



SUCCESSION

Et après moi ...

Instructions à mes proches.

Mon notaire, pour ce qui
compte vraiment.



notaire.be

Bienvenue dans votre guide de préparation successorale

La vie est une aventure jalonnée de moments précieux, de décisions importantes et d'étapes significatives. Dans cette quête d'organisation et de prévoyance, il est essentiel de penser à la manière dont nous souhaitons laisser nos affaires une fois que nous ne serons plus là.

Afin de vous accompagner dans cette préparation, Notaire.be a créé ce fascicule spécialement conçu pour vous aider à organiser vos informations personnelles, financières, et vos souhaits, de manière à simplifier la tâche de vos héritiers et de ceux que vous aimez dans la gestion de votre succession.

Objectif de ce document

Ce fascicule vise à centraliser toutes les informations clés de votre vie en un seul lieu, rendant leur accès aussi simple que possible pour vos proches. Cela comprend tout, des détails personnels aux préférences pour vos funérailles, en passant par vos actifs financiers et vos dernières volontés. Ces données **guideront plus facilement vos héritiers** dans l'organisation de vos funérailles, la rédaction de votre déclaration de succession et la liquidation de votre patrimoine.

Attention, ce n'est pas un document contraignant. **Il ne s'agit pas d'un testament.** À ce sujet, consultez votre notaire.

Comment utiliser ce document ?

1. Remplissage :

Commencez par remplir chaque section avec autant de détails que possible. Ne laissez aucune information pertinente de côté, même si elle vous semble mineure. Ce document est conçu pour être exhaustif.

2. Mise à jour :

Mariage, naissance, divorce, acquisition ou vente de biens... de nombreux événements peuvent influencer vos souhaits initiaux et vos besoins spécifiques. Il est conseillé de réviser votre planification successorale régulièrement, ou à la suite de changements majeurs dans votre vie.

3. Conservation :

Gardez ce document dans un lieu sûr mais accessible. Ne glissez pas ce document dans votre coffre bancaire : il est scellé lors de votre décès ! Vous pouvez cependant en faire une copie et le **stocker de manière sécurisée** dans votre coffre-fort Izimi. Vous pourrez alors en donner accès à certaines personnes de confiance de votre entourage et même à votre notaire !

www.izimi.be



Mon identité

1. Mon identité complète

Nom :

.....

Prénom(s) :

.....

Date de naissance :

Lieu de naissance :

Domicile :

.....

.....

.....

J'ai un coffre-fort Izimi :

Oui Non

2. Etat civil

Célibataire Marié Veuf

Mariage à :

le

Contrat de mariage du (date) :

.....

devant le notaire

à

Il n'y a pas de contrat de mariage.

Je vis en cohabitation légale avec

.....

déclaration de cohabitation du (date) :

devant l'Officier de l'Etat civil de :

.....

Ma famille

3. Statut professionnel

- Salarié
- Indépendant
- Ouvrier
- Sans revenu professionnel
- Autres revenus
.....
.....

- à la retraite

1. Mon partenaire

Nom :

Prénom(s) :

Date de naissance :

Lieu de naissance :

Domicile :

Téléphone / GSM :

2. Mon ex-conjoint si veuf(ve) ou divorcé(e) :

.....

Si divorcé(e) :

Je paie une pension alimentaire mensuelle de €

Je perçois une pension alimentaire mensuelle de €

Si conjoint décédé : le notaire qui a rédigé la déclaration de succession est

.....
.....

3. Mes enfants (coordonnées) :

.....
.....
.....
.....
.....

4. Mes petits-enfants (coordonnées) :

.....
.....
.....

5. Mes parents (coordonnées) :

.....
.....
.....
.....

6. Famille proche (coordonnées) :

.....
.....
.....
.....

Mon patrimoine

A. ACTIFS

1. Je suis détenteur du/des compte(s) bancaire(s) et/ou coffre(s) suivant(s) (préciser le nom de l'organisme bancaire, un numéro de compte et éventuellement le secret des coffres, l'endroit de la clé ou la personne en mesure de l'indiquer) :

.....
.....
.....
.....

- Aucun mandat sur mon/mes compte(s)
- Mandat sur mon/mes compte(s)

.....

2. Je suis détenteur du/des titre(s) (préciser la banque où se trouve le dossier « titres »), action(s), obligation(s) suivante(s) (préciser où les retrouver) :

.....
.....
.....

3. J'ai souscrit un contrat d'épargne-pension auprès de l'organisme :

.....
.....

sous la référence :

4. J'ai souscrit un/des contrat(s) d'assurance-vie / assurance frais funéraires / assurance groupe auprès du/des organisme(s) suivant(s) (+ n° des contrats) :

.....
.....
.....
.....

5. Mon/mes véhicule(s) (immatriculation(s)) :

.....
.....
.....

6. Mon/mes immeuble(s) (maison(s), appartement(s) et/ou terrain(s), parcelles forestières,... Indiquer le nom du notaire et la date de l'acte d'achat :

.....
.....
.....
.....
.....

Mon immeuble est situé à

.....
.....

est loué à

.....

Le bail a été signé le

.....

à

.....

La garantie locative, d'un montant de

.....

a été déposée auprès de la Banque

.....

avec les références suivantes

.....

.....

7. Je suis locataire de l'immeuble situé à
.....
.....
.....

Le bail a été signé le
et enregistré le

J'ai déposé une garantie locative d'un montant de
auprès de la Banque

avec les références suivantes

Le propriétaire est
.....
.....

8. Je suis propriétaire des avoirs suivants qui se trouvent à
l'étranger :
.....

.....
.....
.....

9. Je suis propriétaire d'un fonds de commerce / exploitation
agricole situé à
.....
.....
.....

Mon numéro d'entreprise :

10. Le mobilier qui garnit mon domicile est assuré auprès de la
société :
.....

sous la référence

Mon courrier est

11. Je suis également propriétaire du mobilier se trouvant :

.....
.....
.....

assuré auprès de la société

sous la référence

12. Divers (bijoux, chevaux, tableaux, collection, bétail, caravane, bateau, etc.)

.....
.....
.....
.....
.....
.....

13. J'ai prêté les biens ou l'argent suivants aux personnes suivantes (+ montant et intérêts éventuels)

.....
.....
.....
.....

Vous trouverez le contrat de prêt (+ la référence du contrat) :

.....
.....

14. Autres éléments relatifs à l'actif de mon patrimoine

.....
.....
.....
.....

B. PASSIF

1. J'ai souscrit le(s) prêt(s) suivant(s) (crédit immobilier, prêt personnel, financements, carte de crédit, ... (Préciser le nom ou la dénomination du créancier, le montant de la dette et où trouver copie du document)

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

2. J'ai la/les dette(s) suivante(s) auprès des contributions, de la TVA, de l'ONSS, etc. :

.....
.....

3. Je paie une pension alimentaire à

.....
.....
.....

4. Autres éléments relatifs au passif de mon patrimoine que je souhaite indiquer

.....
.....
.....
.....

Ce que j'ai reçu ou donné récemment

Pourquoi remplir cette section ?

Les héritiers doivent mentionner dans la déclaration de succession, tous les biens et toutes les sommes perçues par le défunt moins de trois ans (à Bruxelles) / moins de cinq ans (en Wallonie) avant son décès.

À mettre à jour régulièrement !

1. Capital d'assurance

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

2. J'ai vendu un bien immobilier (maison, appartement, ...)

.....
.....
.....
le
pour un prix de vente de
versé sur le compte
.....

3. J'ai reçu un héritage suite au décès de

.....
survenu le
Le notaire
s'est chargé de la succession.

4. J'ai donné (préciser l'objet de la donation)

Donation faite à un enfant

.....
.....
.....

Date :

Type de donation :

- En avance sur héritage Donation indirecte
 Don manuel Donation notariée

Conditions à la donation ? Oui Non

Donation enregistrée ? Oui Non

L'acte de donation a été reçue par le notaire

.....

Donation faite à un conjoint

.....
.....
.....

Date :

Type de donation :

- En avance sur héritage Donation indirecte
 Don manuel Donation notariée

Conditions à la donation ? Oui Non

Donation enregistrée ? Oui Non

L'acte de donation a été reçue par le notaire

.....

Donation faite à un tiers

.....
.....

Date :

Type de donation :

En avance sur héritage Donation indirecte

Don manuel Donation notariée

Conditions à la donation ? Oui Non

Donation enregistrée ? Oui Non

L'acte de donation a été reçu par le notaire :

.....

Pacte successoral global signé (préciser chez quel notaire)

.....

Pacte successoral ponctuel signé (préciser chez quel notaire)

.....

5. Je perçois une rente viagère de

de la part de

Cette rente viagère est réversible au profit de

.....
.....
.....

6. Autres sommes reçues ou données récemment :

.....
.....
.....

Mes dernières volontés

1. La panification anticipée des soins

- J'ai enregistré mes volontés en matière de don d'organes et de matériel corporel humain
- J'ai enregistré une déclaration de volonté en matière d'euthanasie
- J'ai exprimé des choix et pris des dispositions concernant vos volontés en matière de mode de sépulture, de cérémonie funéraire et de contrat d'obsèques
- J'ai enregistré une « déclaration anticipée négative » par laquelle j'ai exprimé mon refus de certains traitements ou examens relatifs à votre santé
- J'ai fait une déclaration auprès d'une faculté de médecine pour donner mon corps à la science

Plus d'infos sur les déclarations de volonté anticipée sur mesvieuxjours.be

2. Organisation des funérailles

Pompes funèbres à contacter :

.....

Mr/Mme

.....

est chargé(e) de payer les frais funéraires.

- Je souhaite être incinéré(e) à :

.....

Dans ce cas, mes cendres peuvent être dispersées à :

.....

- Je souhaite être enterré(e) à :

.....

.....

Services religieux ou laïques :

.....

J'ai un caveau au cimetière de

.....

portant la référence

3. Avis nécrologique

Ne pas prévoir de faire-part de décès.

Faire-part à publier dans les journaux suivants (éventuellement joindre le projet de faire-part) :

.....

.....

.....

.....

4. Assurance

J'ai souscrit une assurance frais funéraires.

Informations sur le contrat (compagnie, etc) :

.....

.....

Je n'ai pas souscrit d'assurance frais funéraires.

J'ai prévu un contrat d'obsèques.

Ce contrat régit les dernières volontés d'une personne à ce sujet. Il est conclu entre un particulier et une entreprise de pompes funèbres, ou notamment une compagnie d'assurance.
Informations sur le contrat (compagnie, etc) :

.....

.....

.....

Je n'ai pas prévu de contrat d'obsèques.

5. Testament

- J'ai rédigé un testament notarié en date du :
Chez le notaire :
- J'ai rédigé un testament olographe en date du :
Personne de confiance qui a été informée de l'endroit où se trouve le testament :
.....
- J'ai rédigé un testament international en date du :
- Je n'ai pas fait de testament.

Bon à savoir :

Si vous avez rédigé un testament vous-même, pensez à le déposer chez un notaire. Vous aurez ainsi la certitude que votre testament est en sécurité.

Ne le rangez surtout pas dans votre coffre bancaire : il est scellé lors de votre décès !

6. Personne(s) de confiance

La ou les personnes suivantes sont pour moi des personnes de confiance (noms et coordonnées) :

.....

.....

.....

.....

7. Mandat

- J'ai signé un mandat de protection extrajudiciaire

(préciser avec quel notaire)

.....

.....

- Je n'ai pas signé de mandat de protection extrajudiciaire

8. Les animaux de compagnie

J'ai un ou des animaux de compagnie :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

et je souhaite qu'il(s) soi(en)t confié(s) à

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Personnes ressources pour la liquidation de mon patrimoine

1. Famille :

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

2. Amis :

.....
.....

3. Notaire :

.....
.....

4. Avocat :

.....
.....

5. Organisme de pension :

.....

6. Mutuelle :

.....

7. Courtier en assurance :

.....

8. Syndicat :

.....

9. Autres :

.....

.....

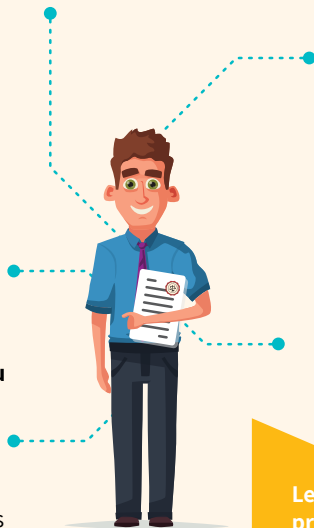
Pourquoi faire appel à un notaire lors du décès d'un de mes proches ?

Le décès d'un proche est un moment difficile. Le notaire peut vous guider et vous offrir du soutien en effectuant les démarches nécessaires dans le cadre d'une succession.

Tout d'abord, sur base notamment de l'extrait d'acte de décès que vous lui remettez, le notaire effectue une série de **recherches indispensables** : vérifier l'existence ou non d'un testament, d'un contrat de mariage, de donations antérieures, pour pouvoir identifier précisément le(s) bénéficiaire(s) de la succession dans **un acte ou un certificat d'hérédité. Document qu'il est d'ailleurs le seul à pouvoir rédiger en présence de l'un de ces actes posés par le défunt.**

Le notaire joue un **rôle primordial de conseil**. Il **vous éclaire sur l'acceptation ou la renonciation à la succession et les conséquences de votre choix**. Si le défunt était couvert de dettes ou avait pris de mauvaises dispositions relatives à son patrimoine, accepter trop rapidement la succession peut vous précipiter dans un bouleversement financier. Pour éviter cela, **le notaire interroge les banques et les compagnies d'assurance pour connaître le solde des avoirs bancaires et les contrats au nom du défunt.**

Le notaire s'assure de l'**absence de dettes fiscales ou sociales** pour permettre le **déblocage des comptes** bancaires du défunt. Il **vous aide également à rédiger la déclaration de succession** tout en s'assurant que le délai légal est respecté. Pour introduire leur déclaration de succession, les héritiers disposent de 4 mois à partir de la date du décès s'il est survenu en Belgique.



Il vérifie également s'il existe des **biens immobiliers**. Si vous le souhaitez, il vous accompagne pour estimer leur valeur et réfléchir à ce que vous voulez en faire (donation, partage, mise en vente, etc.).

Le notaire **analyse aussi votre situation familiale et partage la succession**. Il vous conseille et vous propose des solutions sur mesure. En privilégiant la conciliation, vous pouvez parvenir à un accord et éviter de recourir au partage judiciaire qui est une procédure longue et coûteuse.

Le notaire vous accompagne tout au long du processus de la succession et peut vous aider, même dans les cas plus complexes.

Données patrimoniales complémentaires

1. Mot de passe :

Je souhaite transmettre mes mots de passe (comptes bancaires, réseaux sociaux, service de courrier...) à mes héritiers ?

Oui Non

Mes mots de passe spécifiques :

.....
.....
.....

Documents et mots de passe stockés dans Izimi ?

Oui Non

Transfert après décès organisé avec Izimi ?

Oui Non

2. Réseaux sociaux :

Je suis actif/active sur les réseaux sociaux ?

Oui Non

Les plateformes que j'utilise (Facebook, Instagram, LinkedIn...) et mon identifiant :

.....
.....
.....

Je souhaite que mes profils restent actifs après mon décès (conformément aux règles des plateformes concernées)

Je souhaite une suppression de mes profils après mon décès

3. Code alarme de mon logement :

.....

Adresses utiles

4. Charges

électricité : n° de client

chez

gaz : n° de client

chez

eau : n° de client

chez

TV : n° de client

chez

internet : n° de client

chez

téléphonie : n° de client

chez

.....

- www.notaire.be
- www.notaire.be/notaire/recherchez
(pour trouver une étude notariale près de chez vous)
- www.izimi.be
- www.mesvieuxjours.be
- www.onss.be
- www.sfpd.fgov.be (Service fédéral des pensions)



Fédération Royale du Notariat Belge

Editeur responsable :
Conseil francophone

Rue de la Montagne 30/34
1000 Bruxelles

Le notaire, votre conseiller spécialisé et impartial. Une personne de confiance à qui vous pouvez vous adresser pour demander un conseil sur mesure au sujet de votre vie privée ou professionnelle.



Avril 2024