

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE



Le dossier patrimonial en 2 mots :

Ce dossier est à remplir en cliquant sur chaque onglet en bas de ce classeur.
Ne rempissez que ceux qui vous sont nécessaires.
N'oubliez pas de le mettre à jour régulièrement.

DOSSIER DE MONSIEUR OU MADAME :

"Prénom NOM"

DERNIERE MISE A JOUR:

"Date MAJ"

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[Retour sommaire](#)

OBJECTIFS DU DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

Ce document appelé « DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE » est un guide qui a pour objectif de recenser, de manière exhaustive, toutes les données personnelles du retraité dans le but de :

- Connaître réellement sa situation patrimoniale et financière,
- Faciliter sa succession grâce à l'inventaire réalisé et mis à jour régulièrement
- Faire connaître à ses proches les dispositions prises et ses souhaits post-mortem.

La vocation du Dossier Patrimonial du Retraité, et de son Guide Méthodologique, est de vous aider dans cette période de la vie où tout devrait être simple, mais que la législation rend de plus en plus compliquée.

- Vous aidez à connaître votre situation réelle et à faire l'inventaire de votre patrimoine dans toute sa complexité afin de l'adapter pour vivre sereinement sa retraite,

- Vous aidez à prendre les décisions qui s'imposent maintenant et dans un futur proche afin d'assurer :

- . La protection de votre conjoint, vos enfants, votre famille, vos biens,
- . Votre train de vie avec des revenus suffisants pour vous et vos proches,
- . La transmission de votre patrimoine dans des conditions optimales à vos ayant-droits,
- . L'optimisation de la pression fiscale.

- Mais aussi, aider votre époux et vos enfants à faire face aux événements certains auxquels nous ne pouvons pas échapper : leur préparer un dossier aussi complet que possible est le meilleur service que vous pouvez leur rendre lors de votre succession. Leur faciliter les recherches et les démarches est aussi une preuve de la considération et de l'amour que vous leur portez.

L'objectif de ce dossier patrimonial est de permettre de suivre pas à pas les étapes indispensables à la réalisation d'un bilan patrimonial complet dans le cadre particulier de la retraite. Il est le support de la collecte et de l'exploitation des informations indispensable à une réflexion cohérente. Il ne traite pas du passage de la fin d'activité professionnelle. Cette étape cruciale sur le plan patrimonial tant en matière de succession que de fiscalité est sensée être déjà réalisée.

Il a un triple objectif :

- Prendre une photographie la plus exhaustive possible du patrimoine à une date précise.
- Déterminer, avec votre famille, vos objectifs et choix de fin de vie et les besoins en découlant, pour vous et votre époux survivant.
- Organiser, avec l'aide de vos conseils et/ou votre famille, la gestion patrimoniale de vos biens et actifs et leur transmission dans les meilleures conditions.

La gestion patrimoniale recouvre deux étapes bien distinctes :

- La stratégie patrimoniale : situation actuelle, choix de vie à court et long terme, analyse et architecture du patrimoine, protection de la famille et transmission prévue ou envisagée, optimisation fiscale.
- La stratégie d'investissement : profil de risque retenu, élaborer une stratégie et s'y tenir, tant financière qu'immobilière, choix des produits et des enveloppes de détention, suivi et gestion.

La gestion globale du patrimoine recouvre trois aspects différents mais très liés :

- Le juridique : détention directe et indirecte, démembrement ;
- Le fiscal : IR, IS, ISF, BF, DE
- Le financier : monétaire, obligataire, actions, immobilier et foncier, biens professionnels. La répartition entre ces cinq classes d'actifs doit s'effectuer au regard des objectifs définis et de la situation fiscale et juridique du foyer.

Le point-clé d'une bonne gestion est la connaissance de soi-même : la peur, l'avidité, l'aversion au risque sont des éléments qui ne font pas bon ménage avec la gestion du patrimoine. Il faut se raisonner pour leur laisser la juste place.

Les erreurs les plus fréquentes commises en gestion patrimoniale sont :

- En demander trop : les miracles n'existent pas ;
- Faire l'autruche, ne pas prévoir la revente : les pertes se réalisent souvent vite, les gains qu'en fin de parcours ;
- Ne pas savoir ce que l'on achète, faire confiance à une belle simulation sans en vérifier les paramètres : l'ignorance est impardonnable et elle se paie très cher ;
- Mettre tous ou trop d'œufs dans le même panier, ne pas prendre en comptes les frais : l'appât du gain et la naïveté sont de très mauvais conseillers ;
- Faire un blocage fiscal : la fiscalité n'est qu'un paramètre, jamais une stratégie à long terme ;
- Faire une confiance aveugle à son gestionnaire : intervenir autant que nécessaire en fonction de l'évolution de ses besoins et de ses biens.

Le dossier doit être mis à jour régulièrement et après chaque événement important. Avec une mise à jour annuelle, il servira de base aux déclarations d'IR et d'IFI/ISF. Les calculs prévisionnels seront retraités régulièrement en particulier en matière de donation/succession.

Prénom NOM"

"Date MAJ"

SOMMAIRE

Objectifs	Objectifs du Dossier Patrimonial du Retraité
Fiche 1	Documents à réunir préalablement
Fiche 2	Vos coordonnées et recommandations à faire après le décès
Fiche 3	Situation militaire, situation domiciliaire et situation post-mortem
Fiche 4	Situation matrimoniale - Etat sommaire de généalogie
Fiche 5	Situation vis-à-vis de l'épouse et des enfants
Fiche 6	Liste des personnes vivant au foyer et à charge
Fiche 7	Objectifs patrimoniaux
Fiche 8	Etat détaillé des dépenses courantes annuelles
Fiche 9	Budget de vie actuel et futur du couple
Fiche 10	Revenu minimum du conjoint survivant
Fiche 11	Retraites
Fiche 12	Couverture sociale - Mandat de protection future
Fiche 13	Assurances vie
Fiche 14	Autres assurances et Prévoyances complémentaires
Fiche 15	Banques
Fiche 16	Fiscalité Personnelle - Contentieux en cours
Fiche 17	Patrimoine immobilier
Fiche 18	Patrimoine mobilier - Sociétés Commerciales
Fiche 19	Patrimoine mobilier - Sociétés Civiles
Fiche 20	Patrimoine mobilier - Placements
Fiche 21	Autre patrimoine mobilier - Emprunts liés aux biens mobiliers
Fiche 22	Liste hommes clefs - codes et passwords
Fiche 23	Situation des enfants adultes handicapés
Adresses utiles	Etat des sites d'informations à consulter
Outils	Outils indispensables
Lettres types	Exemples de lettres types
Notes personnelles	Notes personnelles

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)**Documents à regrouper préalablement**

Préparation du dossier patrimonial

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ☐ Contrat de mariage ☐ Actes des donations et testaments
 ☐ Contrats d'emprunts immobiliers ☐ Comptes bancaires ☐ Produits banque
 ☐ Relevés de portefeuille titres ☐ Contrats d'assurance-vie :

 ☐ 2042 déclaration d'ensemble des revenus 3 ans ☐ 2044 normale et spéciale revenus fonciers 3 ans ☐ Tous immeubles : avis taxes foncières ☐ 2725 ISF des 3 dernières années ☐ Notifications de redressement IR et ISF
 ☐ Entreprises : états financiers, déclarations fiscales ☐ SCI : états financiers, déclarations fiscales 2072 ☐ Tous immeubles SCI : avis taxes foncières
 ☐ Retraite : relevé de carrière récent tous régimes ☐ Contrats d'assurance prévoyance (mutuelle, décès & rente)
 ☐ Famille : situation, activité, revenus détaillés
membres du foyer fiscal, pensions versées ☐ Livrets de famille : copies intégrales ☐ Autre | <ul style="list-style-type: none"> ☐ Donation entre époux ☐ Titres de propriétés immobilières
 ☐ Contrats autres emprunts (consommation) ☐ Comptes d'épargne <ul style="list-style-type: none"> * fiches AMF des SICAV – FCP * fiches techniques de l'établissement dépositaire * fiches AMF des SICAV – FCP - unités de comptes * fiches techniques de l'établissement dépositaire * bulletin de souscription * conditions générales + particulières * relevé de compte fin année * clause bénéficiaire (contrat ou testament)
 ☐ 2035 BNC et 2031 BIC sur 3 ans ☐ 2048 PV mobilières immobilières ☐ Récapitulatif agence par apparts ☐ Avis imposition IR sur 3 ans ☐ Litiges fiscaux en cours
 ☐ statuts & registre des A.G. /5 ans ☐ statuts & registre des A.G. /5 ans ☐ Récapitulatif agence par apparts |
|--|--|

FICHE 2



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[Retour sommaire](#)

VOS COORDONNEES

NOM : (Tel que figurant sur la carte d'identité)
Prénoms(s) :
Adresse :
Code postal :
Date de naissance :
Lieu de naissance :
N° de Sécurité Sociale :

Recommandations à faire après le décès

1- J'ai une garantie Obsèques : aviser de suite la Société.

. Nom :
. Adresse :

2- Aviser rapidement :

- La Sécurité sociale (adresse complète) :
- Les organismes payeurs de la retraite.
- Les autres organismes me versant des rentes.
- Les organismes d'assurance : demander le versement rapide des sommes concernées car les Assurances «travaillent» avec cet argent (prescription au bout de 2 ans).
- La (ou les) Banque(s).

3- Aviser immédiatement :

- Le Conseil Régional de l'Ordre des Experts Comptables :
- La Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes :
- L'Association Régionale des Retraités Experts Comptables :

3- Demander 10 certificats de décès.

Date du décès :

Ajouts personnels :

FICHE 3

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Situation militaire			Documents - Adresse -Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Réservé • Rayé des cadres • Ancien combattant • Livret militaire • Décorations	Oui ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐ ☐ ☐		Livret militaire :
Situation domiciliaire			Documents - Adresse -Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> 1- Propriétaire • Maison individuelle • Appartement • Titre de propriété 2- Locataire • Si oui. bail	Oui ☐ ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐ ☐	Description, nom, adresse de l'Étude Notariale Nom du loueur ou organisme loueur :	Bail : Emprunt maison en cours :
Situation post-mortem			Documents - Adresse -Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Désir d'être incinéré(e) • Autres désirs : - Obsèques religieuses - Obsèques civiles - Modalités souhaitées pour la cérémonie des obsèques : • Cimetière : - Caveau familial - Avec concession - Perpétuité - Trentenaire • J'autorise des prélèvements sur mon corps après mon décès	Oui ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Adresse cimetière : Organisme qui a délivré le titre de concession : Date de renouvellement de la concession :	Emplacement cimetière : Emplacement des cendres : Sur feuille annexe

Ajouts personnels :

FICHE 4



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Situation matrimoniale			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> <u>Contrat de mariage actuel</u> • Genre du contrat : • Date du contrat • Lieu du mariage civil : • Religieux : • Livret de famille <u>PACS</u>	Oui ☐	Non ☐	Nom, adresse de l'Étude Notariale : Particularités :	
<u>Enfants du couple actuel</u> Nom Prénom	☐	☐	Particularités :	
<u>Divorce</u> • Conséquences (Rédaction éventuelle d'une annexe)	☐	☐	Date du jugement Tribunal de :	
<u>Autres enfants reconnus ou adoptés</u> Nom Prénom	☐	☐	Adresse, particularités : Rédaction éventuelle d'une annexe détaillée (ex : enfant adresse inconnue)	Annexe (si olographe et non confiée à une étude) :
<u>Petits enfants et arrières petits enfants</u> Nom Prénom	☐	☐		

<u>Etat sommaire de généalogie</u>	☐	☐	Sur feuille annexe
--	--------------------------	--------------------------	---------------------------

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Situation vis-à-vis du conjoint et des enfants			Documents - Adresse -Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Testament - Si oui, olographe (écrit, daté, signé de ma main clos par moi, confié au notaire) - Mystique (écrit, signé, clos par moi, confié au notaire) - Authentique (rédigé devant notaire)	Oui ☐ ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐ ☐	Nom, adresse de l'Étude Notariale :	Attention à la confidentialité de son existence et de son emplacement.
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Donation "au dernier vivant" • Donations à des enfants Si oui, acte(s) : • Autre(s) donation(s)	Oui ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐	Nom, adresse de l'Étude Notariale : Précisions concernant la nature des actes s'il y a lieu :	

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

LISTES DES PERSONNES VIVANT AU FOYER ET A CHARGE

Situation des ascendants

Degrés	Noms et prénoms	Année de naissance	Situation familiale	Patrimoine	Note sur la dépendance
Père de Mr					
Mère de Mr					
Père de Mme					
Mère de Mme					

Situation des personnes vivant au foyer et considérées à charge

Degré ou titre	Noms et prénoms	Année de naissance	Situation familiale	Patrimoine	Note sur la dépendance
Époux ou Concubin 1					
Époux ou Concubin 2					
Enfant 1					
Enfant 2					
Enfant 3					
Enfant mariage précédent					
Enfant naturel					
Petit enfant 1					
Petit enfant 2					
Petit enfant 3					
Adopté 1 S ou P					
Adopté 2 S ou P					
Recueilli 1					
Recueilli 2					
Oncle ou tante					
Frère ou sœur					
Autres					

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

[retour sommaire](#)

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

OBJECTIFS PATRIMONIAUX

Madame - Monsieur

Horizon/terme	Objectifs prioritaires : Exposé

Horizon/terme	Objectifs secondaires : Exposé

FICHE 8



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

ETAT DETAILLE DES DEPENSES COURANTES ANNUELLES

DEPENSES	Habitation principale	Résidence secondaire
Taxe d'habitation		
Taxe foncière		
Mutuelle		
Chauffage		
Electricité		
Gaz		
Eau		
Frais bancaires		
Téléphone		
Femme de ménage		
Jardinier		
Charges locatives		
Assurances		
Entretien		

TOTAL DEPENSES COURANTES ANNUELLES

--	--

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Budget de vie actuel et futur du couple :

Libellé	Budget actuel	Budget futur
Revenus Monsieur (salaire, rémunération, pensions retraite invalidité)		
Revenus Madame (salaire, rémunération, pensions retraite invalidité)		
Revenus enfants à charge (pensions alimentaires,		
Revenus fonciers		
Autres revenus du ménage (allocations, revenu capital, intérêts,)		
A - Total revenus		
Dépenses courantes incompressibles : aliment°, entretien, conso, transport, impôt		
Dépenses cadre de vie incompressibles : crédits, loyer, assurances, garde enfant		
Dépenses de loisirs et culture compressibles : voyages, résidence secondaire, etc		
Dépenses de confort compressibles : habillement, voiture, électroménager, tel-TV		
Dépenses exceptionnelles envisagées : travaux résidence, soins, epadh		
B - Total « train de vie »		
C - Capacité d'épargne annuelle (A-B)		
D - Épargne annuelle des assurances vie (gains)		+
E - Épargne annuelle des titres et comptes d'épargne (gains)		+
F – Contrats assurance-vie et épargne actuels à servir		-
G – Emprunts et dettes à payer		-
Capacité d'épargne résiduelle annuelle		=
Évolution future prévue à moyen terme		+
		-
Centres d'intérêts actuels et couts annuels		
Centres d'intérêts futurs et couts envisagés		

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)**Revenu minimum du conjoint survivant : Monsieur - Madame - Enfants**

En moyenne sur chaque période de 5 ans à venir, quels est le besoin MENSUEL brut MINIMUM, pour maintenir le train de vie souhaité ?

Penser aux âges (M. Mme et personnes à charges).

Nom du parent survivant :	0 – 5 ans	+ 5 à 10 ans	+ 10 à 15 ans	+ 15 ans
Age du parent survivant				
Age des enfants ou des personnes à charges				
	En €/mois	En €/mois	En €/mois	En €/mois
Ensemble des revenus personnels :				
* prof + pensions, retraites, rentes				
* pensions de reversion du décédé				
Ensemble des revenus du patrimoine actuel après succession :				
- immobilier,				
- financiers				
Totaux				
Revenus supplémentaire espérés ou exceptionnels				
Ou encore : montant des revenus complémentaires que pourrait produire le patrimoine				
Totaux				
Charges mensuelles moyennes				
Voir budget futur ci-avant				
Besoin/Excédent net mensuel				

Questions à se poser

- le patrimoine produit-il son montant optimum de revenus ?
- un héritage, ou un revenu exceptionnel est-il à envisager ?
- le survivant conservera t-il la charge de remboursement sur les crédits non assurés ?
- le survivant conservera t-il son revenu professionnel ?

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

PENSIONS DE RETRAITE

Monsieur**Régime de base**

Carsat		Montant mensuel	Réversion : 54%	
Autres		Montant mensuel		
Totaux		Montant mensuel		
Régimes complémentaire				
Agirc		Montant mensuel	Réversion : 60%	
Arcco		Montant mensuel		
Autres		Montant mensuel		
Totaux		Montant mensuel		
Régime supplémentaire				
	Capital acquis :.....	Epargne / an :.....	Tx de rente :.....	Réversion :
	Capital acquis :.....	Epargne / an :.....	Tx de rente :.....	 %

Madame**Régime de base**

Sécurité sociale		Montant mensuel	Réversion : 54%	
Autres		Montant mensuel		
Totaux		Montant mensuel		
Régimes complémentaire				
Agirc		Montant mensuel	Réversion : 60%	
Arcco		Montant mensuel		
Autres		Montant mensuel		
Totaux		Montant mensuel		
Régime supplémentaire				
	Capital acquis :.....	Epargne / an :.....	Tx de rente :.....	Réversion :
	Capital acquis :.....	Epargne / an :.....	Tx de rente :.....	 %

FICHE 12



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Couverture sociale	Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
Caisse Assurance Maladie		Tous les décomptes sont classés dans :
Carte Vitale		
Caisse Assurance Vieillesse		
Carte d'invalidité		
Caisse Allocations Familiales		
Aide personnalisée à l'autonomie (assurance)		

Si mandat de protection future		
<u>Nom et adresse du Notaire :</u>		Emplacement de la copie du mandat :

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[Retour sommaire](#)

ASSURANCES VIE

Identification - Catégorie - Notes (et objectifs par contrat)	Date effet Capital versé :	Valeur économique	Options	Origine des fonds	Souscripteur	Assuré	Bénéficiaire
☐ assurance-vie ☐ bon de capitalisation Date d'effet : _____ Etat des avances : _____	< 20/11/91 _____ > 20/11/91 et < 70 ans _____ > 20/11/91 et > 70 ans _____ > 13/10/98 et < 70 ans _____	Immobilier _____ Action _____ Obligation _____ Euros garantis _____ Monétaire. _____	☐ PEP ☐ Capital décès garanti _____ (en sus du K en compte) ☐ non-rachetable > échéance _____	☐ Mr_Mme ☐ Mr ☐ Mme ☐ Précipt (si commun)	☐ Mr ☐ Mme ☐ Mr_Mme Si assuré Mr_Mme > dénouement : ☐ 1 ^{er} décès ☐ 2 ^{ème} décès	☐ Mr / survivant ☐ Mme ☐ enfants Si démembrement ☐ US à ☐ NP à	
☐ assurance-vie ☐ bon de capitalisation Date d'effet : _____ Etat des avances : _____	< 20/11/91 _____ > 20/11/91 et < 70 ans _____ > 20/11/91 et > 70 ans _____ > 13/10/98 et < 70 ans _____	Immobilier _____ Action _____ Obligation _____ Euros garantis _____ Monétaire. _____	☐ PEP ☐ Capital décès garanti _____ (en sus du K en compte) ☐ non-rachetable > échéance _____	☐ Mr_Mme ☐ Mr ☐ Mme ☐ Précipt (si commun)	☐ Mr ☐ Mme ☐ Mr_Mme Si assuré Mr_Mme > dénouement : ☐ 1 ^{er} décès ☐ 2 ^{ème} décès	☐ Mr / survivant ☐ Mme enfants Si démembrement ☐ US à ☐ NP à	
☐ assurance-vie ☐ bon de capitalisation Date d'effet : _____ Etat des avances : _____	< 20/11/91 _____ > 20/11/91 et < 70 ans _____ > 20/11/91 et > 70 ans _____ > 13/10/98 et < 70 ans _____	Immobilier _____ Action _____ Obligation _____ Euros garantis _____ Monétaire. _____	☐ PEP ☐ Capital décès garanti _____ (en sus du K en compte) ☐ non-rachetable > échéance _____	☐ Mr_Mme ☐ Mr ☐ Mme ☐ Précipt (si commun)	☐ Mr ☐ Mme ☐ Mr_Mme Si assuré Mr_Mme > dénouement : ☐ 1 ^{er} décès ☐ 2 ^{ème} décès	☐ Mr / survivant ☐ Mme ☐ enfants Si démembrement ☐ US à ☐ NP à	

FICHE 14



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Autres Assurances	Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
Assurance véhicule N°1	Compagnie Agent N° Dossier	
Assurance véhicule N°2	Compagnie Agent N° Dossier	
Multirisque Habitation	Compagnie Agent N° Dossier	
Responsabilité Civile spéciale	Compagnie Agent N° Dossier	
Assurance Complémentaire Accidents	Compagnie Agent N° Dossier	
Garanties Obsèques	Compagnie Agent N° Dossier	

Prévoyances complémentaires	Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
Mutuelle	Compagnie Agent N° Dossier	
Mutuelle	Compagnie Agent N° Dossier	
Mutuelle	Compagnie Agent N° Dossier	

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Banque(s)			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement		
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Nom, adresse, Tél. • Compte joint - Extraits bancaires (à conserver 10 ans) • Coffre bancaire - Éléments d'identification " La clé (numéro) (à ne communiquer qu'à un très proche de confiance)" • Procuration(s) (voir la banque)			Oui ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐	Nom, adresse de la Banque : N° de compte joint : Coffre bancaire :	
• Nom, adresse, Tél. • Compte joint - Extraits bancaires (à conserver 10 ans) • Coffre bancaire - Éléments d'identification " La clé (numéro) (à ne communiquer qu'à un très proche de confiance)" • Procuration(s) (voir la banque)			☐ ☐ ☐	☐ ☐ ☐	N° de compte joint : Coffre bancaire :	
• Nom, adresse, Tél. • Compte joint - Extraits bancaires (à conserver 10 ans) • Coffre bancaire - Éléments d'identification " La clé (numéro) (à ne communiquer qu'à un très proche de confiance)" • Procuration(s) (voir la banque)			☐ ☐ ☐	☐ ☐ ☐	N° de compte joint : Coffre bancaire :	
Ajouts personnels :			IMPORTANT Ne noter par écrit aucun code de carte bleue, entrée domicile, mot de passe ordinateur...			

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Fiscalité personnelle			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
• Centre des impôts du domicile			Nom, adresse du Centre des Impôts :	
• Situation fiscale IR ☐ ☐ ISF ☐ ☐				
• Liste taxes d'Habitation 				
• Liste taxes foncières 				

Contentieux en cours			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
• Litiges en cours Nature - Description	☐	☐		
• Procédures judiciaires en cours Nature - Description	☐	☐		

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Patrimoine Immobilier (Actif et Passif)		Documents - Adresse - Téléphone		Emplacement	
Cochez la bonne réponse • Habitation Principale Secondaire Location Bien propre Indivision Démembrement ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ • Date d'achat • Titre de propriété, clauses de voisinage (Tous documents : tout à l'égout, alignement, plans...) • Origine (Achat, héritage...) • Centre(s) des impôts dont dépend(ent) le ou les immeubles		Oui ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Non ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Nom et adresse des Notaires : Régime fiscal : Pourcentage de détention : Nature de la détention :	
• Dossiers de revenus fonciers avec factures des dépenses d'entretiens d'amélioration... (à conserver par prudence 10ans au lieu de 3ans)					
• Emprunt(s) • Hypothèque(s) : dossier complet NB : indiquer clairement si emprunts et (ou) hypothèques sont relayés par une assurance décès; • Indiquer les cautionnements ou autres dettes (dont suite divorce) :		☐ ☐	☐ ☐		
• Habitation Principale Secondaire Location Bien Propre Indivision Démembrement ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ • Date d'achat • Titre de propriété, clauses de voisinage (Tous documents : tout à l'égout, alignement, plans...) • Origine (Achat, héritage...) • Centre(s) des impôts dont dépend(ent) le ou les immeubles		☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Régime fiscal : Pourcentage de détention : Nature de la détention :	
• Dossiers de revenus fonciers avec factures des dépenses d'entretiens d'amélioration... (à conserver par prudence 10ans au lieu de 3ans)					
• Emprunt(s) • Hypothèque(s) : dossier complet NB : indiquer clairement si emprunts et (ou) hypothèques sont relayés par une assurance décès; • Indiquer les cautionnements ou autres dettes (dont suite divorce) :		☐ ☐	☐ ☐		
Ajouts personnels :					IMPORTANT Ne noter par écrit aucun code de carte bleue, entrée domicile, mot de passe ordinateur...

Patrimoine mobilier (Sociétés Civiles)			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> • Société Civile Immobilière • nom et siège de la SCI • Capital social (nbre parts et valeur unitaire) • nom et adresse du Gérant • nom et adresse des Associés • Répartition des parts par associé : - Pleine propriété - Nue propriété... - Usufruit..... • Titre de propriété, Statuts, Bilans, documents juridiques • Lieu et origine immeubles (Achat, construction...) • Centre(s) des impôts dont dépend(ent) le ou les immeubles • Emprunt(s) en cours	Oui ☐ ☐	Non ☐ ☐	Nom et adresse des Notaires : Centres des Impôts :	
• Société Civile de Placement • nom et siège de la Société • Capital social (nbre parts et valeur unitaire) • nom et adresse du Gérant • nom et adresse des Associés • Répartition des parts par associé : - Pleine propriété - Nue propriété... - Usufruit..... • Titre de propriété, Statuts, Bilans, documents juridiques • Date d'acquisition des titres • Emprunt(s) en cours	☐ ☐	☐ ☐		

Ajouts personnels :

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Patrimoine mobilier (Sociétés Commerciales)			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i> • FORME JURIDIQUE Société Anonyme ☐ ☐ SARL ☐ ☐ EURL ☐ ☐ EIRL ☐ ☐ • nom et siège de la Société • Capital social (nbre parts ou actions et valeur unitaire) • nom et adresse du Dirigeant • nom et adresse des Associés • Répartition des parts par associé - Pleine propriété - Nue propriété... - Usufruit..... • Titre de propriété, Statuts, Bilans, documents juridiques • Origine des titres • Centre(s) des impôts • Emprunt(s) en cours ☐ ☐	Oui	Non	Nom et adresse des Notaires : Centres des Impôts :	
• FORME JURIDIQUE Société Anonyme ☐ ☐ SARL ☐ ☐ EURL ☐ ☐ EIRL ☐ ☐ • nom et siège de la Société • Capital social (nbre parts ou actions et valeur unitaire) • nom et adresse du Dirigeant • nom et adresse des Associés • Répartition des parts par associé - Pleine propriété - Nue propriété... - Usufruit..... • Titre de propriété, Statuts, Bilans, documents juridiques • Origine des titres • Centre(s) des impôts • Emprunt(s) en cours ☐ ☐			Centres des Impôts :	

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Patrimoine mobilier (Actif et Passif)			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
<i>Cocher la bonne réponse</i>	Oui	Non		
. Livret Caisses Epargne	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Livrets bancaires	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Plans Epargne Logement	☐	☐	Banque : N° compte :	
. P.E.A.	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Livret de dev.durable	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Plan Epargne Retraite	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Portefeuille de valeurs mobilières :	☐	☐	Banque : N° compte :	
. Autres titres bancaires	☐	☐	Banque : N° compte :	
Ajouts personnels :			IMPORTANT Ne noter par écrit aucun code de carte bleue, entrée domicile, mot de passe ordinateur...	

FICHE 21



DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Autre patrimoine mobilier (Actif et Passif)			Documents - Adresse - Téléphone	Emplacement
<i>Cochez la bonne réponse</i>	Oui	Non		
. Meubles de valeur	☐	☐	Factures :	
. Bijoux Description - Origine - Factures	☐	☐	Factures :	
. Objet(s) d'art Nature – description	☐	☐		
. Objet(s) dit(s) "de famille" Nature - description	☐	☐		
• Collection(s) Nature – description	☐	☐		
• Biens d'usage Nature – description	☐	☐		
• Emprunt(s) en cours (autres qu'immobilier) avec dossier(s) : organisme prêteur	☐	☐	Organisme prêteur :	
• <u>Autres</u>	☐	☐		

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

Liste hommes clefs	Adresse	Téléphone	Email
Notaire			
Cabinet comptable			
Avocats			
Banquiers			
Conseillers en gestion de patrimoine			
Assureurs			
Associés de sociétés en participation			

CODES ET PASSWORDS (CONFIDENTIELS)	Adresse	Téléphone	Email
Personne de confiance détenant la liste des codes et passwords ou lieu de dépôt dans un coffre bancaire <i>Il s'agit des codes d'accès des ordinateurs, des entrées de domicile, des alarmes de sécurité, des accès internet</i>			

Ajouts personnels :

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

**À l'attention des parents âgés
ayant à charge leurs enfants devenus adultes handicapés**

Pour le maintien dans leur domicile
<u>ASSURANCE DÉPENDANCE :</u> Madame : Monsieur :
<u>COMPAGNIE :</u> N° de téléphone à contacter :

Ajouts personnels :

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

ADRESSES UTILES

ASSOCIATION FRANCAISE D'INFORMATION FUNERAIRE

www.afif.asso.fr

Organisme indépendant et impartial pour le public et les services sociaux : conseils lors d'un décès, comment choisir une société de pompes funèbres, législation funéraire, assurances obsèques, organismes d'aide, modèles de lettres, etc.

FIN DE VIE – DIRECTIVES ANTICIPEES

www.sosfindevie.org/directives-anticipees-fin-de-vie

SOS Fin de vie est un service d'écoute. Il est animé par des bénévoles qui se tiennent à l'écoute pour accompagner les personnes dans leur questionnement.

Présentation d'un modèle de document et d'un guide pour la rédaction des directives anticipées à mettre dans son dossier médical et à confier à un proche de confiance.

service-public.fr/particuliers/vosdroits/F32010

Toute personne majeure peut, si elle le souhaite, faire une déclaration écrite appelée directives anticipées pour préciser ses souhaits concernant sa fin de vie. Ce document aidera les ...

MANDAT DE PROTECTION FUTURE – MANDAT A EFFET POSTHUME - TUTELLE

formulaire.modernisation.gouv.fr/gf/cerfa_13592_02.do

n° 13592*02 le mandat de protection future ne peut prendre effet que lorsqu'il est établi que le mandant ne peut plus pourvoir seul à ses intérêts

service-public.fr/particuliers/vosdroits/F16271

Mandataire à effet posthume Exécuteur testamentaire Vous pouvez choisir librement un ou plusieurs exécuteurs testamentaires (un ami, un professionnel tel qu'un notaire, etc.).

service-public.fr/particuliers/vosdroits/F2120

La tutelle est une mesure destinée à protéger une personne majeure et/ou son patrimoine si elle n'est plus en état de veiller sur ses intérêts.

PENSION DE REVERSION

service-public.fr/particuliers/vosdroits/F13104

Si le défunt justifiait de 15 ans (60 trimestres) d'assurance retraite au régime général, le montant de votre pension de réversion est au minimum de 3 433,72 par an (soit 286,14 € par mois).

www.agirc-arrco.fr/particuliers/demander-retraite/pension-reversion

La pension de réversion est versée sous certaines conditions. Le point sur les conditions d'attribution, les démarches et le calcul de son montant.

www.cavec.fr/fr/vos-droits-13/la-pension-de-reversion-75

Au décès de l'assuré Cavec, son conjoint ou ex-conjoint peut bénéficier d'une attribution (avant ou après son départ en retraite) d'une partie de la pension de retraite de l'assuré décédé.

service-public.fr/particuliers/vosdroits/F21819

Régime fonction publique. Le montant de la pension de réversion peut être augmenté de la moitié de la majoration pour enfants dont le/la fonctionnaire décédé(e) bénéficiait ou aurait bénéficié.

DROITS DE SUCCESSION - DONATION

service-public.fr/particuliers/vosdroits/N31160

Succession et donation concernent la transmission d'un patrimoine. La donation est réalisée avant son décès par la personne qui veut transmettre des biens alors que la succession ou l ...

notaires.fr/fr/donation-succession/succession/droit-de...

Les personnes concernées par votre succession ne sont pas forcément celles auxquelles vous pensez. Déterminer l'ordre des héritiers permettra d'établir la dévolution successorale.

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

"Date MAJ"

[retour sommaire](#)

OUTILS INDISPENSABLES

GESTION ELECTRONIQUE DE DOCUMENTS : NOVAXEL N°1 de la GED INTUITIVE

Novaxel Family est utile pour tous ceux qui recherchent un programme de la sous-catégorie "Gestion documentaire". Visiativ (qui a racheté Novaxel) ne diffuse plus le logiciel gratuit Family et n'en assure plus la maintenance.

Pour Télécharger **Novaxel Family** gratuit 4.5.0.8 fr deux sites :

<http://www.netfox2.net/modules/wfdownloads/singlefile.php?cid=269&lid=1840>

<http://www.gratuiciel.com/telecharger/novaxel-family-63169.html>

[PDF] - Guide d'utilisation Novaxel -

<https://sagamm.visiativ.com/visiativ/resource/filecenter/document/037-000008-001/guide-d-utilisation-novaxel.pdf>

GUIDE D'UTILISATION Toute reproduction partielle ou complète à des fins de formation est interdite sans autorisation

[PDF] – Manuel de formation : S'approprier Novaxel

infognac.free.fr/solutions/organiged/Novaxel_Support_Utilisateur.pdf

MANUEL DE FORMATION. Toute reproduction partielle ou complète à des fins commerciales est interdite.

COMPTABILITE BUDGETAIRE POUR PARTICULIERS

Maxi Compte V3.89

<https://www.persoapps.com/fich-maxicompte>

Ce logiciel va vous permettre de gérer vos comptes bancaires et d'effectuer un suivi budgétaire de vos recettes et dépenses.

Multi dossiers et multi comptes bancaires. Accès direct. Tutoriel inclus. Mis à jour régulièrement.

CALCUL DES DROITS DE SUCCESSION

TPG Transmission du Patrimoine à titre Gratuit. LOGICIEL EIC PAYANT

<https://www.eic.fr/Logiciels/logiciels-expert-comptable/conseil-optimisation/transmission-de-patrimoine-a-titre-gratuit>

EIC a concédé à ECR un accès gratuit géré par Jean-Yves MENUT. Lui demander une ouverture de dossier et le mot de passe correspondant. Logiciel professionnel à utiliser seulement dans des circonstances exceptionnelles avec un dossier préparé et complet. Pour une estimation voir ci-dessous.

[Simulateur de calcul des droits de succession](#)

service-public.fr/simulateur/calcul/droits-succession

Simulateur de calcul des droits de succession. Ce simulateur permet d'estimer les droits de succession, suite au décès d'un proche, en fonction du montant hérité et du lien de parenté.

DEMEMBREMENT DE PROPRIETE – BAREME FISCAL DE L'USUFRUIT ET DE LA NUE PROPRIETE

<https://www.service-public.fr/simulateur/calcul/bareme-fiscal-usufruit/particuliers>

SIMULATEUR. Le "démembrement" du droit de propriété peut concerner un seul bien ou, en cas de succession, un actif successoral. Dans ce dernier cas, la valeur respective de l'usufruit et de la nue-propriété se calcule sur un actif net, diminué des dettes et après prise en compte d'éventuelles exonérations.

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

"Prénom NOM"

[retour sommaire](#)

"Date MAJ"

Quelques exemples de lettres types

N'oubliez pas d'informer du décès les organismes cités dans les pages précédentes.

Déclaration du décès à la mairie dans les 24 heures, puis courriers à la banque, l'employeur, les Assedic, la société d'assurance décès, voiture, habitation, la mutuelle complémentaire, la caisse régionale d'assurance-maladie, la CNAV et les caisses de retraite complémentaires, le bailleur, le locataire, le syndic de copropriété, le centre des impôts, les fournisseurs d'eau, de gaz, d'électricité, des téléphones, la redevance audiovisuelle et les contrats d'abonnements (presse, internet...)

• Début de la lettre (commun à tous les organismes) La lettre recommandée avec avis de réception est indispensable pour s'assurer que le destinataire l'a bien reçue et la date à laquelle il l'a reçue.	Mes coordonnées : (Nom, prénom, adresse Numéro de téléphone) Destinataire À..... le..... Monsieur, Suite au décès de M (Mme).....(lien de parenté), survenu le.../.../....., je procède aux démarches et formalités qui m'incombent.
• Désignation du notaire	Je désigne votre étude pour prendre en charge la succession. Votre étude de notaire s'occupe des biens de notre famille. Le (la) défunt(e) avait souhaité que vous preniez en charge la succession. Veuillez m'informer des démarches à accomplir et des pièces à vous communiquer.
• Information aux organismes servant une retraite	À ces fins, je vous prie de trouver sous ce pli une copie de l'acte de décès et vous demande de bien vouloir prendre les mesures qui s'imposent dans la gestion de ce dossier du fait de cette disparition.
• Information aux organismes servant une retraite avec demande de pension de réversion	À ces fins, je vous prie de trouver sous ce pli une copie de l'acte de décès et vous demande de bien vouloir m'adresser une demande d'allocation de pension de réversion ainsi que la liste des pièces à fournir pour la constitution du dossier.
• Demande à l'Association de Gestion des Informations sur le risque des Assurances : AGIRA - 1 rue Jules Lefebvre 75431 Paris cedex 09	À ces fins, je vous prie de trouver sous ce pli une copie de l'acte de décès de cette personne qui parlait souvent des assurances-vie qu'elle avait souscrites. Peut-être suis-je bénéficiaire de l'une d'elles. Vous voudrez bien m'en informer.
• Fin de la lettre (commun à tous les organismes)	Par avance, je vous adresse mes remerciements et vous prie de bien vouloir agréer, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées. P.J. : un acte de décès Signature

DOSSIER PATRIMONIAL DU RETRAITE

[retour sommaire](#)

Notes personnelles :