

**ASSAËL ADARY**

---

**JEAN-CHRISTOPHE FINIDORI**

---

**BENOÎT VOLATIER**

---

---

# **CHECKLISTS**

---

## **POUR S'ORGANISER**

---

ISBN : 978-2-212-54700-9

ISSN : 2103-5865

© Groupe Eyrolles, 2010

**EYROLLES**

---



# SOMMAIRE

**Remerciements** ..... 5

**Préface** ..... 7

**Introduction** ..... 9

**ADMINISTRATIF** ..... 11

Je fais une photo pour  
un document officiel ..... 12

Je fais enfin faire mon passeport  
biométrique ..... 14

Je demande un passeport  
pour un enfant ..... 16

Je gère mon relevé de banque ..... 18

J'ai perdu ma carte bancaire ..... 21

Je transfère mon livret A ..... 23

Je prépare ma succession ..... 25

Je rédige mon testament ..... 27

**RÉCRÉATION** ..... 29

J'offre un bouquet de roses ..... 30

**PERSONNEL** ..... 32

J'assiste à un coucher de soleil ..... 33

Je me couche heureux ..... 35

J'améliore mon estime de moi ..... 37

Je fais une bonne action ..... 39

Je fais un vœu ..... 41

Je ne m'énervé pas de la journée. .... 42

**RÉCRÉATION** ..... 44

Je fais une grasse matinée ..... 45

**LOISIRS** ..... 47

Je fais ma valise pour partir  
une semaine au ski ..... 48

J'organise un pique-nique ..... 51

Je fais une demande  
de portabilité de numéro ..... 53

Je plante un arbre ..... 55

Je dépose un nomde domaine  
sur Internet ..... 57

J'appelle un 118 XYZ ..... 59

J'envoie un SMS sans faute ..... 60

**RÉCRÉATION** ..... 62

Je fais un jogging ..... 63

**MAISON** ..... 65

Je range ma bibliothèque ..... 66

Je charge le lave-vaisselle ..... 68

Je pose du papier peint ..... 71

J'achète un meuble chez Ikea ..... 73

Je monte un meuble ..... 76

Je mets le couvert ..... 78

Je vends sur eBay ..... 81

J'achète sur eBay ..... 84

Je change une ampoule ..... 86

Je donne des meubles à Emmaüs ... 87

Je nettoie mes vitres ..... 89

**RÉCRÉATION** ..... 91

J'équilibre ma famille ..... 92

<b>BIEN-ÊTRE.....</b>	<b>94</b>
Je prépare un petit déjeuner équilibré.....	95
J'ai une bonne hygiène bucco- dentaire.....	97
Je me coupe les ongles.....	99
J'entretiens mes chaussures.....	101
J'achète des sous-vêtements pour femme.....	103
J'achète des sous-vêtements pour homme.....	105
<b>RÉCRÉATION.....</b>	<b>107</b>
Je prépare le thé.....	108
<b>TRAVAIL.....</b>	<b>110</b>
Je range mon bureau.....	111
Je rédige mon CV.....	113
J'adhère à un syndicat.....	115
Je deviens délégué du personnel	117
J'envoie mes vœux.....	119

Je pars deux jours à l'étranger ...	121
J'envoie un e-mail efficace.....	124

<b>RÉCRÉATION.....</b>	<b>126</b>
Je préserve mon couple.....	127
<b>VIE QUOTIDIENNE.....</b>	<b>129</b>
Je prépare mes affaires la veille ...	130
Je pars le matin de chez moi sans rien oublier.....	132
Je fais les courses pour la semaine.....	134
Je dois me faire opérer.....	136
Je prends l'avion avec un bébé (moins de 2 ans).....	138
J'inscris mon enfant à la maternelle.....	140
Je souscris une assurance scolaire.....	142
<b>Index.....</b>	<b>144</b>



# JE FAIS UNE PHOTO POUR UN DOCUMENT OFFICIEL

## PERSONNEL RARE

- ⊙ Je choisis une cabine photo utilisant un système conforme à la norme ISO/IEC, mais ce n'est pas une garantie absolue que ma photo soit acceptée par l'administration
- Je choisis l'option couleur pour la photo
- ☺ Je suis poli avec la machine, je dis bonjour, je retire mon chapeau, ma cagoule, mon bonnet ou ma casquette
- Je vérifie que le fond de la cabine n'est pas blanc ; couleur claire unie (bleu ciel, gris clair)
- Je m'assure que ma monture de lunettes ne me masque pas les yeux
- Je retire mes lunettes de soleil et je ne porte pas de lunettes de vue teintées
- Je retire chapeau, bonnet, casquette et j'enlève mon carré en soie, mon foulard, mon turban
- Je dégage bien mon visage ; je retire les cheveux qui pourraient masquer mon regard
- Je fixe l'objectif et j'ouvre grand les yeux
- Je tiens ma tête droite ; je ne regarde pas ailleurs, je ne suis pas distrait
- J'adopte une expression neutre, je ne souris pas, je ferme la bouche
- À la réception des photos, je mesure la photo : 45 mm de haut sur 35 mm de large
- Je mesure la taille de mon visage du bas du menton au sommet du crâne (hors chevelure)


- Je dois obtenir un chiffre (entre 32 et 36 mm)
- Je contrôle que le flash de l'appareil n'a pas créé de reflets sur mes lunettes
- Je vérifie que je n'ai pas fermé les yeux ou même cligné des yeux
- Je m'assure que la photo n'est pas floue et le contraste équilibré
- J'analyse la photo qui ne doit être ni surexposée, ni sous-exposée
- Je ne remarque aucune ombre portée sur mon visage ou derrière, en arrière-plan
- Je ne la salis pas avec mes doigts
- J'en prends soin, je la range délicatement sans la plier
- .....
- .....
- .....
- Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neoblaste.com](mailto:checklist@neoblaste.com)

# JE FAIS ENFIN FAIRE MON PASSEPORT BIOMÉTRIQUE

## LOISIRS RARE

- Je constitue un dossier en mairie et je remplis le formulaire, remis uniquement sur place
- Je dépose en personne ma demande auprès de la mairie du lieu de mon domicile
- Si ma mairie n'est pas équipée pour délivrer les passeports biométriques, elle m'indiquera dans quelle commune je pourrai déposer ma demande
- J'achète un timbre fiscal correspondant aux frais dans un bureau de tabac ou une trésorerie
- Si je vis à Paris, je réalise l'ensemble des démarches à l'antenne de préfecture de police de mon arrondissement
- Je m'adresse au consulat si je suis ressortissant français vivant à l'étranger
- Je fournis deux photos d'identité identiques, récentes et répondant aux critères légaux (cf. Checklist « Je fais une photo pour un document officiel »)
- Je donne mon timbre fiscal de 86 euros (89 euros si les photos sont réalisées en mairie)
- Je fournis un justificatif de domicile ou de résidence
- Je montre ma carte nationale d'identité ou un justificatif de nationalité française
- Je présente un justificatif d'état civil (un extrait d'acte de naissance avec filiation)
- Je peux faire inscrire la mention « veuf(ve) » en justifiant (acte de décès de mon conjoint)

- ☉ Je présente les originaux de l'ensemble de ces pièces
- Je remets les photocopies (recto verso) et je garde en ma possession les originaux
- J'enlève mes moufles pour que l'agent puisse prendre mes empreintes digitales
- Je patiente environ trois semaines
- Je peux suivre ma demande sur le Net en indiquant le numéro de ma demande
- Je me déplace personnellement pour me faire remettre le passeport
- Je signe le passeport en présence de l'agent qui me le remet
- ☺ Je dis merci à l'agent
- Je conserve, ailleurs que dans mon passeport, mon attestation de remise, elle me servira en cas de perte
- Je suis tranquille pour 10 ans
- .....
- .....
- .....
- Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neobluste.com](mailto:checklist@neobluste.com)

 Je sais que toute injure envers une personne dépositaire de l'autorité publique est passible de 7 500 euros d'amende et de 6 mois de prison (art. 433-5 du CP), donc je patiente autant qu'il le faut en attendant mon tour


# JE DEMANDE UN PASSEPORT POUR UN ENFANT


---

## FAMILLE RARE

- Je demande un passeport individuel pour un enfant mineur, même pour un nouveau-né
- J'achète un timbre fiscal correspondant aux frais dans un bureau de tabac ou une trésorerie
- Je constitue un dossier en mairie et je remplis le formulaire, remis uniquement sur place
- Je dépose en personne ma demande auprès de la mairie du lieu de mon domicile
- Si je vis à Paris, je réalise l'ensemble des démarches à l'antenne de préfecture de police de mon arrondissement
- Je m'adresse au consulat si je suis ressortissant français vivant à l'étranger
- Je fournis deux photos d'identité identiques, récentes et répondant aux critères légaux (cf. Checklist « Je fais une photo pour un document officiel »)
- Je n'apparais pas sur la photo, je ne le tiens pas dans mes bras
- Je l'empêche de sourire, ça ne passerait jamais avec la douane américaine
- Je fournis un justificatif de domicile des parents ou de résidence de moins de trois mois
- Je montre la carte nationale d'identité de l'enfant s'il en possède une
- J'apporte le livret de famille des parents (pages des parents et de l'enfant)
- Je montre la copie intégrale d'acte de naissance (délivrée par la mairie du lieu de naissance)

- Je présente ma carte nationale d'identité ou un justificatif de nationalité française
- Je fournis le jugement de divorce ou de séparation ou encore de placement selon la situation
- Je donne mon timbre fiscal de 17 euros (enfants de moins de 15 ans) ou de 42 euros
- Je présente les originaux de l'ensemble de ces pièces
- Je remets les photocopies (recto verso) et je garde en ma possession les originaux
- Je sais que les enfants de plus de 6 ans doivent donner leurs empreintes digitales
- ☉ Je m'assure que mon enfant est présent lors du dépôt de la demande
- J'accompagne le mineur au dépôt et au retrait du passeport si j'exerce l'autorité parentale
- ☉ Je vérifie que mon enfant signe son passeport en présence de l'agent qui le lui remet
- Je suis tranquille pour 5 ans
- .....
- .....
- .....
- Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neoblaste.com](mailto:checklist@neoblaste.com)

 Je sais que si les photos d'identité sont prises en mairie, à l'aide de leur station d'acquisition, les tarifs passent à 20 euros pour un mineur de moins de 15 ans et à 45 euros pour les mineurs plus âgés

 Je sais que son passeport est nécessaire pour une simple escale aux États-Unis

# JE GÈRE MON RELEVÉ DE BANQUE

---

## FAMILLE FRÉQUENT

- Je réceptionne mon relevé au moins une fois par mois gratuitement par courrier postal ou par e-mail
- J'annote brièvement au jour le jour mes coupons de débit de carte bleue (achats et retraits)
- S'il contient plusieurs pages, je les agrafe dès la réception
- Si j'ai plusieurs comptes (courant, épargne, joint), je repère celui concerné et la période couverte
- Je repère tout de suite le solde en fin de mois, dans la colonne crédit ou au débit si j'étais à découvert
- Je vérifie l'exactitude des opérations et des montants indiqués sur mon relevé : le libellé, le montant, la date d'opération de chaque opération effectuée
- Je suis particulièrement vigilant pour les opérations exécutées à l'étranger qui donnent lieu à une variation de change
- Je procède à un rapprochement : je pointe les opérations à partir de mon chéquier et les tickets de ma carte bancaire (retraits aux distributeurs et achats)
- Je pointe également les chèques non encore encaissés, les opérations de carte bleue différées
- Je m'aide du nouveau code visuel bancaire (pictogramme, couleur) pour repérer les frais

Je dispose de 15 ou 30 jours pour la dénoncer si je constate une erreur (le délai est normalement indiqué sur mon relevé)

Si j'identifie une opération anormale : je m'adresse immédiatement à mon agence bancaire, je passe un simple coup de téléphone

Si j'identifie une opération anormale : je confirme ma demande par courrier pour prouver qu'il s'agit d'une erreur

Si j'identifie une opération anormale : je joins une photocopie de mon relevé de compte, avec une facture ou tout autre justificatif

☉ Si on m'a facturé des agios ou des commissions, j'appelle mon conseiller bancaire pour lui suggérer, à titre commercial, de me les « extourner » (annuler un débit)

Je ne jette pas mon relevé après consultation, je le classe dans mon classeur « banque » et je le conserve au minimum 10 ans et je peux le produire pour les impôts durant 6 ans


☺ Si je suis à découvert, je passe par la case départ et je touche 20 000 euros


.....


.....


.....


Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neobluste.com](mailto:checklist@neobluste.com)

 Je sais que je peux demander une périodicité différente (quinzaine, décade), un service souvent facturé

 Je sais que je reçois des relevés distincts pour mon compte courant et mes comptes d'épargne

 Je sais que mes dépenses et mes retraits d'argent figurent dans la colonne « débit »

 Je sais que je peux consulter mes comptes en totalité sur le Web ou en partie par téléphone

 Je sais que mes entrées d'argent (remises de chèques, d'espèces) apparaissent au « crédit »

- ✎ Je sais que je peux demander à ma banque une copie payante d'un relevé dans les 5 dernières années
- ✎ Je sais que je reçois chaque année au mois de janvier le relevé annuel de mes frais bancaires
- ✎ Je sais que je peux réclamer une copie de ma convention de compte, le contrat qui me lie à ma banque
- ✎ Je sais que je dois archiver durant 30 ans le relevé s'il indique un montant issu d'une opération immobilière
- ✎ Je sais que je conserve également les bordereaux de versement ou d'ordre de virement tant que l'opération n'apparaît pas sur mon compte, ou pendant 10 ans

# J'AI PERDU MA CARTE BANCAIRE

---

## MAISON RARE

© Je conserve le numéro du centre d'opposition et les 16 chiffres de ma carte bancaire dans plusieurs endroits et pas uniquement dans mon portefeuille que l'on perd souvent en même temps que sa carte

J'appelle le centre d'opposition de ma banque (numéro d'appel spécial depuis l'étranger) : je limite ainsi dès l'enregistrement de l'opposition ma responsabilité à 150 euros

Je valide que mon assurance liée à ma carte couvre la franchise

Je donne mon numéro de carte bancaire (16 chiffres)

Je lui indique seulement mon nom, l'indicatif de mon agence et mon numéro de compte

Je confirme ma demande d'opposition par courrier au plus tard 2 jours après la perte


J'indique le numéro d'enregistrement de l'opposition communiqué par téléphone


Si j'ai subi un vol, je fais une déclaration de vol à la police ou je porte plainte en France comme à l'étranger et je joins le récépissé délivré par la police à mon courrier pour mon agence bancaire


Si je suis à l'étranger, je n'hésite pas à demander l'aide du consulat ou des autorités consulaires


Si je la retrouve après avoir déclaré sa perte ou son vol et fais opposition, je n'utilise pas ma carte, mais je la renvoie à mon agence pour destruction


- Je modifie mon compte PayPal, les prélèvements, dès réception de ma nouvelle carte
- Je vérifie mon relevé de compte pendant plusieurs mois après le vol ou la perte (cf. Checklist « Je gère mon relevé de banque »)
- Je conteste tout achat frauduleux à distance avec dépôt de plainte pour être remboursé
- .....
- .....
- .....
- Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neobluste.com](mailto:checklist@neobluste.com)
- ☺ Je viens de perdre ma carte bancaire ; alors ce n'est vraiment pas le moment d'envoyer un e-mail aux auteurs

 Je sais que le numéro d'opposition est souvent indiqué sur les distributeurs ou au dos du ticket de retrait

 Je sais que je payerai des frais d'opposition sauf si je suis titulaire d'une carte de prestige (Gold, Premier, Platinum...) ou d'une assurance spécifique

 Je sais que la banque peut tenter de prouver le défaut de conservation de ma carte et ma faute grave

 Je sais que j'ai une obligation de surveillance et que j'engage ma responsabilité en ne la conservant pas en lieu sûr


 Je sais que le code confidentiel doit être composé à l'abri des regards indiscrets et je ne donne mon code que sous la menace, violence ou torture ; seuls cas « admissibles » par la loi


# JE TRANSFÈRE MON LIVRET A


## MAISON RARE

- Je demande à ma nouvelle banque d'effectuer les démarches pour moi (en théorie c'est tout !)
- Je remplis le formulaire idoine auprès de la banque dans laquelle je souhaite transférer mon livret A
- Je m'assure que le formulaire est dûment rempli (au stylo noir) et signé
- Je soigne l'exactitude des coordonnées bancaires complètes de la nouvelle banque, cela accélère le processus (15 jours pour le transfert)
- Je laisse faire ma nouvelle banque : elle contactera mon ancienne banque (banque postale, caisse d'épargne ou crédit mutuel) pour effectuer le transfert de livret A.
- J'envoie une lettre recommandée pour demander la fermeture de mon ancien livret A pour accélérer le processus
- ☉ Si je veux court-circuiter la démarche classique, je ferme mon livret A actuel, je transfère mon argent sur mon compte courant, j'ouvre un livret A dans la nouvelle banque et je fais un virement de mon compte courant vers ce nouveau livret A
- Je valide que l'argent a bien été viré en contrôlant mes relevés bancaires (cf. Checklist « Je gère mon relevé de banque »)
- Je n'oublie pas que le nouveau livret ne peut pas être utilisé tant que l'ancien n'aura pas été clôturé.
- ☺ Je peux alors renommer mon livret A en livret B
- .....
- .....
- .....


Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations :  
checklist@neoblaste.com


 Je sais que depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2009, le livret A est disponible dans toutes les banques présentes commercialement sur le sol français.

 Je sais que le livret A possède les mêmes caractéristiques (taux, plafond, fonctionnement) dans tous les établissements financiers

 Je sais que les transferts de livret A peuvent prendre plus longtemps que prévu : l'ancienne banque peut ne pas mettre toute la bonne volonté et l'énergie nécessaire dans l'opération. J'adresse une demande de transfert par courrier ou par fax à mon agence

 Je sais que la banque dispose de 90 jours maximum pour virer l'argent

 Je sais que jusqu'à fin 2011 le transfert de livret A est une opération totalement gratuite : la banque qui accueillera le nouveau livret A doit prendre en charge gratuitement les formalités de transfert des fonds et de clôture de l'ancien livret

 Je sais que le transfert d'un livret A fait perdre au maximum deux quinzaines d'intérêts (le temps du transfert), soit 22,31 euros pour un livret A comptant 15 300 euros à 1,75 %

# JE PRÉPARE MA SUCCESSION

## FAMILLE RARE

- Je prévois une demi-journée pour y réfléchir et formaliser mes souhaits
- Je commence par lister tous ceux à qui je veux transmettre mes biens sans préciser quoi ni combien (enfants, conjoints ou tout autre proche, associations, fondations, etc.)
- J'ajoute à cette liste l'information suivante : à qui est-ce que je souhaite transmettre de mon vivant ou à mon décès ?
- Si je souhaite que ma succession débute de mon vivant, je me tourne principalement vers les systèmes de donation (donation entre époux ou pacsés, donation en argent aux enfants et petits-enfants, donation à un tiers)
- J'organise cette liste en précisant pour chaque personne la nature des biens que je souhaite transmettre
- Une succession n'est pas qu'une affaire financière, certains biens peuvent être symboliques ou moraux, si je désigne une personne chargée de s'occuper de mes enfants après mon décès par exemple
- Je n'oublie pas qu'au-delà du legs matériel, mon corps peut faire l'objet d'un don à la médecine, de prélèvement d'organes. C'est aussi l'occasion d'en informer ses proches de son vivant
- Une fois cette liste établie, je peux la finaliser par la rédaction d'un testament (cf. Checklist « Je rédige mon testament »)
- ◎ Je peux également désigner un exécuteur testamentaire pour veiller à la bonne exécution de mes volontés ou encore choisir un mandataire qui aura pour mission de gérer tout ou partie de ma succession pour le compte d'un ou de plusieurs de mes héritiers, je conclus alors un « mandat posthume »


Je n'oublie pas mon ou ma conjointe. Si nous sommes mariés, pas ou peu de problèmes. Si nous sommes « pacsés », il est impératif de rédiger un testament sinon mon conjoint survivant devra payer 60 % de droits de succession


.....


.....


.....


Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations :  
checklist@neoblaste.com


 Je sais qu'organiser sa succession est avant tout un acte de prévoyance


 Je sais que je ne peux en aucun cas déshériter un de mes enfants, même au profit de mes petits-enfants

 Je sais que je peux de mon vivant distribuer et partager mes biens entre mes « héritiers présomptifs », c'est-à-dire ceux qui peuvent recueillir de la succession en vertu de la loi, soit, par exemple, les enfants et petits-enfants (les descendants), les frères, sœurs (ou autres collatéraux)

 Je sais que pour être valable la donation-partage doit être faite par acte notarié et donc qu'elle occasionne des frais de notaire

 Je sais qu'un enfant (en 2010) peut recueillir un patrimoine de 156 974 euros en franchise d'impôt, un ascendant a le même avantage

 Je sais que le concubin survivant reçoit au choix la totalité du patrimoine du défunt en usufruit, soit le quart des biens en toute propriété s'il y a trois enfants ou plus, un tiers des biens avec deux enfants ou la moitié avec un enfant


 Je sais que pour toute donation je dois remplir un imprimé n° 2731 que je peux télécharger sur le site [www.impots.gouv.fr](http://www.impots.gouv.fr) Une fois renseigné, je dois le remettre dans un délai d'un mois à la recette des impôts

# JE RÉDIGE MON TESTAMENT

## FAMILLE RARE

- ☺ Je rédige mon testament de mon vivant
- Je suis majeur, sain de corps et d'esprit, et j'ai la capacité juridique de disposer de mes biens
- Je prends un stylo que j'aime et un paquet de feuilles
- Je sais que je vais rédiger plusieurs brouillons avant de parvenir au testament définitif (je pense à les détruire)
- Je ne rédige surtout pas mon testament sur mon ordinateur, mais à la main
- Je ne dois pas enregistrer mon testament sur une cassette audio, je ne dois pas me filmer
- Je l'écris en français ou dans une langue traduisible
- Je commence par dater mon testament (jour, mois, année) afin de pouvoir juger le jour de son ouverture la capacité (psychique et physique) du testateur au moment de la rédaction, mais également de hiérarchiser le testament si plusieurs sont retrouvés
- Je rédige mon testament en termes clairs, aucune ambiguïté ne doit être possible ; d'ailleurs je commence mon testament par l'affirmation « Ceci est mon testament »
- Je dis « je lègue » et pas « je souhaite » ou « j'aimerais »
- Je n'écris pas au conditionnel et n'introduis pas mes phrases par « Si »
- Je cite nommément chaque légataire (nom, date et lieu de naissance, adresse et lien de parenté) et pas uniquement le lien de parenté « je lègue à mon cousin »... Et si on me découvrait d'autres cousins ?
- Je fais mon testament sur l'ensemble ou une partie de mes biens, ou sur un bien déterminé

- Je vérifie bien qu'il soit exempt de rature, collage, surcharge, tache
- Je le signe une fois rédigé
- Je numérote les pages sur le format (1/3, 2/3, 3/3) et je paraphe chaque page
- Je peux désigner un exécuteur testamentaire pour faire respecter mes dernières volontés
- Je le fais relire par un notaire pour validation et éviter toute contestation
- Je le confie à mon notaire afin qu'il le garde pour éviter toute perte ou destruction
- © Je le fais enregistrer au Fichier central des dispositions de dernières volontés
- Si je veux ajouter un élément à mon testament, je rédige un codicille où j'écris : « Ceci s'ajoute à mon testament du... »
- Je vérifie parfois qu'il correspond toujours à mes volontés, ma situation patrimoniale, si les légataires sont toujours en vie et s'ils n'ont pas déménagé
- Si je veux être incinéré, je rédige un testament crémaliste afin de préciser la crémation, la cérémonie, les produits et ainsi faciliter les démarches administratives et parer aux objections éventuelles de la famille
- .....
- .....
- .....
- Si j'ai complété cette checklist, je propose aux auteurs mes améliorations : [checklist@neoblaste.com](mailto:checklist@neoblaste.com)

 Je sais que, si je rédige mon testament à la main, il s'agit d'un testament « olographe », alors que si je le rédige chez avec un notaire, il s'agit d'un testament « authentique »