

DISPOSITIONS A PRENDRE DE SON VIVANT

Maintenant que vous êtes à la retraite, il est temps de penser à vous, d'économiser les pas et les recherches inutiles, bref de vous organiser au mieux et faciliter la tâche du conjoint, de la famille proche ou même d'amis, il est recommandé de constituer de son vivant un dossier aussi complet que possible rassemblant l'ensemble des informations courantes, administratives et financières concernant le foyer. Ce dossier peut se présenter de différentes façons : il peut être constitué de "fiches", faire l'objet d'un "tableau" ou être contenu dans un cahier ou un classeur ou d'une clef USB. Peu importe, l'essentiel étant qu'il contienne les informations indispensables et que le conjoint (ou la famille proche) sache où le trouver, que ce soit sous forme informatique (nom du fichier, emplacement, mot de passe éventuel) ou papier.

La liste des principaux renseignements à faire figurer est présentée ci-dessous : elle n'est bien sûr pas exhaustive mais peut servir de guide. Elle peut être modifiée et complétée en tant que de besoin.

Nous vous proposons un classement valable à la fois pour archiver les fiches, les dossiers en votre possession, et pour lister les références, les identifiants et les codes (ou mots de passe) pour tout accès informatique.

A - Classement papier pour les grands domaines suivants

ETAT CIVIL

- Documents courants : livret de famille, carte d'identité, passeport, permis de conduire ...
- Souhaits pour les obsèques, enterrement ou crémation, office religieux, concession au cimetière, transport du corps vers un caveau de famille, assurance obsèques,
- Notaire chargé de la succession, testament, donations dernier vivant, (enfants, petits-enfants ...)

SANTE

- Centre de paiement de la Sécurité Sociale, Carte Vitale, Mutuelle Santé
- Allocations diverses, APA, AAH, APL, aides CCAS,...

RETRAITE

- Caisses de Retraites du Régime Général et les Caisses de Retraites Complémentaires (AGIRC/ARRCO, FNACA, IRCANTEC, autres)

IMMOBILIER : Résidence principale, Résidence (s) secondaire(s), Bien(s) en location

- Actes de propriété de chacun des biens immobiliers et leur emplacement physique, assurance habitation contrats de location, syndic
- Fournisseurs : électricité, gaz, fuel, eau, téléphones fixe, contrats d'entretiens/assistance techniques (chaudière, canalisations eau, surveillance alarme...)
- Éventuellement, dossier des personnels employés.

Peuvent aussi se retrouver sur les sites internet des fournisseurs *Voir Tableau « Liste des références et Codes d'Accès »*

IMPÔTS :

- Impôt sur le Revenu : centre de paiement, déclarations précédentes
- Idem pour les Taxe d'Habitation et Taxe Foncière (habitation principale, résidence(s) secondaire(s), bien(s) en location
- Noter que sur le site internet <https://www.impots.gouv.fr> « votre espace particulier » puis en cliquant sur « Consulter ma situation fiscale personnelle » vous avez accès à un archivage de tous les impôts (revenus, taxes Habitation et Foncière) sur les 10 dernières années. *Voir Fichier « Liste des références et Codes d'Accès »*

ASSURANCES

- Assurance Habitation : rappeler éventuellement dans cette rubrique les fiches précédentes
- Assurance Véhicules et Responsabilité Civile
- Assurance vie et assurance décès.

BANQUES ET ORGANISMES FINANCIERS

- Comptes bancaires, Contrat(s) d'Assurance Vie, Contrat(s) d'Assurance Décès, Coffre, Cartes Bancaires, code de paiement par Internet et/ou par téléphone mobile type ApplePay.
- Portefeuille (actions, obligations, SICAV, SCPI ...)
- Épargne (Livret(s) A, livret(s) Développement Durable, PEL, CEL ...)
- Emprunt en cours pour l'acquisition de l'habitation principale, la (ou les) résidence(s) secondaire(s), emprunt pour travaux
- Crédits à la consommation (automobile, électroménager, audio/vidéo ...)

DIVERS

- Abonnements : internet, (fermeture des comptes Facebook, Twitter...), tv payante, téléphonie mobile, péage autoroutes, bibliothèque, AMAZON, iCloud, Apple, iTune, FNAC, CSF, autres cartes abonnement payantes,...
- Carte(s) grise(s) automobile(s),
- Associations, clubs sportifs, cercles.

B - Liste des Références et Codes d'Accès (attention à la confidentialité)

Désignation	Fournisseur	N° Client	Identifiant	Mot de passe Code Secret
Organismes Financiers				
Compte Bancaire 1				
Compte Bancaire 2				
Paiement par Internet				
Paiement par téléphone mobile (type Apple Pay..)				
Livret Epargne (T)				
Livret Epargne (C)				
LDDS (T)				
LDDS (C)				
CEL				
PEL				
Assurances Vie et Assurance Décès				
Portefeuille (Actions,)				
Emprunts en cours				
Santé & Retraite				
CPAM (T)	www.ameli.fr			
CPAM (C)				
MHN	www.humanis.com			
Mutuelle (C)				
CNAV (T)	www.lassuranceretraite.fr			
Agirc/Arrco (T)	www.agirc-arrco.fr			
CNAV (C)				
Agirc/Arrco (C)	www.agirc-arrco.fr			
APA, AAH, APL, aides CCAS...				
Téléphonie & Usage personnel				
Déverrouillage ordinateur, tablette, mobile...				
Tél. Fixe				
Tél. Mobile (T)				
Tél. Mobile (C)				
Tél. Maison Secondaire				
Serveur Téléphonie				
Serveur Internet				
Skype (T)				
Skype (C)				
Services Généraux				
Impôts. Gouv	www.impots.gouv.fr			
Assurance(s) Maison(s)				
Assurance(s) Voiture(s)				
Eau				
Gaz				
Electricité				
Répéter si résidence secondaire				
CESU (autant que d'intervenants)				
Divers				
Alarme Maison (et code accès portail entrée)				
Code Postes Radio Voitures (indispensable lors du changement de Batterie)				

(T) pour Titulaire (C) pour Conjoint