Actif

Institution

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions

Actif

Institution

Nom d'utilisateur

Emplacement du mot de passe

Instructions



Attention

Après votre décès, l'accès à vos comptes pourrait être bloqué par l'authentification à deux facteurs. Assurez-vous qu'une personne de confiance a tous les mots de passe nécessaires pour accéder à votre téléphone, à vos courriels et à votre gestionnaire de mots de passe.

SECTION

07

Considérations propres aux militaires



Uniforme, médailles et prix de reconnaissance pour le service

Voulez-vous qu'ils soient légués, conservés ou exposés d'une manière quelconque?

Instructions

Commémoration et honneurs

Aimeriez-vous avoir des funérailles militaires, une performance de la Dernière sonnerie, des fanions, un hommage pour votre implication dans la Légion ou des commémorations?

Demandes

Services de soutien aux vétéranes et vétérans

Si la personne décédée recevait des prestations d'ACC, la conjointe ou le conjoint survivant ou la famille pourrait être admissible à un soutien continu. Ainsi, vous pouvez :

- » communiquer directement avec ACC pour obtenir de l'aide concernant les prestations de survivant ou les services de transition;
- » demander à une chargée ou un chargé de dossier d'ACC de vous aider avec les documents, le soutien au deuil ou les programmes disponibles.

Personnes-ressources des FAC à aviser

Indiquez les unités, les associations et les commandantes ou commandants qui devraient être informés. Pour les membres en service actif, la famille peut également demander par l'intermédiaire des FAC l'aide d'une accompagnatrice ou d'un accompagnateur désigné. Cette personne fournit une assistance pratique et émotionnelle pendant les étapes de notification et le processus administratif.

SECTION

08

Personnes-ressources et conseillères et conseillers

Personnes-ressources

Avocate ou avocat

Succursale de la Financière SISIP et personne-ressource

Succursale bancaire et personne-ressource

Exécutrice ou exécuteur testamentaire

Conseillère ou conseiller financier

Comptable

Fournisseur de soins primaires (ou médecin de famille)

Représentante ou représentant en assurance (le cas échéant, autre que celle ou celui de la Financière SISIP)

Employeur ou administratrice ou administrateur de pension (le cas échéant)

Salon funéraire ou personne-ressource pour les arrangements funéraires (le cas échéant)

Procuration (si elle n'est pas indiquée ailleurs)

Proche de confiance



SECTION

09

Liste de vérification et autres notes

Liste de vérification

- ☐ J'ai terminé ou mis à jour mon testament.
- ☐ J'ai nommé une exécutrice ou un exécuteur testamentaire et lui ai indiqué mes volontés.
- ☐ J'ai mis à jour ma procuration relative aux biens.
- ☐ J'ai mis à jour ma procuration relative au soin de la personne.
- ☐ J'ai écrit mes renseignements sur la pension et les prestations des FAC.
- ☐ J'ai vérifié les prestations de survivant et l'aide pour les services funéraires offerts par ACC.
- ☐ J'ai vérifié le montant de ma couverture d'assurance et mes bénéficiaires.
- ☐ J'ai nommé une tutelle pour toutes les personnes à ma charge de moins de 18 ans.
- ☐ J'ai avisé quelqu'un de l'endroit où ce document est rangé.
- ☐ J'ai révisé ou mis à jour ce document dans les 12 derniers mois.

Autres notes pour ma famille

Utilisez cet espace pour les souhaits personnels, les messages ou les conseils pratiques que vous voulez transmettre à votre partenaire, à vos enfants ou à votre exécutrice ou exécuteur testamentaire.

Que faire ensuite?

Merci d'avoir pris le temps de remplir ce guide. Plus que des renseignements, c'est aussi une direction claire et une paix d'esprit que vous offrez à vos proches.

Dans les prochains jours, pensez à montrer ce document à votre partenaire ou à votre exécutrice ou exécuteur testamentaire. Si vous avez des questions ou avez besoin d'aide pour mettre à jour tout ce qui touche à vos assurances, vos prestations ou votre plan financier, la Financière SISIP est toujours là pour vous aider.

Vous laisserez derrière vous la tranquillité d'esprit, mais dès maintenant, vous la ressentez, sachant que vous avez pris soin des personnes que vous aimez.

Des questions?

Parlez à une conseillère ou un conseiller de la Financière SISIP :

1-800-267-6681
sisip.com/contact