

EXTRAIT GRATUIT

Le Classeur de Transmission

Tout ce que vos proches doivent savoir, réuni en un seul
endroit — comptes, contrats, volontés, démarches.

Ce classeur appartient à

Rempli le

Il est rangé (lieu exact)

Personne(s) informée(s) de son existence

ma-transmission.fr — informations générales, sources officielles citées.
Ne remplace ni un notaire, ni un testament.

Mode d'emploi

Dix minutes par section suffisent. L'important n'est pas de tout remplir aujourd'hui — c'est de commencer.

1. Remplissez au crayon ou au stylo, section par section, sans ordre imposé. Les sections 1 à 3 (identité, volontés, contacts) sont les plus importantes : commencez par elles.

2. Ne notez JAMAIS vos mots de passe ni vos codes ici. Ce classeur indique où sont les choses, pas leurs secrets. Pour le numérique, la section 9 vous explique la méthode de l'enveloppe scellée.

3. Rangez-le dans un endroit sûr (pas le coffre bancaire : il sera scellé au décès !) et **dites à une ou deux personnes de confiance qu'il existe** et où il est. Un classeur introuvable ne sert à rien.

4. Mettez-le à jour une fois par an — chaque section a une case « dernière mise à jour ». Une bonne habitude : le réviser à chaque déclaration d'impôts.

Pourquoi ce classeur change tout : au décès, les proches perdent des semaines (et parfois des sommes importantes : assurances-vie non réclamées, comptes oubliés, abonnements qui courent) simplement parce que l'information est éparpillée. Ce document leur épargne l'enquête — au pire moment pour la mener.

La checklist pour mes proches

À l'attention de ceux qui ouvriront ce classeur : voici, dans l'ordre, ce que vous avez à faire. Courage — tout est prévu.

Dans les 24 heures

- ☐ Faire constater le décès (médecin ; à l'hôpital/EHPAD, l'établissement s'en charge)
- ☐ Déclaration en mairie sous 24 h ouvrées (les pompes funèbres le font presque toujours)
- ☐ Demander une dizaine de copies de l'acte de décès (gratuit)
- ☐ Consulter la section 2 de ce classeur : volontés et contrat obsèques éventuels

Dans les 6 jours : les obsèques

- ☐ Demander des devis à PLUSIEURS pompes funèbres (devis standardisé obligatoire, écarts de 30-50 %)
- ☐ Si besoin : faire débloquer jusqu'à $\approx 5\,000$ € sur les comptes du défunt pour la facture (voir sa banque, section 4)

Dans les 2 semaines

- ☐ Banques (section 4) : signaler le décès — le compte joint continue de fonctionner
- ☐ Employeur ou France Travail · caisses de retraite (section 6) · CPAM (capital décès $\approx 3\,900$ € si le défunt travaillait — le DEMANDER)
- ☐ Assurances (section 5) : vie, prévoyance, emprunteur (peut solder le crédit immobilier !), mutuelle · CAF
- ☐ Télé-service service-public.fr « déclarer un décès aux administrations » : prévient impôts, CPAM, CAF, retraites en une fois
- ☐ Conjoint marié : demander la PENSION DE RÉVERSION (jamais automatique) — demande unique sur info-retraite.fr

Dans le mois

- ☐ Notaire (obligatoire si immobilier, testament, donation entre époux, ou succession $> 5\,000$ €) — voir sections 3 et 10
- ☐ Interroger l'AGIRA : recherche des assurances-vie et contrats obsèques au nom du défunt
- ☐ Abonnements (section 8) : résilier ou transférer · véhicule : carte grise à mettre à jour · logement locatif : préavis
- ☐ Comptes numériques (section 9) : clôtures, comptes de commémoration

Dans les 6 mois

- ☐ Déclaration de succession aux impôts (6 mois, avec paiement des droits) — le notaire la prépare

☐ Au printemps suivant : dernière déclaration de revenus du défunt

Guides détaillés, gratuits et à jour : ma-transmission.fr — démarches pas à pas, pension de réversion, frais de notaire, simulateur de droits de succession.

Cet extrait vous a été utile ? Le Classeur de Transmission complet (12 sections : comptes, assurances, volontés, numérique, papiers, souhaits...) est disponible sur ma-transmission.fr/classeur-de-transmission.html — remplissez-le en une soirée, offrez des semaines de sérénité à vos proches.