

应该如何入手

遗产执行人的参考手册
(魁省则为清盘人)

骄阳永明，人生更灿烂

Sun 
Life Financial
永明金融

不论您处于人生的哪一个阶段，让亲人们清楚地知道自己在遗产分配上的意愿都是非常重要的。我们明白这些话题也许会难以启齿，然而本参考手册能帮助您与他人分享相关信息，同时有助于您的遗产执行人*收集各项文件及资料，以便在您去世后处理遗产事宜。

本手册备有填写栏，让您作重要记录之用，并附有一份简易指引，让您的遗产执行人可以用来参考。

请仔细阅读全份手册，充分了解您的遗产执行人需要注意的事项。本手册包含敏感个人信息，请将本手册与其他重要文件一起妥善安置于安全的地方。

个人资料记录 3

请尽快填妥以下资料，并不时更新内容。请确保您的遗产执行人拥有本手册复印本，或得知本手册的存放地点。

个人资料	3	医疗保险	16
重要事项联络人	4	一般保险	17
法律细节	5	投资：雇员团体类	18
获委任监护人	6	投资：非雇员团体类	19
遗产受益人	6	托管产业	23
医护人员	7	入息计划	24
重要文件存放点	8	借贷、债务	26
其他个人记录存放点	9	月度、年度开支和订阅	27
保险箱存放点	9	宗教场所	30
银行账户	10	会所、协会、慈善组织会籍	31
网上账户和密码	11	殓葬安排	32
赊销账户、信用卡	11	其他资料	32
房地产物业	12		
人寿保险	14		

遗产执行人参考用 33

本部分将为您的遗产执行人或家庭成员提供您后事的处理步骤，以确保所有细节均得到妥善照顾。

*在本手册中凡提到遗产执行人，亦即魁省的清盘人。

个人资料记录

请用铅笔填写以下内容，以便随时更改及更新。本手册的最后数页空白位置，可让您补充额外资料。

注意：请随时更新电话号码及其他信息。

个人资料

个人档案一

姓名

地址

电话

遗嘱存放点

资料最后更新日期

家属（包括年长亲属、成年子女和18岁以下子女）

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

个人档案二

姓名

地址

电话

遗嘱存放点

资料最后更新日期

家属（包括年长亲属、成年子女和18岁以下子女）

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

姓名

地址

电话

关系

重要事项联络人

个人档案一

法律顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

会计师

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

人寿保险、投资顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

其他财务顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

保险代理人 (家居、汽车保险等)

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

目前雇主资料

公司 _____
联络人 _____
电话 _____

个人档案二

法律顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

会计师

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

人寿保险、投资顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

其他财务顾问

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

保险代理人 (家居、汽车保险等)

姓名 _____
电话 _____
电邮 _____
公司 _____

目前雇主资料

公司 _____
联络人 _____
电话 _____

法律细节 (授权他人处理的文件) *

个人档案一

文件名称 _____

- 不论是否丧失行为能力, 皆授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理个人及医疗护理
- 全部适用

文件存放点 _____

受托人 _____

地址 _____

电话 _____

关系 _____

草拟文件的法律顾问联络资料 _____

文件名称 _____

- 不论是否丧失行为能力, 皆授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理个人及医疗护理
- 全部适用

文件存放点 _____

受托人 _____

地址 _____

电话 _____

关系 _____

草拟文件的法律顾问联络资料 _____

有无其他医护意愿的文字记录 (例如器官捐赠卡)?
(请提供详细资料)

* 魁省居民必须提供丧失行为能力的委任详情或授权书。
如有需要, 请使用本手册最后的空页。

个人档案二

文件名称 _____

- 不论是否丧失行为能力, 皆授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理个人及医疗护理
- 全部适用

文件存放点 _____

受托人 _____

地址 _____

电话 _____

关系 _____

草拟文件的法律顾问联络资料 _____

文件名称 _____

- 不论是否丧失行为能力, 皆授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理财务
- 丧失行为能力才授权处理个人及医疗护理
- 全部适用

文件存放点 _____

受托人 _____

地址 _____

电话 _____

关系 _____

草拟文件的法律顾问联络资料 _____

有无其他医护意愿的文字记录 (例如器官捐赠卡)?
(请提供详细资料)

* 魁省居民必须提供丧失行为能力的委任详情或授权书。
如有需要, 请使用本手册最后的空页。

获委任的监护人*（只适用于未成年子女）

个人档案一

监护人

姓名

地址

电话

监护人

姓名

地址

电话

个人档案二

监护人

姓名

地址

电话

监护人

姓名

地址

电话

遗产受益人

个人档案一

受益人

姓名

地址

电话

个人档案二

受益人

姓名

地址

电话

* 在魁北克，监护人被称为导师。

医护人员

个人档案一

家庭医生

姓名

电话

牙医

姓名

电话

药剂师

姓名

电话

医护人员、专科医生

专科项目

姓名

电话

个人档案二

家庭医生

姓名

电话

牙医

姓名

电话

药剂师

姓名

电话

医护人员、专科医生

专科项目

姓名

电话

重要文件存放点

个人档案一

社会保险卡号码 (SIN)

(用以各项政府计划辨认身份)

号码

存放点

出生证明文件

号码

存放点

结婚证书

号码

存放点

公民或永久居民证

号码

存放点

驾驶执照

号码

存放点

医疗卡

号码

存放点

护照

号码

存放点

原住民登记证 (secure certificate of Indian status)

号码

存放点

入息税

报税表及收据存放点

本年度入息税收据存放点

往年入息税收据存放点

个人档案二

社会保险卡号码 (SIN)

(用以各项政府计划辨认身份)

号码

存放点

出生证明文件

号码

存放点

结婚证书

号码

存放点

公民或永久居民证

号码

存放点

驾驶执照

号码

存放点

医疗卡

号码

存放点

护照

号码

存放点

原住民登记证 (secure certificate of Indian status)

号码

存放点

入息税

报税表及收据存放点

本年度入息税收据存放点

往年入息税收据存放点

其他个人记录存放点 (包括涉及婚姻、同居、分居、离婚、合股、合伙等协议或个人信托文件)

个人档案一
文件 _____
号码 _____
存放点 _____

文件 _____
号码 _____
存放点 _____

文件 _____
号码 _____
存放点 _____

个人档案二
文件 _____
号码 _____
存放点 _____

文件 _____
号码 _____
存放点 _____

文件 _____
号码 _____
存放点 _____

保险箱存放点

个人档案一
保险箱存放点 _____

钥匙存放点 _____

其他可开启保险箱人士的姓名、地址及电话 _____

个人档案二
保险箱存放点 _____

钥匙存放点 _____

其他可开启保险箱人士的姓名、地址及电话 _____

银行账户 [或信托公司、合作银行 (Caisses Populaires) 或信用合作社 (Credit Unions) 账户]

个人档案一

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

个人档案二

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

账户

账户号码

分行

电话

联名账户持有人

联名账户持有人地址

联名账户持有人电话

存折、银行卡与月结单存放点

网上账户和密码

个人档案一

银行账户

网站

登录名称

密码

网站

登录名称

密码

电邮账户

网站

邮箱地址

密码

其他

网站

登录名称

密码

个人档案二

银行账户

网站

登录名称

密码

网站

登录名称

密码

电邮账户

网站

邮箱地址

密码

其他

网站

登录名称

密码

赊销账户、信用卡

个人档案一

账户

公司

电话

卡号

记录存放点

公司

电话

卡号

记录存放点

公司

电话

卡号

记录存放点

个人档案二

账户

公司

电话

卡号

记录存放点

公司

电话

卡号

记录存放点

公司

电话

卡号

记录存放点

房地产物业（主要住所）

个人档案一

详细地址 [如果可以，请提供包括地段 (lot)、租借地 (concession) 以及郡县 (county) 的信息]

单一业主 共同业主

如位于魁省以外，该物业是否以下列方式注册：

联权共有人 (joint tenant)

(其中一人去世，物业由在世联权共有人承接)

分权共有人 (tenant in common)

(权益按遗嘱分配)

共同业主

共同业主地址

共同业主电话

契约、鉴定书、地税收据、租约的存放点

租用物业 是 否

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险？（请提供详情）

文件存放点

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险？（请提供详情）

文件存放点

个人档案二

详细地址 [如果可以，请提供包括地段 (lot)、租借地 (concession) 以及郡县 (county) 的信息]

单一业主 共同业主

如位于魁省以外，该物业是否以下列方式注册：

联权共有人 (joint tenant)

(其中一人去世，物业由在世联权共有人承接)

分权共有人 (tenant in common)

(权益按遗嘱分配)

共同业主

共同业主地址

共同业主电话

契约、鉴定书、地税收据、租约的存放点

租用物业 是 否

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险？（请提供详情）

文件存放点

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险？（请提供详情）

文件存放点

房地产物业（次要住所）

个人档案一

详细地址 [如果可以, 请提供包括地段 (lot)、租借地 (concession) 以及郡县 (county) 的信息]

单一业主 共同业主

如位于魁省以外, 该物业是否以下列方式注册:

联权共有人 (joint tenant)

(其中一人去世, 物业由在世联权共有人承接)

分权共有人 (tenant in common)

(权益按遗嘱分配)

共同业主

共同业主地址

共同业主电话

契约、鉴定书、地税收据、租约的存放点

租用物业 是 否

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险? (请提供详情)

文件存放点

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险? (请提供详情)

文件存放点

个人档案二

详细地址 [如果可以, 请提供包括地段 (lot)、租借地 (concession) 以及郡县 (county) 的信息]

单一业主 共同业主

如位于魁省以外, 该物业是否以下列方式注册:

联权共有人 (joint tenant)

(其中一人去世, 物业由在世联权共有人承接)

分权共有人 (tenant in common)

(权益按遗嘱分配)

共同业主

共同业主地址

共同业主电话

契约、鉴定书、地税收据、租约的存放点

租用物业 是 否

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险? (请提供详情)

文件存放点

房屋贷款

贷方

电话

有无为房贷购买寿险? (请提供详情)

文件存放点

人寿保险（团体及个人保险）

个人档案一

团体人寿保险

雇主或资助公司

计划管理人及电话

承保商

承保商电话

团体保险编号

保险证号码

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

个人档案二

团体人寿保险

雇主或资助公司

计划管理人及电话

承保商

承保商电话

团体保险编号

保险证号码

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

保险种类（如：基本，可选和意外身亡与伤残）

保险编号

保额

受保人姓名

文件存放点

人寿保险 (续)

个人档案一

个人人寿保险

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

个人档案二

个人人寿保险

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

保险种类 [如: 定期, 综合人寿 (universal life), 永久等]

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

保额

投保人姓名

文件存放点

医疗保险（团体及个人保险）

个人档案一

团体医疗保险

（如：短期残疾，持续薪酬福利，长期残疾等）

雇主或公司

雇主或公司电话

承保商

承保商电话

团体保险编号

保险证号码

投保人姓名

保障摘要和年度账单存放点

个人医疗保险

保险类型（如：重病，长期护理，个人健康等）

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

投保人姓名

文件存放点

保险类型（如：重病，长期护理，个人健康等）

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

投保人姓名

文件存放点

个人档案二

团体医疗保险

（如：短期残疾，持续薪酬福利，长期残疾等）

雇主或公司

雇主或公司电话

承保商

承保商电话

团体保险编号

保险证号码

投保人姓名

保障摘要和年度账单存放点

个人医疗保险

保险类型（如：重病，长期护理，个人健康等）

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

投保人姓名

文件存放点

保险类型（如：重病，长期护理，个人健康等）

顾问或代表

顾问或代表电话

顾问或代表电邮

公司

公司电话

保单编号

投保人姓名

文件存放点

一般保险（房屋、汽车等）

个人档案一

保险种类（房屋保险 - 主要住所）*

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保房产

文件存放点

保险种类（房屋保险 - 次要住所）*

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保房产

文件存放点

保险种类（汽车保险）*

车厂及型号

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保车辆

文件存放点

* 请参阅第35页的「重要事项」。

个人档案二

保险种类（房屋保险 - 主要住所）*

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保房产

文件存放点

保险种类（房屋保险 - 次要住所）*

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保房产

文件存放点

保险种类（汽车保险）*

车厂及型号

代表

代表电话

代表电邮

公司

公司电话

保单编号

受保车辆

文件存放点

* 请参阅第35页的「重要事项」。

投资 - 雇员团体类

个人档案一

公司公积金计划 (如注册公积金计划 - RPP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

公司公积金计划 (如注册公积金计划 - RPP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

延期利润分享计划 (DPSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

雇员分红计划 (EPSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

个人档案二

公司公积金计划 (如注册公积金计划 - RPP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

公司公积金计划 (如注册公积金计划 - RPP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

延期利润分享计划 (DPSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

雇员分红计划 (EPSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件编号

文件存放点

投资 – 雇员团体类 (续)

个人档案一

团体注册退休储蓄计划 (Group RRSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件号码

文件存放点

其他

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件号码

文件存放点

个人档案二

团体注册退休储蓄计划 (Group RRSP)

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件号码

文件存放点

其他

雇主或公司

雇主或公司电话

保险公司或财务机构

保险公司或财务机构电话

团体号码

证件号码

文件存放点

投资 – 非雇员团体类 (未注册)

个人档案一

加拿大储蓄债券或其他债券

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

个人档案二

加拿大储蓄债券或其他债券

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资 - 非雇员团体类 (未注册 - 续)

个人档案一

保证投资券 (GIC)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

累积年金 (accumulation annuity)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

互惠或保本基金

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

互惠或保本基金

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

个人档案二

保证投资券 (GIC)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

累积年金 (accumulation annuity)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

互惠或保本基金

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

互惠或保本基金

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资 - 非雇员团体类 (未注册 - 续)

个人档案一

股票

所投资公司

公司或代理人

公司或代理人电话

公司或代理人电邮

证件号码或帐户号码

文件存放点

股票

所投资公司

公司或代理人

公司或代理人电话

公司或代理人电邮

证件号码或帐户号码

文件存放点

其他投资

投资种类

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资种类

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

个人档案二

股票

所投资公司

公司或代理人

公司或代理人电话

公司或代理人电邮

证件号码或帐户号码

文件存放点

股票

所投资公司

公司或代理人

公司或代理人电话

公司或代理人电邮

证件号码或帐户号码

文件存放点

其他投资

投资种类

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资种类

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资组合 - 非雇员团体类 (已注册)

个人档案一

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

锁定计划 (locked-in plans)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

免税储蓄帐户 (TFSA)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

个人档案二

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注册退休储蓄计划 (RRSP)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

锁定计划 (locked-in plans)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

免税储蓄帐户 (TFSA)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

投资组合 - 非雇员团体类 (已注册 - 续)

个人档案一	个人档案二
注册教育储蓄计划 (RESP)	注册教育储蓄计划 (RESP)
代理人	代理人
代理人电话	代理人电话
代理人电邮	代理人电邮
公司	公司
公司电话	公司电话
帐户号码	帐户号码
受益人	受益人
文件存放点	文件存放点

托管产业

个人档案一	个人档案二
托管产业	托管产业
受委托的基金	受委托的基金
信托帐户成立日期	信托帐户成立日期
共同受托人	共同受托人
受益人	受益人
文件存放点	文件存放点
信托的资产	信托的资产

入息计划（注：雇员退休金和投资计划，请参阅第18页。）

个人档案一

注册退休入息计划 (RRIF)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注册退休入息计划 (RRIF)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

终生入息基金 (LIF) 和锁定计划

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注：当您去世时，多种入息来源将被中止，或转为支付给受益人。您的执行人必须即时通知这些入息的发款人。

个人档案二

注册退休入息计划 (RRIF)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注册退休入息计划 (RRIF)

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

终生入息基金 (LIF) 和锁定计划

代理人

代理人电话

代理人电邮

公司

公司电话

帐户号码

文件存放点

注：当您去世时，多种入息来源将被中止，或转为支付给受益人。您的执行人必须即时通知这些入息的发款人。

入息计划 (续)

个人档案一

派息年金 (payout annuity)

代表 _____
代表电话 _____
代表电邮 _____
公司 _____
公司电话 _____
年金种类 _____
保单编号 _____
文件存放点 _____

加拿大退休金计划 (CPP) *

CPP编号 _____
文件存放点 _____

高龄保障 (OAS) *

OAS号码 _____
文件存放点 _____

入息资助保证 (GIS) 或其他政府入息

入息种类 _____
联系人 _____
联系人电话 _____

信托基金或遗产入息

受托人 _____
地址 _____

电话 _____
文件存放点 _____
详情 _____

*注：政府机构联系电话，请参阅第37页。

个人档案二

派息年金 (payout annuity)

代表 _____
代表电话 _____
代表电邮 _____
公司 _____
公司电话 _____
年金种类 _____
保单编号 _____
文件存放点 _____

加拿大退休金计划 (CPP) *

CPP编号 _____
文件存放点 _____

高龄保障 (OAS) *

OAS号码 _____
文件存放点 _____

入息资助保证 (GIS) 或其他政府入息

入息种类 _____
联系人 _____
联系人电话 _____

信托基金或遗产入息

受托人 _____
地址 _____

电话 _____
文件存放点 _____
详情 _____

*注：政府机构联系电话，请参阅第37页。

借贷、债务

个人档案一

汽车租赁或贷款

汽车 _____

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

其他抵押债项（请具体说明）

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

抵押品 _____

文件存放点

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

抵押品 _____

文件存放点

其他无抵押债项

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

个人档案二

汽车租赁或贷款

汽车 _____

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

其他抵押债项（请具体说明）

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

抵押品 _____

文件存放点

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

抵押品 _____

文件存放点

其他无抵押债项

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

贷方 _____

电话 _____

有无为借贷购买寿险？（请提供详细资料）

文件存放点

月度、年度开支和订阅 (主要住所)

个人档案一

有线电视

公司

帐户号码

电话

文件存放点

互联网

公司

帐户号码

电话

文件存放点

电话

公司

帐户号码

电话

文件存放点

移动电话

公司

帐户号码

电话

文件存放点

电费

公司

帐户号码

电话

文件存放点

水费

公司

帐户号码

电话

文件存放点

个人档案二

有线电视

公司

帐户号码

电话

文件存放点

互联网

公司

帐户号码

电话

文件存放点

电话

公司

帐户号码

电话

文件存放点

移动电话

公司

帐户号码

电话

文件存放点

电费

公司

帐户号码

电话

文件存放点

水费

公司

帐户号码

电话

文件存放点

月度、年度开支和订阅（次要住所）

个人档案一

有线电视

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

互联网

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

电话

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

移动电话

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

电费

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

水费

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

个人档案二

有线电视

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

互联网

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

电话

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

移动电话

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

电费

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

水费

公司 _____

帐户号码 _____

电话 _____

文件存放点 _____

月度、年度开支和订阅 (续)

个人档案一

订报

公司

帐户号码

电话

文件存放点

健身会籍

公司

帐户号码

电话

文件存放点

订阅杂志

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

捐款

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

个人档案二

订报

公司

帐户号码

电话

文件存放点

健身会籍

公司

帐户号码

电话

文件存放点

订阅杂志

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

捐款

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

月度、年度开支和订阅 (续)

个人档案一

其他 (请具体说明)

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

个人档案二

其他 (请具体说明)

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

公司

帐户号码

电话

文件存放点

宗教场所

个人档案一

宗教场所

团体名称

联系人

地址

电话

电邮

个人档案二

宗教场所

团体名称

联系人

地址

电话

电邮

会所、协会、慈善组织会籍

个人档案一

会所、协会、慈善组织会籍

组织名称

地址

电话

电邮

个人档案二

会所、协会、慈善组织会籍

组织名称

地址

电话

电邮

遗产执行人用作参考

处理后事，将会有很多琐碎的细节需要兼顾。「个人资料记录」部分为您提供相关需要联络的人的信息。下列资料虽有指导作用，但我们仍然建议您寻求有经验的法律顾问，以协助您顺利地办理相关事务。

丧葬安排

若生前已经作出预先安排，下列事项应该早已安排妥当。若暂未安排，则丧葬总监代为打理：

- 遗体运送
- 土葬或火葬安排
- 挑选棺木或骨灰瓮
- 葬礼服务
- 凭吊时间
- 墓地安排
- 死亡声明
- 所有丧葬相关开支

其他亦需要考虑的细节：

- 宗教仪式及场地设备
- 追思捐献
- 花饰
- 寿衣
- 护柩者
- 刊登讣闻

殡仪馆一般都会代理发讣闻，请注意以下细节：

- 死者姓名
- 配偶姓名
- 过世日期
- 过世地点
- 子女名单：

• 孙子女名单：

- 父母
- 兄弟姊妹
- 所属团体
- 成就
- 学历
- 出生地
- 殡仪馆地点
- 凭吊时间
- 葬礼地点及时间
- 捐献

收集重要文件

死者可能将重要文件存放在书桌抽屉、橱柜，甚至寝室衣柜，或保存在保险箱内。您需要在遗嘱认证前打开保险箱找到遗嘱。在开启保险箱时，需要银行职员在场见证。而在认证或核实遗嘱前，其他一切物件均不可以从保险箱中移走。

假如死者生前已把所有重要文件集中存放在某个地点，或已填妥本手册的「个人资料记录」部分，您应该可以轻易找到所需资料。

您可能需要寻找以下重要文件：

- 遗嘱
- 出生证明
- 结婚证书
- 分居或离婚协议书
- 社会保险卡
- 医疗卡
- 驾驶执照
- 护照
- 公民卡
- 永久居民卡
- 原住民登记证
(secure certificate of Indian status)
- 商业协议或合约
- 汽车登记
- 近期的报税表
- 人寿保险保单
- 残障保险保单
- 一般保险保单
- 银行存款簿或月结单
- 雇员团体福利帐单
- 股票或债券
- 投资证券
- 应收或应付款项记录
- 房地产契约
- 房屋贷款文件
- 信托文件

死亡声明 (statement of death) 是您必须要获取的最重要的文件。其正副本均由丧葬总监签发。当您向保险公司及政府申请索赔时，您需要出示死亡声明，以及出生和结婚证书。

政府不会自动签发官方死亡证明 (official death certificate)，您必须向死者故居的省政府申请。如死者故居位于魁省，则需向 Directeur de l' état civil 申请。

切勿丢弃任何文件

请勿丢弃任何看似过期或无关的文件。

- 咨询您的法律顾问及会计师，确认有关文件是否重要。
- 请与文件相关的机构联络，并核实该文件的重要性。
- 请谨记报税表必须保存七年。

重要事项

作为遗产执行人，您有责任确保房屋及所有资产的保险都是有效的。您可以请保险公司帮助您确认是否备有合适的保障。这份保险能保护您作为遗产执行人，在遗产分发前，避免为任何有形损失（physical losses）负上责任。

通知受影响单位

请尽快通知所有受影响的单位，以免您或对方需要退回在死者去世后才发出的款项。

您需要的资料

当您联络这部分提及的单位时，除了要准备上页所列出的重要文件外，您可能还需要出示下列文件：

- 在生配偶或伴侣的社会保险卡号码
- 在生配偶或伴侣的年龄证明
- 死亡证明（由省政府签发）
- 任何有资格获取政府或雇员福利的子女的年龄证明
- 加拿大退休金计划（CPP）要求：年龄介于18至25岁的子女所就读的全日制学校或大学的在读证明

联络法律顾问和会计师

若死者的遗嘱上未注明确定的法律顾问，请找熟悉的法律顾问协助处理遗产事宜。不论遗产价值多少，即便是最小额的遗产，亦需要专业的法律及税务建议，以便完成以下事项：

- 决定遗嘱是否经认证（验证）或核实，*
- 如果有子女未满18岁，商量安排监护人，
- 协助分配资产，
- 在没有遗嘱的情况下，明析处理资产的程序，
- 协调转名及产权转移，和
- 处理死者的最后入息税申报和申请遗产批核证（estate clearance certificate）。

联络人寿保险顾问

死者的人寿保险赔偿，可提供即时资金以舒缓财务压力。

如受益人属以下类别，则另需办理一些特别手续：

- 未成年，或
- 无法承担法律责任者（legally incompetent）。

*在魁北克，公正后的遗嘱无需进行遗嘱检验。

假如遗产本身被指定为受益人，人寿保险金会发放给遗产，并根据遗嘱分配。如死者并未立有遗嘱，则需向法院申请指派遗产管理人（于魁省则为遗产清盘人），根据省法例指引代为分配遗产。

请向人寿保险顾问或寿险公司分行查询详情，并索取合适的表格和安排预领保险金。

您需要以下文件，以便尽快完成人寿保险索偿申请：

- 死亡声明
- 索偿申请表（由人寿保险顾问提供，并由合法收款人填写）
- 所有寿险保单（若未能找到，人寿保险顾问处应有存档）
- 死者年龄证明（如资料档案并未有记录）
- 死者的结婚证书（如适用）

注：为了清楚地确认应获赔偿的项目，人寿保险顾问可能需要索取额外资料。

联络财务顾问

请联络死者的财务顾问，检查死者生前是否有注册或非注册投资帐户。投资帐户属于遗产的一部分，因此必须商量各个帐户需如何处理。财务顾问可为您提供以下资料：

- 如何转移或关闭帐户，
- 每个帐户的受益人，和
- 帐户结余。

联络雇主或同事

请尽快把死讯通知给死者的现任雇主和同事。同时，很重要的一点是，您需要尽快联络人事部，并询问有关死者的以下问题：

- 有无公积金？
- 有无任何团体保险或其他尚未领取的福利？
- 有无任何未发送的薪金、年假薪酬、支出补助或其他未发欠款？
- 有无任何尚未发放的佣金？
- 是否有任何残障入息未有发放？
- 是否有任何工作嘉许？

假如死者是公司的长期雇员，请确认该公司是否会发放一次性的抚恤金或家属援助福利。

假如死者是退休人士，而且生前尚有领取公积金，请把死讯通知给有的关公司或团体，并做出适当的安排。

联络政府相关部门 (资料以2016年4月为准)

请致电Service Canada，查询有关加拿大退休金计划（CPP）和高龄保障（OAS）的相关信息：

- 英语服务：1 800 277-9914
- 法语服务：1 800 277-9915
- 弱听人士英法双语专线：1 800 255-4786

魁省居民请联络魁省退休金（QPP）办事处（Régie des rentes）：

- 魁北克地区：418 643-5185
- 蒙特利尔地区：514 873-2433
- 魁省其他地区（免费热线）：1 800 463-5185
- 弱听人士专线（TTY）：1 800 603-3540

假如死者生前尚有领取加拿大退休金（CPP）、魁省退休金（QPP）、高龄保障金（OAS）或入息资助保证（GIS）：

- 死者去世当月政府所发出的支票，皆可过户，但是
- 死者去世的下个月及之后政府所发出的全部支票，必须退回。

加拿大退休金计划及魁省退休计划都设有身故补助金。若死者生前曾参与任一计划，您可以申请以下福利：

- 发放给遗产的一次性身故补助金，
- 向配偶或普通法定伴侣定期发放的补助金，或
- 定期给18岁及以下未成年子女，或25岁及以下就读于全日制学校的子女发放补助金（仅限加拿大退休金计划）。

这些福利必须尽早申请。尚未支付的补助金的追索最高限期是12个月。

详情请浏览加拿大人力资源及社会发展局（Human Resources and Social Development Canada）网站 Canada.ca，或从地区电话簿的政府蓝页指南中，找出该局区内办事处电话并致电查询。

其他联邦福利包括：

- **退伍军人公积金 (veteran's pension)：**假如死者是退伍军人，请联络就近的加拿大退伍军人事务所 (Veterans Affairs Canada) 分部，查看是否符合资格领取福利援助。死者可能生前尚有领取退伍军人残障公积金，或如死者符合资格，您亦可申请援助。援助的金额取决于死亡原因是否跟服役有关。
- **就业保险 (EI)：**假如死者生前尚有领取就业保险福利，请联络加拿大人力资源及社会发展局的地方办事处。在正常申报期间（通常为福利双周发放期）内，有关部门仍会向死者发放支票。但请注意，往后的福利将被停止发放。
- **劳工补偿 (workers' compensation)：**假如死者生前尚有领取劳工安全及保险局 (Workplace Safety and Insurance Board)、劳工赔偿局 (Workers' Compensation Board) 或劳动健康及安全委员会 [Commission de la santé et de la sécurité du travail (CSST)] 的全数公积金，请联络就近办事处。遗属有可能符合领取抚恤金的资格，或获发未成年子女补助金。
- **国际福利：**假如死者生前在海外生活或工作，遗属有可能符合资质领取该国或加拿大政府的福利。请联络国际福利办事处 (International Benefits Office)，查询加拿大的国际社会保障协议 (International Social Security Agreement)，并检查该国是否有提供该计划。
- **遗属津贴：**本津贴由高龄保障金提供，每月发放免税津贴给符合资格的低收入遗属（仅限个人尚未符合资格领取高龄保障金的遗属）。
- **葬礼、埋葬与墓碑援助：**由加拿大退伍军人事务所殡葬计划提供。若死者生前为退伍军人或尚在领取退伍军人残障公积金，遗属可能有资格获得殡葬服务的津贴。详情请联系您本地的Last Post Fund省级办公处。
- **死者遗产计划：**若死者为原住民并于生前居住在保留区，本计划将给符合资格的人士提供管理遗产的协助。详情请联系您本地的Indigenous and Northern Affairs Canada办事处。

联络其他组织及协会

如死者生前隶属于任何协会、工会、组织或会所，请查看是否可以领取任何身故补助金或获得会费退款；或是否有未清还的款项或账单，并同时取消正式会籍。

其他需要联络的单位

- 假如死者故居已经空置，请联络加拿大邮政局，以便把死者的邮件转递给您或其他地址。
- 出于礼貌，如果有死者生前的专科医生和医护人员未知死讯，请代为通知。
- 查看所有死者生前的水电及其他服务账户，以便安排最后付费事宜。同时查阅各欠款单据，并代为付款。
- **取消以下项目：**
 - 死者生前一直沿用的服务
 - 赊销或信用卡
 - 政府签发的公民身份证

注：有些借贷、服务合约及信用卡账户铺设寿险保障。一经死亡审核证明，有关帐户将自动缴清欠款。

若您还有其他问题，我们乐意帮忙。

现在便与我们的顾问联络，进一步了解永明金融吧！

更多资讯及资源详情，

请浏览 www.sunlife.ca 或致电 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433)。

骄阳永明，人生更灿烂

加拿大永明人寿保险公司，为永明金融机构集团的成员。
© 加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2016。
870-3485-07-16

