

Préparez votre visite à la banque à l'aide de ce questionnaire

Vos comptes

- Y a-t-il des procurations ou d'autres mandats que vous devez révoquer ou modifier ?
- Avez-vous ouvert des comptes à vue et/ou épargne communs ? Que comptez-vous en faire ?
- Possédez-vous tous les deux des cartes bancaires pour ces comptes communs ?
- Possédez-vous des cartes de crédit ? Que comptez-vous en faire ?
- Y a-t-il des ordres permanents ou des domiciliations que vous devez modifier ou résilier ?

Vos avoirs

- Louez-vous un coffre ?
- Avez-vous réalisé des placements ou d'autres investissements ? Souhaitez-vous les conserver ou les vendre ?

Vos enfants

- Avez-vous ouvert des comptes pour vos enfants ? (à leur nom, à votre nom ou au nom du couple)
- Avez-vous souscrit des plans d'épargne pour vos enfants ? Souhaitez-vous en ouvrir un nouveau à votre nom ?

Votre habitation

- Avez-vous souscrit un crédit-logement au nom du couple ?

Que comptez-vous faire ?

- Nous gardons l'habitation à notre nom.
- Nous vendons l'habitation et remboursons le prêt.
- L'un de nous reprend l'habitation.
- Une assurance solde restant dû est-elle liée au crédit-logement ?
- Avez-vous souscrit une assurance incendie ?

Vos assurances

- Qui reprend la voiture et l'assurance auto ?
- Avez-vous souscrit une assurance familiale ? Faut-il la modifier ?
- Avez-vous souscrit une assurance vie ou décès dont votre ex-conjoint est le bénéficiaire ? Faut-il la modifier ?

Votre activité professionnelle

- Avez-vous ouvert des comptes à des fins professionnelles ?
Sont-ils également au nom de votre ex-conjoint ? Possède-t-il des procurations sur ces comptes ?
Faut-il les modifier ?
- Avez-vous souscrit des assurances à des fins professionnelles ? Faut-il les modifier ?
- Avez-vous contracté des crédits à des fins professionnelles ? Faut-il les modifier ?

Vos crédits

- Avez-vous souscrit une réserve d'argent ensemble ? L'un de vous va-t-il la reprendre ?
- Avez-vous contracté ensemble un crédit auto ? Comment envisagez-vous la suite de son remboursement ?
- Avez-vous contracté d'autres crédits ? Lesquels ?

Que désirez-vous faire ?

- Rembourser anticipativement.
- Continuer à rembourser ensemble jusqu'à l'échéance
- Une assurance décès est-elle liée à l'un de vos crédits ?