

Les démarches après un décès

Mairie

Banque

Le logement

Caisses de retraite

**EDF / GDF
Cie de téléphone
Cie des eaux**

Assurance-vie

Impôts

Sécurité sociale

Notaire

Mutuelle

01 47 71 34 42

INFORMATIONS IMPORTANTES

Il faut savoir que la succession s'ouvre dès le jour du décès. En conséquence, de nombreuses démarches doivent être faites assez rapidement pour ne pas perdre d'éventuels avantages.

Il est impératif de toujours conserver un exemplaire des correspondances expédiées ainsi que l'ensemble des courriers reçus.

Mairie

Dans les **24 heures**, il faut se rendre à la mairie du lieu de décès, muni du certificat de décès délivré par le médecin, du livret de famille ou d'une pièce d'identité du défunt et d'un justificatif d'identité pour la personne déclarante. L'officier d'état civil **délivre un acte de décès** : demandez-le en plusieurs exemplaires pour prévenir toutes les administrations. Toute personne peut effectuer ces démarches (conjoint, héritier, mais aussi voisin ou employé des pompes funèbres ou de l'hôpital si le décès a lieu dans un établissement).

Banque

Il faut faire parvenir un **acte de décès à la banque, le plus tôt possible**.

Si le défunt avait un ou plusieurs comptes à son nom, celui-ci ou ceux-ci seront bloqués, et il y aura rejet des chèques ou cartes bleues effectués après la date du décès.

Si le compte était joint (Mr ou Mme), alors il ne sera pas bloqué, il convient toutefois de prévenir l'organisme financier du décès, afin qu'il modifie l'intitulé du compte. Le temps de la succession, il devra être rendu compte aux héritiers de l'utilisation des fonds.

La procuration s'annule au décès.

Les coffres sont bloqués dès la connaissance du décès, dans l'attente de la succession. Seul le co-titulaire du coffre peut accéder à celui-ci, à défaut, le notaire chargé de la succession s'en occupe.

Caisses de retraite

Les pensions de réversion, qu'elles soient principales ou complémentaires, ne sont pas accordées automatiquement. Il faut **envoyer un courrier demandant un dossier de pension de réversion** (ou le demander dans les points d'accueil retraite) en y joignant l'acte de décès (voir modèle de lettre caisse de retraite). Cette démarche doit être effectuée dans les meilleurs délais, afin de toucher les pensions le plus rapidement possible.

Assurance-vie

Il est important de faire les démarches sinon le capital (ou la rente) ne sera jamais versé au bénéficiaire (voir modèle de lettre assurance vie). La compagnie peut demander une enquête pour connaître les causes du décès ou un certificat médical de décès.



Sécurité sociale

Si votre concubin ou conjoint assuré décède, envoyez à votre caisse d'Assurance Maladie la photocopie du certificat de décès en indiquant son numéro d'immatriculation.

Si vous étiez ayant droit, vous bénéficieriez du maintien de vos droits pendant 1 an après la date du décès de l'assuré.

Mutuelle

Vous devez aviser du décès les différentes mutuelles du titulaire pour interrompre les contrats souscrits et demander à ce que les arrérages dus à la date du décès soient remboursés (voir modèle de lettre mutuelle).

Notaire

Vous êtes dans l'obligation de recourir à un notaire (voir modèle de lettre notaire), dans les 3 mois après le décès, sous les conditions suivantes :

- ☞ Pour consentir une donation, [sauf exception](#),
- ☞ Dans le cadre du partage d'une succession dont dépendent des immeubles (maison, appartement, terrain...),
- ☞ S'il existe un testament,
- ☞ Pour établir un [pacte successoral](#).

Impôts

Vous n'êtes pas tenu d'envoyer un certificat de décès au centre des impôts du domicile du défunt (voir modèle de lettre pour la succession des impôts).

Vous devez **déposer, dans les six mois du décès, la déclaration de revenus** au nom du défunt (si le défunt était célibataire, veuf ou divorcé) ou la déclaration commune souscrite pour le couple (si votre conjoint est décédé) au centre des impôts du domicile du défunt.

Si le décès intervient entre le 1^{er} janvier et la fin février, les héritiers doivent déclarer :

- ☞ Les revenus de l'année précédente dans les délais normaux
- ☞ Les revenus du 1^{er} janvier à la date du décès, dans les six mois

Vous êtes également tenu de souscrire, sauf cas particuliers, une déclaration de succession dans les 6 mois à compter de la date du décès. Ce formulaire doit être déposé auprès du service de l'enregistrement dont dépend le domicile du défunt.

EDF, GDF, Compagnie de téléphone, Compagnie des eaux

Pour interrompre les contrats en cours ou les reprendre à votre compte, il faut en faire la demande par écrit, à l'institution concernée, en joignant un bulletin de décès et une copie de la dernière quittance où sont indiquées toutes les références de l'abonné (voir modèle de lettre pour résilier ou transférer un contrat). Cette démarche doit être effectuée si possible, dans le mois après le décès.

En cas de résiliation, indiquer les noms d'un héritier ou du notaire afin de solder le reliquat de factures en cours.

Le logement

Si le ménage était locataire, et même si le bail a été signé par le défunt, le conjoint survivant reste titulaire du bail. Il faut en avertir le propriétaire du logement par lettre recommandée avec accusé de réception (voir lettre modèle propriétaire), afin que le bail soit mis au nom du survivant. Cependant, il faut vérifier les clauses résolutoires de solidarité et d'indivisibilité du bail de location.

Il faut impérativement, effectuer ces démarches avant la prochaine échéance de location.

Si le conjoint souhaite résilier le bail, se reporter aux clauses du contrat.

Modèle de lettre à une banque

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom de la banque
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Numéro de compte :

Messieurs,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*).

Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès.

Dans les meilleurs délais, veuillez s'il vous plaît, m'indiquer le solde du compte

Ou

M'indiquer la procédure à suivre pour clôturer le compte

ou

Vous rapprocher de Maître (*nom du Notaire*), Notaire (*adresse du Notaire*), chargé de la succession

ou

interrompre toute opération postérieure à la date du décès.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



CLIC GERICO

Modèle de lettre à une caisse de retraite

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom de la caisse de retraite
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

N° S.S. :

Messieurs,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*).

Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès, son numéro d'affilié(e) étant le suivant : (*N° d'affilié(e) de la personne décédée*).

Dans les meilleurs délais, veuillez s'il vous plaît, me faire parvenir l'imprimé nécessaire à une demande de pension de réversion.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



Modèle de lettre concernant une demande de remboursement d'une assurance-vie

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom de la compagnie d'assurance
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Réf :

N° d'adhésion :

N° du contrat :

Messieurs,

Suite à notre entretien téléphonique dont je vous confirme les termes, je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*datedu décès*) à (*lieu du décès*) dont la cause est mentionnée dans le certificat de décès joint.

Vous trouverez, également joint, un certificat d'hérédité (*si demandé*) ainsi que la copie du justificatif de l'affiliation au contrat ci-dessus référencé.

Conformément à ce contrat, vous voudrez bien verser la somme prévue sur le compte bancaire N°..... ouvert à l'agence bancaire (*nom et adresse de l'agence*) pour lequel vous trouverez un relevé d'identité bancaire joint.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



CLIC GERICO

Modèle de lettre à une mutuelle

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom de la mutuelle
Service succession
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Réf :
N° d'adhésion :

Messieurs,

Suite à notre entretien téléphonique dont je vous confirme les termes, je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*datedu décès*) à (*lieu du décès*).

Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès, ainsi que la copie du justificatif de l'affiliation ci-dessus référencée.

Conformément à ce contrat, vous voudrez bien verser la somme prévue sur le compte bancaire N°..... ouvert à l'agence bancaire (*nom et adresse de l'agence*) pour lequel vous trouverez un relevé d'identité bancaire joint **ou** à celui de l'entreprise de Pompes Funèbres (*nom des pompes funèbres*) (qui se chargera normalement des démarches pour cela).

(Le cas échéant) Dans les meilleurs délais, veuillez s'il vous plaît :

- M'envoyer la carte de mutualiste à mon nom
- Payer les factures dues à la date du décès (ci-jointes)
- Procéder au remboursement des bordereaux de Sécurité Sociale en cours
- Effectuer le remboursement du trop-perçu des cotisations acquittées
- M'indiquer le montant de mes cotisations réactualisées

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



CLIC GERICO

Modèle de lettre à un notaire

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom du notaire
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Maître,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*).

Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès.

Afin de prendre en charge la succession, je vous serai reconnaissant(e) de bien vouloir me faire connaître la liste des pièces ou documents à produire ainsi que, le cas échéant, les démarches à effectuer préalablement à notre entretien.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Maître, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



Modèle de lettre pour la succession des impôts

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)

Votre adresse complète

Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Centre des Impôts
Service des successions
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

V/référence :

Messieurs,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*), domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*).

Dans les meilleurs délais, veuillez s'il vous plaît, me faire parvenir les imprimés nécessaires à la déclaration des revenus ainsi que, pour la déclaration de succession.

ou

Je vous prie de bien vouloir noter que Maître (*nom du Notaire*), Notaire (*adresse du Notaire*), est chargé de la succession.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



Modèle de lettre général pour résilier ou transférer un contrat

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)
Votre adresse complète
Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Organisme
Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Référence du contrat :

Messieurs,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*).

Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès.

Veillez s'il vous plaît, résilier immédiatement le contrat ci-dessus référencé

ou

Veillez s'il vous plaît, en ma qualité de (*lien de parenté*), transférer ce contrat en mon nom propre (ci-dessus) que je continuerai à honorer.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Messieurs, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature



Modèle de lettre à un propriétaire

M./Mme (*Votre nom, votre prénom*)

Votre adresse complète

Tél. : *votre numéro de téléphone*

Votre ville, le (date)

Nom du propriétaire

Adresse complète

Lettre recommandée A-R

Monsieur,

Je vous prie de bien vouloir noter que M (*nom du (de la) défunt(e) né(e) le*, domicilié(e) (*son adresse*) est décédé(e) le (*date du décès*) à (*lieu du décès*). Vous trouverez, ci-joint, un extrait d'acte de décès.

En conséquence, je vous demande de bien vouloir résilier, sans délai, le bail signé le

Ou de maintenir le bail en l'état dans l'attente de la succession.

A cette fin, pouvez-vous nous restituer la caution, déduction faite des sommes éventuellement dues (dans ce cas veuillez joindre un justificatif)

Ou pouvons-nous convenir d'un rendez-vous pour dresser un état des lieux et procéder à la remise des clés

Ou vous rapprocher de Maître (*nom du Notaire*), Notaire (*adresse du Notaire*), chargé de la succession

Ou m'indiquer la procédure à suivre pour les suites à donner.

Restant à votre disposition pour toute précision et dans l'attente de votre réponse, je vous prie d'agréer, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature





CLIC Gerico

Garches ▪ Marnes-la-Coquette ▪ Saint-Cloud ▪ Vaucresson
 3 bis rue des Avelines - 92210 Saint Cloud

Tél. 01 47 71 34 42