



Trois documents légaux importants à avoir

Testament : C'est dans ce document que vous allez indiquer à qui vous voulez que vos biens soient légués. Au Québec, il est préférable de faire un testament notarié. En l'absence de celui-ci vos biens seront légués aux personnes selon la loi. Vous pourriez être très surpris à qui ira votre argent! Par exemple, veuillez prendre note qu'un conjoint de fait n'est pas reconnu au sens de la loi.

Procuration: Ce document peut servir à quelqu'un pour vous représenter. Avec une procuration notariée, une personne pourra s'occuper de vos affaires personnelles. C'est vous qui définissez les limites de ce que votre mandataire peut faire.

En passant, il est préférable d'avoir une procuration notariée que d'avoir une procuration restreinte provenant d'une banque ou caisse, car cette procuration n'est valide que pour l'institution en question. La procuration est valide seulement si vous êtes vivant et considéré apte. Ce qui nous amène au troisième document.

Mandat en cas d'inaptitude: Pour que le mandat en cas d'inaptitude soit valide, vous devez être évalué comme inapte par les services sociaux (souvent une travailleuse sociale ou un médecin). Le mandat doit être homologué par la cour pour que celui-ci soit valide et applicable. Il faut considérer un certain délai et des frais pour tout ce processus.

En résumé :

- Je suis en pleine forme : le document pour que quelqu'un me représente est la procuration.
- Je suis inapte : le document pour que quelqu'un me représente est le mandat en cas d'inaptitude.
- Je suis décédé : le document pour que quelqu'un me représente est le testament.

Il faut signer le document en question avant que la situation arrive :

- On signe un testament avant de décéder
- On signe un mandat en cas d'inaptitude avant d'être inapte.
- On signe une procuration avant d'être en pleine forme!

À la prochaine!

François Lincourt, CFA, Pl. Fin.
Directeur, Développement des affaires
Services d'investissement FÉRIQUE

Suggestions ou commentaires:
info@ferique.com

Les Fonds FÉRIQUE : il y a un peu de génie là-dedans.