



您的个人信息和 遗嘱执行人指南

您的个人记录 — 触手可及

将意愿和计划告诉所爱之人是一件重要的事情,但有时候我们会觉得难以开口,而这本小册子可以帮助您轻松地分享这些重要的信息。

这将有助于那些在您无法亲自处理或去世后需要获取相关文件和信息的人员,例如您的授权委托书中的代理人或遗嘱执行人,* 找到所需的一切资料。请及时更新这些重要信息。

在小册子的结尾处,您可以找到快捷易行的说明,供负责处理遗产的人员参考。

本文件包含能进行完整身份盗用的所有信息。鉴于这本小册子含有敏感的个人信息,请将其存放在安全的地方,让只有您希望与之分享的人员可以取用。

人员 1

人员 2

姓名

姓名

小册子上次更新日期

小册子上次更新日期

* 在本文件中,“遗嘱执行人”一词也可以指魁北克省的资产清算人。

7 您的个人信息

- 个人信息
- 医疗信息
- 重要文件、编号和存放位置
- 其他个人记录的存放位置 保险箱的位置
- 银行账户
- 信用卡

15 联系人

- 紧急联系人
- 医疗保健专业人员

18 遗产规划

- 生前遗嘱/委托书
- 遗嘱
- 法定权力

22 我通过雇主获得的保险和投资

- 人寿保险
- 健康保险
- 退休金和储蓄

27 我个人拥有的保险和投资

- 普通保险
- 人寿保险
- 健康保险
- 投资(非注册)
- 注册储蓄计划
- 收入计划

38 房地产和相关债务/负债

- 主要居所
- 次要居所

41 车辆租赁/贷款和其他有担保和无担保债务

- 车辆租赁/借用
- 其他担保债务
- 其他无担保债务

44 支出和订阅

- 每月/每年的支出和订阅

48 其他

- 社交媒体和云存储空间
- 礼拜场所
- 其他信息(贵重物品、珠宝、艺术品)
- 社团/协会/慈善机构

52 葬礼安排

54 给遗嘱执行人的建议

本部分概述了遗嘱执行人或家庭成员可以遵循的步骤，以确保最后安排的全部细节都得到妥善处理。

您的个人信息

- 个人信息
- 医疗信息
- 重要文件、编号和存放位置
- 其他个人记录的存放位置
- 保险箱的位置
- 银行账户
- 信用卡

个人信息

人员 1

您的姓名

出生日期 (日/月/年)

地址

手机

家庭电话

电子邮箱

人员 2

您的姓名

出生日期 (日/月/年)

地址

手机

家庭电话

电子邮箱

个人信息

人员 1

当前雇主

联系人姓名

电话

受赡养/抚养人（可能包括年迈的亲属、已满和/或未满 18 岁的子女）

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

指定监护人*（针对未成年子女）

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

人员 2

当前雇主

联系人姓名

电话

受赡养/抚养人（可能包括年迈的亲属、已满和/或未满 18 岁的子女）和人员 1 相同

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

指定监护人*（针对未成年子女）和人员 1 相同

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

* 在魁北克, 监护人 (guardian) 的英语为 tutor, 法语为 tuteur。

宠物相关说明

医疗信息

人员 1

血型

过敏症

药物

其他说明

人员 2

血型

过敏症

药物

其他说明

重要的身份证明文件、编号和存放位置

人员 1

出生证

编号

位置

结婚证

编号

位置

公民证或永久居民卡

编号

位置

驾照

编号

位置

健康卡

编号

位置

护照

编号

位置

印第安人防伪身份证

编号

位置

所得税

所得税申报表和完税证明存放位置

会计师/税务顾问姓名

地址

电话

邮件地址

税务软件

用户名

密码

人员 2

出生证

编号

位置

结婚证

编号

位置

公民证或永久居民卡

编号

位置

驾照

编号

位置

健康卡

编号

位置

护照

编号

位置

印第安人防伪身份证

编号

位置

所得税

所得税申报表和完税证明存放位置

会计师/税务顾问姓名

地址

电话

邮件地址

税务软件

用户名

密码

其他个人记录的存放位置

(包括涉及结婚、同居、分居、离婚、股东、合作伙伴关系的协议, 或者与个人信托有关的文件)

人员 1

文件名

编号

位置

文件名

编号

位置

文件名

编号

位置

人员 2

文件名

编号

位置

文件名

编号

位置

文件名

编号

位置

保险箱的位置

人员 1

L保险箱的位置

钥匙存放位置

其他可存取人员的姓名、地址和电话号码

人员 2

保险箱的位置

钥匙存放位置

其他可存取人员的姓名、地址和电话号码

银行账户 (或信托公司、大众银行 (Caisse Populaire) 或信用合作社账户)

人员 1

账户

账号

银行/支行

电话

所有权方式

个体

有遗属权的共同承租人

共同承租人

如果是联名账户持有人姓名

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折/银行卡和每月记录的存放位置

账户

账号

银行/支行

电话

所有权方式

个体

有遗属权的共同承租人

共同承租人

如果是联名账户持有人姓名

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折/银行卡和每月记录的存放位置

人员 2

账户

账号

银行/支行

电话

所有权方式

个体

有遗属权的共同承租人

共同承租人

如果是联名账户持有人姓名

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折/银行卡和每月记录的存放位置

账户

账号

银行/支行

电话

所有权方式

个体

有遗属权的共同承租人

共同承租人

如果是联名账户持有人姓名

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折/银行卡和每月记录的存放位置

信用卡

人员 1

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

人员 2

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

信用卡 (接上页)

人员 1

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

人员 2

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

账户

卡类型/发卡机构

持卡人姓名

卡号

记录存放位置

紧急联系人和医疗保健 专业人员



紧急联系人

人员 1

联系人姓名

组织名称/关系

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

联系人姓名

组织名称/关系

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

人员 2

联系人姓名

组织名称/关系

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

联系人姓名

组织名称/关系

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

医疗保健专业人员

人员 1

家庭医生

姓名

电话

牙医

姓名

电话

药剂师或药房

姓名

电话

位置

医疗保健专业人员/专科医生

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

人员 2

家庭医生

姓名

电话

牙医

姓名

电话

药剂师或药房

姓名

电话

位置

医疗保健专业人员/专科医生

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

专科

姓名

电话

遗产规划

- 医疗保健指令/委托书
- 遗嘱
- 信托关系



医疗保健指令/委托书

人员 1

医疗保健指令文件存放位置

上次更新日期

医疗保健指令文件指定人员姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

委托书文件存放位置

上次更新日期

委托书指定人员姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

如果文件在律师/公证处：

律师

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

人员 2

医疗保健指令文件存放位置

上次更新日期

医疗保健指令文件指定人员姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

委托书文件存放位置

上次更新日期

委托书指定人员姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

如果文件在律师/公证处：

律师

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

遗嘱

人员 1

遗嘱存放位置

上次更新日期

律师/公证人

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

遗嘱执行人姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

若有任何其他涉及医疗护理相关意愿的书面记录（例如器官捐献证），请提供这些文件的存放位置。

人员 2

遗嘱存放位置

上次更新日期

律师/公证人

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

遗嘱执行人姓名

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

若有任何其他涉及医疗护理相关意愿的书面记录（例如器官捐献证），请提供这些文件的存放位置。

信托关系*

人员 1

信托关系

信托类型

信托建立日期

共同受托人

共同受托人电话

共同受托人电子邮箱

受益人

受益人联系方式

金融公司

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

信托资产

人员 2

信托关系

信托类型

信托建立日期

共同受托人

共同受托人电话

共同受托人电子邮箱

受益人

受益人联系方式

金融公司

地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

信托资产

* 在魁北克, 这称为“监护关系”(tutorship) 或“保佐关系”(curatorship)。根据具体情况, 代表被称为“监护人”(tutor) 或“保佐人”(curator)。

我通过雇主获得的保险和 投资



人寿保险(通过我的雇主获得)

人员 1

工作场所人寿保险

缴纳公司/雇主

计划管理人及电话

承保人/保险公司

承保人/保险公司电话

团体编号

凭证编号

受保人姓名

保单类型 (例如, 基本、自选, 以及意外死亡和断肢)

会员 ID

金额

受保人姓名

受益人

受益人联系方式

与受益人的关系

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

受益人

受益人联系方式

与受益人的关系

文件存放位置

人员 2

工作场所人寿保险

缴纳公司/雇主

计划管理人及电话

承保人/保险公司

承保人/保险公司电话

团体编号

凭证编号

受保人姓名

保单类型 (例如, 基本、自选, 以及意外死亡和断肢)

会员 ID

金额

受保人姓名

受益人

受益人联系方式

与受益人的关系

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

受益人

受益人联系方式

与受益人的关系

文件存放位置

健康保险(通过我的雇主获得)

人员 1

工作场所健康保险

缴纳公司/雇主

计划管理人及电话

承保人/保险公司

承保人/保险公司电话

团体编号

凭证编号

受保人姓名

文件存放位置

保单类型 (例如, 短期伤残、薪酬持续福利、长期伤残、重大疾病)

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

人员 2

工作场所健康保险

缴纳公司/雇主

计划管理人及电话

承保人/保险公司

承保人/保险公司电话

团体编号

凭证编号

受保人姓名

文件存放位置

保单类型 (例如, 短期伤残、薪酬持续福利、长期伤残、重大疾病)

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

保单类型

会员 ID

金额

受保人姓名

文件存放位置

退休金和储蓄(通过我的雇主获得)

人员 1

公司退休金计划 (例如, 注册退休金计划 RPP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

公司退休金计划 (例如, 注册退休金计划 RPP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

递延利润分享计划 (DPSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

人员 2

公司退休金计划 (例如, 注册退休金计划 RPP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

公司退休金计划 (例如, 注册退休金计划 RPP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

递延利润分享计划 (DPSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

退休金和储蓄(通过我的雇主获得)

人员 1

员工利润分享计划 (EPSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

团体注册退休储蓄计划 (团体 RRSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

其他

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

人员 2

员工利润分享计划 (EPSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

团体注册退休储蓄计划 (团体 RRSP)

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

其他

公司/雇主

公司/雇主电话

承保人/金融机构

承保人/金融机构电话

团体编号

凭证编号

文件存放位置

受益人

与受益人的关系

受益人联系方式

我个人拥有的保险和 投资



个人普通保险 (房屋、汽车等)

人员 1

保单类型 (主要居所的房屋保险)

代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
保单号码 _____
受保物业 _____
文件存放位置 _____

保单类型 (第二居所的房屋保险)

代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
公司电话 _____
保单号码 _____
受保物业 _____
文件存放位置 _____

保单类型 (汽车保险)

车辆品牌和型号 _____
代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
公司电话 _____
保单号码 _____
文件存放位置 _____

人员 2

保单类型 (主要居所的房屋保险)

代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
保单号码 _____
受保物业 _____
文件存放位置 _____

保单类型 (第二居所的房屋保险)

代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
公司电话 _____
保单号码 _____
受保物业 _____
文件存放位置 _____

保单类型 (汽车保险)

车辆品牌和型号 _____
代表 _____
代表电话 _____
代表电子邮箱 _____
公司 _____
公司电话 _____
保单号码 _____
文件存放位置 _____

个人人寿保险

人员 1

个人人寿保险保单类型

(例如, 定期、万能寿险、终生等)

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

金额

投保人姓名

受益人

与受益人关系

受益人联系信息

文件存放位置

保单类型 (例如, 定期、万能寿险、终生等)

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

金额

投保人姓名

受益人

与受益人关系

受益人联系信息

文件存放位置

人员 2

个人人寿保险保单类型

(例如, 定期、万能寿险、终生等)

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

金额

投保人姓名

受益人

与受益人关系

受益人联系信息

文件存放位置

保单类型 (例如, 定期、万能寿险、终生等)

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

金额

投保人姓名

受益人

与受益人关系

受益人联系信息

文件存放位置

个人健康保险

人员 1

个人健康保险

保单类型（例如，重大疾病、长期护理、个人健康等）

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

投保人姓名

文件存放位置

保单类型（例如，重大疾病、长期护理、个人健康等）

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

公司电话

保单号码

投保人姓名

文件存放位置

人员 2

个人健康保险

保单类型（例如，重大疾病、长期护理、个人健康等）

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

保单号码

投保人姓名

文件存放位置

保单类型（例如，重大疾病、长期护理、个人健康等）

顾问/代表

顾问/代表电话

顾问/代表电子邮箱

公司

公司电话

保单号码

投保人姓名

文件存放位置

个人投资(非注册) (GIC、共同基金, 等等)

人员 1

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

人员 2

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

个人投资(非注册) (接上页)

人员 1

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

人员 2

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

投资类型

所有权形式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联权共有人, 写出姓名:

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

个人储蓄计划(注册)

人员 1

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

锁定退休账户 (LIRA) 或其他锁定计划

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

人员 2

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

锁定退休账户 (LIRA) 或其他锁定计划

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

个人储蓄计划(注册) (接上页)

人员 1

免税储蓄账户 (TFSA)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

注册教育储蓄计划 (RESP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

第一家庭储蓄账户 (FHSA)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

其他储蓄计划

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

人员 2

免税储蓄账户 (TFSA)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

注册教育储蓄计划 (RESP)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

第一家庭储蓄账户 (FHSA)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

其他储蓄计划

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

收入计划

人员 1

生活收入基金 (LIF)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

年金

年金类型

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

保单号码

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

人员 2

生活收入基金 (LIF)

代表/机构

代表电话

代表电子邮箱

公司

账号

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

年金

年金类型

代表

代表电话

代表电子邮箱

公司

保单号码

文件存放位置

受益人

受益人联系方式

房地产和相关 债务/负债



房地产(主要居所)

人员 1

主要居所

完整地址 (若适用, 提供地块、租借地和县)

单独所有 与他人共有

如果不在魁北克省, 该物业被注册为:

共同共有
(一方去世后, 物业将归属于在世的共同所有者)

按份共有 (份额将按遗嘱分配)

共有人

共有人地址

共有人电话

地契、测绘图、房产税完税证明、租约存放位置

出租物业 是 否

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

人员 2

主要居所

完整地址 (若适用, 提供地块、租借地和县)

单独所有 与他人共有

如果不在魁北克省, 该物业被注册为:

共同共有
(一方去世后, 物业将归属于在世的共同所有者)

按份共有 (份额将按遗嘱分配)

共有人

共有人地址

共有人电话

地契、测绘图、房产税完税证明、租约存放位置

出租物业 是 否

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

房地产(第二居所)

人员 1

第二居所

完整地址(若适用,提供地块、租借地和县)

单独所有 与他人共有

如果不在魁北克省,该物业被注册为:

共同共有
(一方去世后,物业将归属于在世的共同所有者)

按份共有(份额将按遗嘱分配)

共有人

共有人地址

共有人电话

地契、测绘图、房产税完税证明、租约存放位置

出租物业 是 否

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

人员 2

第二居所

完整地址(若适用,提供地块、租借地和县)

单独所有 与他人共有

如果不在魁北克省,该物业被注册为:

共同共有
(一方去世后,物业将归属于在世的共同所有者)

按份共有(份额将按遗嘱分配)

共有人

共有人地址

共有人电话

地契、测绘图、房产税完税证明、租约存放位置

出租物业 是 否

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

抵押贷款

出借人

抵押贷款提供者地址

城市、省份、邮政编码

电话

电子邮箱

文件存放位置

车辆租赁/贷款和 其他有担保和 无担保债务



车辆租赁/贷款

人员 1

车辆租赁 车辆贷款

车辆

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保？（提供详细信息）

所有权方式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联名账户持有人姓名：

文件存放位置

车辆租赁 车辆贷款

车辆

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保？（提供详细信息）

所有权方式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联名账户持有人姓名：

文件存放位置

人员 2

车辆租赁 车辆贷款

车辆

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保？（提供详细信息）

所有权方式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联名账户持有人姓名：

文件存放位置

车辆租赁 车辆贷款

车辆

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保？（提供详细信息）

所有权方式

个人

有遗属权的联权共有人

一般联权共有人

如果是联名账户持有人姓名：

文件存放位置

其他有担保的债务

人员 1

其他有担保的债务 (请说明)

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

抵押品

文件存放位置

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

文件存放位置

人员 2

其他有担保的债务

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

抵押品

文件存放位置

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

文件存放位置

其他无担保的债务

人员 1

其他无担保的债务 (请说明)

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

抵押品

文件存放位置

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

文件存放位置

人员 2

其他无担保的债务 (请说明)

出借人

电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

抵押品

文件存放位置

出借人

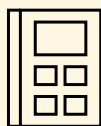
电话

您的债务是否有人寿保险作为担保? (提供详细信息)

文件存放位置

支出和订阅

每月/每年的支出和订阅



每月/每年的支出和订阅

人员 1

有线电视

公司

账号

电话

记录存放位置

互联网

公司

账号

电话

记录存放位置

电话

公司

账号

电话

记录存放位置

手机

公司

账号

电话

记录存放位置

人员 2

有线电视

公司

账号

电话

记录存放位置

互联网

公司

账号

电话

记录存放位置

电话

公司

账号

电话

记录存放位置

手机

公司

账号

电话

记录存放位置

每月/每年的支出和订阅

人员 1

报纸

公司

账号

电话

记录存放位置

健身房会员

公司

账号

电话

记录存放位置

在线订阅

公司 1

账号

电话

记录存放位置

公司 2

账号

电话

记录存放位置

公司 4

账号

电话

记录存放位置

人员 2

报纸

公司

账号

电话

记录存放位置

健身房会员

公司

账号

电话

记录存放位置

在线订阅

公司 1

账号

电话

记录存放位置

公司 2

账号

电话

记录存放位置

公司 4

账号

电话

记录存放位置

每月/每年的支出和订阅 (接上页)

人员 1

水电

公司

账号

电话

记录存放位置

其他公用事业

公司

账号

电话

记录存放位置

其他

公司

账号

电话

记录存放位置

其他

公司

账号

电话

记录存放位置

人员 2

水电

公司

账号

电话

记录存放位置

其他公用事业

公司

账号

电话

记录存放位置

其他

公司

账号

电话

记录存放位置

其他

公司

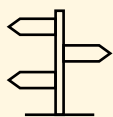
账号

电话

记录存放位置

其他

- 社交媒体和云存储空间
- 礼拜场所
- 其他信息 (贵重物品、珠宝、艺术品)
- 社团/协会/慈善机构



社交媒体和云存储空间

人员 1

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

人员 2

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

网站/应用程序

电子邮箱

用户名

社团/协会/慈善机构

人员 1

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

人员 2

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

社团/协会/慈善机构

姓名/名称

账号

地址

电话

电子邮箱

葬礼安排



预先计划的葬礼细节

人员 1

殡仪馆

地址

电话

电子邮箱

墓地或骨灰位的位置

地契存放位置

是否已提前购买葬礼安排所需事宜

是 否

人员 2

殡仪馆

地址

电话

电子邮箱

墓地或骨灰位的位置

地契存放位置

是否已提前购买葬礼安排所需事宜

是 否

其他详情

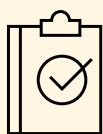
小册子背面的“备注”部分有更多空间。

人员 1

人员 2

给遗嘱执行人的建议

人在去世后会留下很多琐事需要处理。以下列表和信息将帮助您大致了解这些琐事，但我们仍鼓励您向在处理这些事宜方面经验丰富的法律顾问寻求协助。



安排葬礼

如果有预先制定的葬礼计划, 以下几点可能已经确定。
如果没有, 葬礼承办人可以帮助您进行这些 安排:

- 遗体运送
- 瞻仰时间
- 埋葬或火化安排
- 墓地安排
- 骨灰盒或骨灰瓮选择
- 死亡声明
- 葬礼仪式
- 所有相关的丧葬费用

其他需要考虑的细节:

- 宗教仪式及设施
- 逝者的衣物
- 悼念捐献
- 护柩者
- 鲜花
- 报纸讣告

在许多情况下, 殡仪馆会帮助将葬礼通知放在讣告中。

以下是一些需要考虑的细节:

- 逝者姓名
- 父母
- 配偶姓名
- 兄弟姐妹
- 死亡日期
- 认养子女
- 地点
- 成就
- 子女:
- 教育
- 出生地
- 殡仪馆地点
- 瞻仰时间
- 葬礼仪式的时间和地点
- 捐献

- 孙子女:

整理重要文件

有些人会把重要文件存放在办公桌抽屉、厨房橱柜甚至卧室的梳妆台中,还有一些人会将它们保存在保险箱中。您也许可以在取得遗嘱认证前打开逝者的保险箱寻找遗嘱,但这样做时需有银行高级职员在场,在遗嘱得到认证或核实前不得拿走任何其他物品。

如果逝者将其所有重要文件存放在一处,您应该能够快速[找到所需](#)的一切信息。

您可能需要找到以下重要文件:

- 遗嘱
- 出生证
- 结婚证
- 分居或离婚协议
- 社会保险号码
- 健康卡
- 驾照
- 护照
- 公民卡
- 永久居民卡
- 印第安人防伪身份证
- 商业协议或合同
- 汽车登记证
- 最近的所得税申报表
- 人寿保险保单
- 伤残保险保单
- 普通保险保单
- 银行存折或对账单
- 员工团体福利结算书
- 股权证或债券
- 投资证明
- 应收或应付票据
- 房地产契约
- 抵押贷款文件
- 信托文件

死亡声明是您将需要的文件之一,而其副本由葬礼承办人签发。除出生证和结婚证以外,提出理赔时,保险公司和政府机构还会要求提供一份死亡声明。

正式的死亡证明不会自动签发。您必须向逝者所居住省份的政府提出申请,若他们居住在魁北克省,则需要向民政登记局 (Directeur de l' état civil) 提出申请。

切勿丢弃文件

若您发现文件似乎已过期或不相关,请勿丢弃。

- 请与您的法律顾问和会计师核实,以确认这些文件是否重要。
- 联系与这些文件相关的公司,以确定它们的重要性。
- 请记住,所得税申报表应保留七年。

通知受影响的各方

应尽快将死讯通知所有受影响的各方,以避免您或各方需要退还逝世后支付的款项。

您将需要的信息

除上页列出的重要文件以外,您在联系本部分提及的部分相关方时,可能还需要以下信息:

- 未亡配偶或伴侣的社会保险号码
- 未亡配偶或伴侣的年龄证明
- 死亡证明(由省政府签发)
- 有资格获得政府或就业相关福利的任何子女的年龄证明
- 18 到 25 周岁子女在学校或大学的全日制就读证明(CPP 的要求)

联系法律顾问和会计师

若逝者遗嘱中未指定法律顾问,联系您自己的法律顾问来帮助您处理遗产事宜。即使遗产再少,也可能需要充分的法律和税务建议,以便:

- 确定遗嘱是否必须被证明有效(已认证)或已核实;*
- 就任何未成年子女的监护人问题进行讨论;
- 协助分配资产;
- 说明必要的程序(若无遗嘱);
- 开立房地产账户以管理任何房地产交易
- 协调任何所有权转移;以及
- 提交逝者的最后一份所得税申报表并取得遗产清算证明。
- 有关逝者税务和申报义务的更多信息,请访问 CRA 的网站

有关逝者税务和申报义务的更多信息,请访问 CRA 的[网站税务局](#)。

关于财产保险的重要说明

作为遗嘱执行人,您有责任确保房屋和全部资产当前都仍有最新的保险保障。您可以和持照经纪人或保险公司合作,以确保已购买正确的保险。这些保险将有助于保护您(遗嘱执行人)免于在资产分配之前对资产的任何物理损失承担责任。

* 在魁北克省,经过公证的遗嘱不需要认证。

联系人寿保险顾问

逝者的人寿保险保单可以通过提供即时资金,帮助减轻受益人的部分经济压力。

若受益人符合以下条件,将需要执行特殊程序:

- 未成年,或
- 无法律行为能力。

如果遗产为受益人,人寿保险给付将支付到遗产,然后根据遗嘱的条款进行分配。若没有遗嘱,则需要指定遗产管理人(若在魁北克省,则为清算人)依据所在省的法律分配资产。

联系人寿保险顾问或离您最近的人寿保险公司办公室以了解更多详细信息,获取适当的表格并安排支付任何预付款。

您将需要以下信息来帮助快速处理人寿保险理赔:

- 死亡声明
- 理赔申请表(由保险顾问提供,并由依法有权获得相关款项的人员填写)
- 保单(如果找不到,保险顾问应该有记录)
- 逝者年龄证明(如果未存档)
- 逝者的结婚证(若适用)

注:保险顾问可能会要求提供其他信息,以确定应提供哪些给付。

联系投资顾问

您要联系顾问,讨论逝者可能有的任何注册和非注册投资,以便确定如何处理每个账户。顾问将能够向您提供关于以下事项的信息:

- 如何注销或转移任何账户;
- 是否共同持有任何账户以及如何处理
- 每个账户所列的受益人;以及
- 任何账户的余额。

如果逝者已退休而且在领取退休金,联系适当的公司或组织以报告逝者死亡的消息,并做出任何必要的安排。

联系雇主或业务伙伴

确保尽快将死讯告知所有当前的雇主和业务伙伴。与人力资源人员交谈并提出以下问题至关重要:

- 是否有退休基金?
- 是否有任何团体保险或其他未付款项?
- 是否有任何应付但未付的薪水、休假工资、费用报销或其他款项?
- 是否有任何未付佣金?
- 是否有任何未付的伤残收入?
- 是否有任何服务表彰奖励?

如果逝者曾长期就职于任何公司,确定是否有任何一次性给付或遗属抚恤金。

联系政府机构

致电加拿大服务局 (Service Canada) 咨询 CPP 和 OAS 事宜, 具体如下:

- 英语服务, 致电 1 800 277-9914
- 法语服务, 致电 1 800 277-9915
- 听障人士, 致电 1 800 255-4786 (英语和法语)

如需了解更多信息, 请访问 Service Canada 网站, 网址为[养老金计划退休](#)

在魁北克省, 联系 QPP 办公室 (Retraite Québec):

- 如果您在魁北克地区, 致电 418 643-5185
- 如果您在蒙特利尔地区, 致电 514 873-2433
- 如果您在魁北克省其他地区, 致电 1 800 463-5185 (免费电话)
- 听障人士, 致电 1 800 603-3540 (TTY)

如需了解更多信息, 请访问 Retraite Québec 网站, 网址为 retraitequebec.gouv.qc.ca.

若逝者在去世时正领取任何 CPP、QPP、OAS 或 GIS 付款, 那么:

- 逝者去世当月的政府支票或存款可能仍然可被用于交易, 即使它是在其死亡以后收到的, 不过,
- 其去世次月收到的政府支票或存款必须予以退还。

CPP 和 QPP 会发放死亡抚恤金。如果逝者向此类计划中任何一个供款, 以下事项将适用:

- 支付一次性死亡抚恤金到遗产, 幸存家属或殡仪馆;
- 定期付款给未亡配偶或普通法同居伴侣; 或
- 定期付款给未满 18 周岁 (包括 18 周岁) 的受抚养子女, 或者 (仅适用于 CPP) 付款给未满 25 周岁的子女 (若他们是全日制学生)。

尽快申请此抚恤金十分重要, 因补发支付仅限于 12 个月以内。

如需了解更多信息, 请访问[加拿大政府网站](#)。

其他一些联邦福利可能包括：

退伍军人抚恤金：若逝者是退伍军人，请联系最近的加拿大退伍军人事务部分支机构以确定是否符合给付条件。他们可能一直在领取退伍军人伤残抚恤金，或者如果逝者符合条件，您也许可以申请获得一笔给付。根据死亡是否因为服役相关原因导致，给付金额将有差异。

就业保险 (EI)：若逝者在去世时正领取 EI 给付，请联系加拿大服务局或访问 Canada.ca 网站。正常申报期 (通常为两周给付) 内的任何应付支票将被支付，但不会有进一步给付。

劳工赔偿：如果逝者在去世时正领取工作场所安全与保险委员会、劳工赔偿委员会或工作场所健康与安全委员会 (CSST) 的退休金，请联系离您最近的办公室。遗属可能有资格获得遗嘱抚恤金，或者可能的受抚养子女抚恤金。

国际福利：若逝者曾在其他国家/地区生活或工作，则遗属可能有资格获得该国/地区，或加拿大政府发放的抚恤金。您需要联系国际福利 (International Benefits) 办公室，进一步讨论加拿大的国际社会保障协议并确定哪个国家/地区提供此计划。

遗属补助：这项给付通过 OAS 发放给逝者的未亡配偶。它将向符合条件的低收入未亡配偶提供每月免税给付 (仅限于当其不符合 OAS 的条件时对年龄的限制范围为 60 到 64 周岁之间)。

葬礼、埋葬和墓碑相关协助：如果逝者是退伍军人或伤残抚恤金领取者，通过加拿大退伍军人事务局的葬礼及埋葬计划，其遗属可能有资格获得给付，以帮助支付葬礼及埋葬仪式的费用。要了解更多信息，请联系您当地的军人葬礼号基金 (Last Post Fund) 省级办公室。

第一民族个人遗产计划：此计划将为符合条件者提供管理逝者遗产的帮助，以及在其去世前为居住于保留区的第一民族个人提供此类帮助。如需了解关于此计划的更多信息，请联系您当地的加拿大原住民及北方事务部办公室。

联系其他组织和协会

如果逝者是哪任何协会、联盟、组织或社团的成员，请核实是否有任何给付，或任何会费退返、未缴会费或账单，然后注销所有正式会员身份。

其他联系信息

如果无其他人员居住在逝者房屋当中，请联系加拿大邮政公司以便将邮件转寄给您或转寄到其他地址。

出于礼貌，您可能希望联系未知悉逝者死讯的医疗保健专业人员和专科医生。

联系逝者有账户的全部公用事业及服务公司，准备最终结算表，以便在必要时支付相关款项。找到任何未清发票并安排付款。

注销所有：

- 持续订阅的服务；
- 付款卡/信用卡；以及
- 政府发放的身份证。

注：一些贷款、服务合同和信用卡账户有人寿保险作为担保，因此如果有资格证明，它们将在逝者死亡时自动全额付清。

有疑问吗？ 我们乐意提供帮助。

立即咨询您的顾问。



加拿大永明人寿保险公司是永明金融集团的成员。© 加拿大永明人寿保险公司，2025 年。870-4938-10-25