

Checklist préparation de sa succession

La checklist imprimable pour une succession crypto : inventaire, carte d'orientation, transmission et révision, avec les règles de documentation sûre.

Voici la version imprimable de préparer sa succession crypto. Elle transforme le plan en actions à cocher pour les propriétaires : ce qui existe, où cela se trouve, comment l'accès se transmet et quand réviser. Imprimez-la, travaillez-la une fois et conservez l'exemplaire rempli avec vos documents successoraux.

PDF : Téléchargez la checklist de préparation pour l'imprimer ou la remplir. La carte d'orientation vierge est le formulaire associé.

La seule règle avant de commencer : cette checklist dit à votre famille ce qui existe et où. Elle ne contient jamais le matériel secret lui-même, aucun mot de récupération, aucune clé, aucun mot de passe. Tout ce qui est secret reste hors de chaque document que vous remplissez ici.

1. Inventaire, ce qui existe

- ☐ **Comptes d'échange**, une ligne par plateforme et l'identifiant du compte (jamais le mot de passe)
- ☐ **Portefeuilles en auto-conservation**, portefeuilles logiciels, matériels et papier dont vous détenez les clés
- ☐ **Appareils matériels**, quels appareils existent (marque et modèle suffisent) et où ils sont
- ☐ **Matériel de récupération**, où il est conservé : un coffre, un coffre-fort bancaire, une personne de confiance (le lieu, jamais les mots)
- ☐ **Positions DeFi**, staking, prêts, pools de liquidité, jetons de gouvernance
- ☐ **NFT et autres jetons**, collections et places de marché utilisées
- ☐ **Installations de minage ou de validation**, équipement, comptes de pool, adresses de récompenses
- ☐ **Crypto détenue par d'autres pour vous**, dépositaire, conseiller, membre de la famille, entreprise
- ☐ **Dettes et garanties en crypto**, prêts adossés à la crypto, positions à marge, soldes bloqués

L'inventaire est le même document qu'un exécuteur testamentaire construirait après un décès ; voir inventaire de succession pour la forme.

2. La carte d'orientation, où cela se trouve

- ☐ **Une carte écrite existe**, chez votre avocat ou notaire, ou à un endroit accessible à vos personnes de confiance
- ☐ **Premiers interlocuteurs notés**, qui contacter par catégorie (support de l'échange, conseiller, dépositaire), avec noms et coordonnées
- ☐ **Emplacements des appareils enregistrés**, y compris le stockage externe et les coffres bancaires
- ☐ **Emplacements du matériel de récupération enregistrés**, lieux uniquement, jamais le contenu
- ☐ **Liste des comptes par échange**, sans mots de passe ni identifiants de connexion
- ☐ **Situation 2FA notée**, quels comptes utilisent une application d'authentification, et où se trouvent les codes de récupération (lieu uniquement)
- ☐ **Une personne de confiance sait que la carte existe**, et comment y accéder quand vous ne le pouvez plus

3. Transmission, comment l'accès passe

- ☐ **Procédure successorale de l'échange connue**, vérifiez pour chaque plateforme la procédure officielle en cas de décès ou les options de bénéficiaires
- ☐ **Testament mis à jour**, la crypto est mentionnée dans vos documents successoraux ; voir crypto dans un testament
- ☐ **Testament vs trust examiné**, comparez honnêtement dans crypto : testament ou trust ?

- ☐ **Multisig évalué**, pour les soldes importants ou détenus longtemps ; voir multisig bitcoin et succession
- ☐ **Procédure d'urgence dans le gestionnaire de mots de passe**, pour qu'une personne de confiance puisse demander l'accès selon des règles définies, sans que personne ne détienne votre mot de passe principal aujourd'hui
- ☐ **Accord de dépositaire formalisé**, si un professionnel détient une partie de la chaîne d'accès, l'accord est écrit
- ☐ **L'exécuteur testamentaire sait que la crypto existe**, et qui est le premier interlocuteur pour chaque patrimoine

Pour le menu complet des mécanismes, comparez les options dans options pour transmettre la crypto et outils de succession numérique pour crypto.

4. Les règles de documentation sûre, à vérifier avant de classer

- ☐ Aucun mot de récupération, clé privée ou mot de passe dans cette checklist ou la carte
- ☐ Aucune photo de carte de récupération ou de clés imprimées dans les documents successoraux
- ☐ Aucun secret envoyé par e-mail, messagerie ou note cloud
- ☐ Un document secret doit-il exister ? Il est alors dans le coffre scellé d'un avocat ou d'un notaire sous leurs règles professionnelles, décidé avec le professionnel
- ☐ La checklist remplie ne contient que des faits et des lieux et peut être montrée à un membre de la famille sans rien compromettre

5. Réviser, garder le plan à jour

- ☐ **Une date de révision annuelle est fixée**, choisissez une date récurrente (par exemple avec votre déclaration fiscale annuelle)
- ☐ **Déclencheurs notés**, mettez à jour le plan après : un nouveau compte d'échange, un nouveau portefeuille ou appareil, un déménagement, un divorce, un décès dans la famille ou un changement de personne de confiance
- ☐ **Le plan est testé**, une personne compétente peut-elle agir sans vous ?
- ☐ **Révisé le : ___ / par : ___**, datez et nommez chaque révision

Ce que cette checklist n'est pas

Elle n'est pas un lieu pour les secrets et ne remplace pas les étapes juridiques : un testament, un trust ou l'avis d'un notaire décide toujours qui hérite selon le droit local. Elle n'est pas non plus un conseil en investissement, l'objectif est que votre crypto arrive aux bonnes personnes, pas qu'elle croisse. Pour le contexte de chaque point : préparer sa succession crypto. Pour ce qui se passe si vous ne pouvez plus agir avant le décès, voir crypto et incapacité.

Conservez cette checklist avec vos documents successoraux. Une ligne vous invite à écrire des mots, une clé ou un mot de passe ? Notez alors uniquement le lieu - et jamais le secret lui-même. La méthode complète et les sources actuelles sont sur <https://successioncrypto.fr>