



## VOTRE SUCCESSION

### Qu'est-ce que ma succession?

Votre succession comprend tous les biens qui vous appartiennent au moment de votre décès. Ces biens peuvent être variés : maison, polices d'assurance, régime de retraite, régime d'épargne, voiture et biens personnels.

Veillez noter que si vous détenez des éléments d'actif sur une base conjointe, ces éléments ne font généralement pas partie de la succession. À votre décès, la propriété de ces éléments d'actif est directement transférée au conjoint survivant. Par exemple, si vous et votre conjoint avez acheté une maison ensemble, celle-ci deviendra, à votre décès, la propriété de votre conjoint. Elle fera alors partie de la succession de votre conjoint, mais non de la vôtre.

Les contrats d'assurance en vertu desquels un bénéficiaire a été désigné sont également exclus de la succession.

### Comment puis-je calculer la valeur de ma succession?

La liste suivante peut vous aider à calculer la valeur approximative de votre succession.

- Rentes certaines \_\_\_\_\_
- Compte(s) bancaire(s) \_\_\_\_\_
- Voiture(s) \_\_\_\_\_
- Biens à l'étranger \_\_\_\_\_
- Maison \_\_\_\_\_
- Biens mobiliers \_\_\_\_\_
- Résidence secondaire \_\_\_\_\_
- Revenu de location \_\_\_\_\_
- Bijoux \_\_\_\_\_
- Polices d'assurance vie (incluant des fonds distincts) sans bénéficiaire désigné \_\_\_\_\_
- Certains régimes de retraite \_\_\_\_\_
- Certains REER et FERR \_\_\_\_\_
- Biens personnels \_\_\_\_\_
- Salaire impayé et autres revenus au décès \_\_\_\_\_
- Obligations et actions \_\_\_\_\_
- Objets de valeur (antiquités et peintures) \_\_\_\_\_
- Autres éléments d'actif \_\_\_\_\_

Calculez la valeur totale des biens ci-dessus pour obtenir la valeur approximative de votre succession.

N'oubliez pas que vous devez soustraire toutes dettes ou autres obligations financières afin d'obtenir la valeur réelle de votre succession. (Bien entendu, ce ne sont pas toutes les dettes et obligations qui peuvent être déduites dans le calcul de la valeur de la succession aux fins d'homologation.)