ANTEVO

LE DOSSIER FAMILIAL

Où tout se trouve

pour les personnes qui en auront besoin un jour, rédigé par vous tant que vous le pouvez.

Tenu par _____

Commencé le _____ Dernière mise à jour le _____

Ce dossier note où se trouvent les choses, jamais ce qu'elles valent. N'y écrivez jamais un montant, un mot de passe, un code PIN, un code ou une clé.

1 Qui appeler, qui dépend de vous

2 Comptes

3 Prévoyance

4 Assurances

5 Ce que vous possédez et ce que vous devez

6 Les documents

7 Numérique, comptes en ligne et crypto

8 Coffre-fort bancaire et paiements réguliers

Commencez par la page 1 ce soir. Elle prend une dizaine de minutes, et toutes les autres pages en découlent. Rangez ensuite le dossier là où une personne de confiance peut le trouver, et dites-lui où il se trouve.

À taper ou à écrire. Remplissez-le à l'écran sur antevo.ch/fr/family-file/fill puis imprimez-le, ou imprimez-le vierge et écrivez à la main.

De l'information, pas un conseil juridique ou fiscal. Là où le droit suisse tranche une question, ce dossier pose la question et c'est votre avocat ou votre notaire qui y répond. Rien de ce que vous écrivez ici n'est envoyé nulle part : c'est une page imprimée.

1 Qui appeler, qui dépend de vous

Les trois personnes que votre famille devrait appeler en premier, et les personnes et les animaux qui comptent sur vous au quotidien. Si vous ne remplissez qu'une page ce soir, que ce soit celle-ci.

QUI	NOM	TÉLÉPHONE	E-MAIL
La personne de confiance chargée d'agir et le sait-elle ?			
Votre avocat ou notaire			
Votre principal conseiller bancaire et dans quelle banque			

Personnes à prévenir

Amis de longue date, votre employeur ou dernier employeur, votre médecin, vos clubs, votre communauté

LIEN AVEC VOUS	NOM	TÉLÉPHONE	E-MAIL

Qui dépend de vous

Enfants de moins de 18 ans, un adulte dont vous vous occupez, des animaux

QUI	QUI VOUS SOUHAITERIEZ POUR S'EN OCCUPER	LE SAIT-IL ?	OÙ TROUVER LE DÉTAIL DE LEUR QUOTIDIEN (ÉCOLE, MÉDECIN, MÉDICAMENTS, HABITUDES)
		☐ Oui ☐ Pas encore	
		☐ Oui ☐ Pas encore	
		☐ Oui ☐ Pas encore	

AVANT DE REFERMER CETTE PAGE

La personne de confiance chargée d'agir sait-elle que c'est elle ? Dites-le-lui, et dites-lui où ce dossier est conservé.

DEMANDEZ À VOTRE AVOCAT

Si mes enfants ont moins de 18 ans, comment mettre par écrit qui je souhaiterais pour s'occuper d'eux, afin que mon souhait soit entendu ?

2 Comptes

Chaque banque et chaque endroit qui détient de l'argent ou des placements pour vous, ici et à l'étranger. Où c'est et à quel nom, jamais ce qu'il y a dessus.

Aucun solde. Aucun numéro de carte, code PIN ou mot de passe e-banking.

BANQUE OU LIEU	NUMÉRO DE COMPTE OU IBAN	À QUEL NOM	CONSEILLER ET TÉL.	OÙ ARRIVENT LES RELEVÉS
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		
		☐ À mon nom seul ☐ Joint avec		

> DEMANDEZ À VOTRE BANQUE
>
> Qu'advient-il d'un compte à mon seul nom après mon décès ? Que pouvez-vous débloquer, pour qui, et que faudrait-il apporter ?

3 Prévoyance

Chaque caisse de pension à laquelle vous avez été affilié, emplois précédents compris, chaque compte de libre passage et chaque compte de pilier 3a.

Aucun montant.

CAISSE OU PRESTATAIRE	TYPE	DE QUEL EMPLOI	DERNIER RELEVÉ RANGÉ OÙ	FAMILLE ACTUELLE ENREGISTRÉE ?
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
	☐ Caisse de pension ☐ Libre passage ☐ 3a			☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier

DEMANDEZ À CHAQUE CAISSE ET PRESTATAIRE 3A

Qui recevrait cet argent aujourd'hui ? Cela correspond-il à mon testament, et à ma famille telle qu'elle est aujourd'hui : mariage, partenaire, enfants ?

4 Assurances

Chaque assurance-vie et chaque autre police susceptible de verser une prestation, y compris celle liée à un emploi quitté il y a des années.

Aucun montant. Pas besoin de numéro de police : la compagnie retrouve la police à partir de votre nom.

COMPAGNIE	TYPE	PRIVÉE, OU VIA QUEL EMPLOI	BÉNÉFICIAIRE DÉSIGNÉ	DOCUMENTS RANGÉS OÙ
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			
	☐ Vie ☐ Autre			

> DEMANDEZ À CHAQUE ASSUREUR
>
> Qui est désigné comme bénéficiaire de cette police aujourd'hui ? Est-ce toujours la personne que je choisirais ?

5 Ce que vous possédez et ce que vous devez

Chaque bien immobilier, ici ou à l'étranger, chaque participation dans une société et chaque dette. À quel nom et où sont conservés les documents, jamais ce que cela vaut.

Aucune valeur. Aucun montant.

BIEN OU SOCIÉTÉ	CANTON OU PAYS	À QUEL NOM	DOCUMENTS RANGÉS OÙ (ACTE, REGISTRE DES ACTIONS)	QUI S'EN OCCUPE (NOTAIRE, FIDUCIAIRE)

Dettes et prêts

Hypothèques, prêts et tout cautionnement signé pour quelqu'un d'autre

AUPRÈS DE QUI	TYPE	À QUEL NOM	CONTRAT RANGÉ OÙ
	☐ Hypothèque ☐ Prêt ☐ Caution		
	☐ Hypothèque ☐ Prêt ☐ Caution		
	☐ Hypothèque ☐ Prêt ☐ Caution		

Objets qui ont une histoire

Une bague, une montre, des lettres, un tableau : plus précieux pour quelqu'un que leur prix

L'OBJET, ET OÙ IL SE TROUVE	À QUI VOUS AIMERIEZ LE DONNER	AUSSI DANS LE TESTAMENT ?
		☐ Oui ☐ Non
		☐ Oui ☐ Non
		☐ Oui ☐ Non

> DEMANDEZ À VOTRE NOTAIRE
>
> Pour un bien dans un autre canton ou un autre pays : quelle autorité s'en occuperait après mon décès, et quel droit s'appliquerait ? Et pour un objet que je veux laisser à une personne précise : doit-il figurer dans mon testament pour compter ?

6 Les documents

Où se trouve chaque document et qui l'a rédigé. Jamais ce qu'il dit.

DOCUMENT	EXISTE-T-IL ?	OÙ EST L'ORIGINAL	RÉDIGÉ PAR QUI, COPIE CHEZ QUI
Testament	☐ Oui ☐ Non		
Pacte successoral	☐ Oui ☐ Non		
Contrat de mariage ou de partenariat	☐ Oui ☐ Non		
Directives anticipées vos volontés en matière de soins	☐ Oui ☐ Non		
Mandat pour cause d'inaptitude qui agit pour vous si vous ne le pouvez plus	☐ Oui ☐ Non		
Procuration bancaire	☐ Oui ☐ Non		
Documents d'état civil naissance, mariage, nationalité	☐ Oui ☐ Non		
Volontés pour les obsèques inhumation ou crémation, contrat déjà payé	☐ Oui ☐ Non		
Autre			

Exécuteur testamentaire

Nom _____ Téléphone _____

Le sait-il ? ☐ Oui ☐ Pas encore Où il trouverait ce dossier _____

Nationalités et domiciles

Chaque nationalité que vous avez _____

Chaque pays où vous vivez ou avez vécu _____

> DEMANDEZ À VOTRE AVOCAT OU NOTAIRE
>
> Où l'original de mon testament peut-il être déposé dans mon canton, et qui serait informé de son existence ? Avec plusieurs nationalités ou un domicile à l'étranger : quel droit s'appliquerait à ma succession ?

7 Numérique, comptes en ligne et crypto

N'inscrivez jamais de code, de mot de passe, de clé ni de phrase de récupération sur cette page. Notez seulement où chacun est conservé, et qui d'autre pourrait y accéder.

ACCÈS	OÙ IL EST NOTÉ (JAMAIS LE CODE LUI-MÊME)	QUI D'AUTRE Y A ACCÈS
Code de déverrouillage du téléphone		
Gestionnaire de mots de passe lequel ; accès d'urgence configuré ?		
E-mail qui reçoit les codes bancaires		
App ou appareil d'authentification à deux facteurs		
Ordinateur		

Comptes en ligne

E-mail, réseaux sociaux, photos dans le cloud, abonnements. Ce que vous voudriez qu'il advienne de chacun.

COMPTE	VOTRE SOUHAIT	QUI S'EN CHARGE
	☐ Le fermer ☐ Le garder ☐ En mémoire	
	☐ Le fermer ☐ Le garder ☐ En mémoire	
	☐ Le fermer ☐ Le garder ☐ En mémoire	

Crypto

Cryptomonnaies et jetons détenus sur une plateforme d'échange, dans une app ou sur un appareil à vous

OÙ ILS SONT DÉTENUS	OÙ SONT LES INSTRUCTIONS DE RÉCUPÉRATION	QUELQU'UN D'AUTRE Y A-T-IL ACCÈS ?
		☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
		☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier
		☐ Oui ☐ Non ☐ À vérifier

> DEMANDEZ-VOUS
>
> Si personne d'autre que vous ne peut accéder à vos cryptos aujourd'hui, comment votre famille le pourrait-elle ? Demandez à votre avocat comment elles passeraient à vos héritiers.

8 Coffre-fort bancaire et paiements réguliers

Quelle banque détient un coffre pour vous et où se trouve la clé. Jamais ce qu'il contient.

BANQUE ET AGENCE	OÙ EST LA CLÉ	QUI D'AUTRE PEUT L'OUVRIR

Factures qui se paient toutes seules

Ce qui sort régulièrement, et d'où. Aucun montant.

QUOI (LOYER OU HYPOTHÈQUE, PRIMES, IMPÔTS, CHARGES)	PAYÉ DEPUIS QUELLE BANQUE	FRÉQUENCE

DEMANDEZ À VOTRE BANQUE

Qui peut ouvrir mon coffre-fort après mon décès, et que faudrait-il apporter ?

Le tenir à jour

Le papier est exact le jour où vous l'écrivez. Mettez à jour la page concernée quand vous changez de banque, achetez ou vendez un bien, commencez ou quittez un emploi, vous mariez, vous séparez, avez un enfant ou un petit-enfant, ou désignez une nouvelle personne sur une police.

MIS À JOUR LE	CE QUI A CHANGÉ	INITIALES

Qui sait où est ce dossier

NOM	LIEN AVEC VOUS	INFORMÉ LE

Une copie est conservée à _____

La même liste, tenue à jour au fil des changements

Antevo Wealth suit ce que détient votre foyer dans les différentes banques et les différents endroits, dans une seule vue, pour vous et les personnes que vous choisissez.

antevo.ch/wealth

De l'information, pas un conseil juridique ou fiscal. Antevo ne donne pas de conseil juridique.