

Conférence du 13 novembre 2025 – Nina Vogt

Rédiger son mandat pour cause d'inaptitude



Plan de la conférence

- 1) Histoire et fonction du mandat pour cause d'incapacité
- 2) Qui nommer dans son mandat
- 3) Les choix possibles dans différents domaines (financiers, gestion des biens immobiliers, gestion de la vie quotidienne)
- 4) Exemple concret: Alain Delon
- 5) Rédaction, forme et dépôt du mandat
- 6) Questions

Le mandat pour cause d'incapacité, son histoire et sa fonction?

- Document légal qui existe depuis 2013, reconnu par les tribunaux suisses
- Il permet d'indiquer nos volontés en cas d'incapacité de discernement: qui va gérer mes affaires (administratives, financières, vie quotidienne) et comment

Quand le mandat pour cause d'inaptitude prend-il effet ?

- Lors d'un signalement auprès de l'autorité de protection de l'adulte (APEA) – Justice de paix dans le canton de Vaud
- Enquête sur l'état de la personne signalée
- La justice de paix décide si le signalement est justifié ou non, si le mandat pour cause d'inaptitude est conforme ou si la personne doit être mise sous curatelle

Certains EMS, services d'hôpitaux (grands accidentés/brûlés du CHUV) signalent automatiquement les patients à l'APEA

Les groupes à risque d'être mis sous curatelle en cas d'incapacité de discernement

- Couples en concubinage
- Personnes seules, séparées ou divorcées
- Entrepreneurs
- Familles recomposées ou grande famille
- Propriétaires fonciers
- Personnes fortunées

Qui nommer dans son mandat ?

- Une ou plusieurs personnes (membres de la famille, proches, personnes de confiance) qui peuvent être nommées ensemble ou se succéder, qui peuvent faire le tout ensemble ou se partager les tâches à accomplir
Attention: conflits d'intérêts si héritiers directs, casier judiciaire, dette, éloignement physique, âge, compétences, entente entre elles, etc.
- Une personne morale (comme par exemple Paperwork, une fiduciaire, etc.)
Attention: conflits d'intérêts si on nomme sa banque pour la gestion de la fortune

Avant de finaliser le choix du mandataire, s'assurer de son accord pour éviter les mauvaises surprises!

Les choix au niveau financier-administratif

- Possibilité de laisser le libre choix au mandataire
- Possibilité d'indiquer avec quels établissements bancaires-assurances le mandataire doit collaborer ou ne surtout pas collaborer
- Possibilité d'indiquer une personne en charge de la gestion de fortune qui sera supervisée par le mandataire
- Possibilité d'indiquer comment la fortune doit être gérée (placements risqués ou non, uniquement des obligations, etc.)

Attention: conflits d'intérêts si on nomme son gestionnaire de fortune pour gérer sa fortune

Les choix concernant la vie quotidienne

- Rester à la maison le plus longtemps possible ou aller en EMS le plus rapidement possible
- La région où l'on préfèrerait habiter
- Le lieu où l'on ne souhaite absolument pas aller

Attention: bien informer le mandataire et les proches de ce choix

Les choix avec les biens immobiliers

- Donner le droit ou non au mandataire de vendre les biens immobiliers
- Donner le droit ou non au mandataire d'acheter des biens immobiliers et pour quel usage

Attention: si vous êtes propriétaire et que vous n'indiquez rien concernant les biens immobiliers dans votre mandat, risque de mise sous curatelle pour la vente des biens immobiliers même si marié-e

Autres éléments importants

- Indiquer que le mandat est valable pour toutes pertes de discernement
- Donner le droit ou non au mandataire de signer des procurations et se faire aider par des auxiliaires pour exécuter le mandat
- Les directives anticipées du patient prévalent sur le mandat



Exemple concret

- Et si Alain Delon avait habité en Suisse lors de son incapacité de discernement...

Comment rédiger le mandat

- Suivre les conseils de professionnels (notaires, Paperwork)
- Suivre un modèle personnalisé (site internet de Paperwork)
- Se baser sur des modèles simples proposés par la Croix-Rouge, Pro Senectute, Bon à Savoir, etc.

Attention: les modèles simples sont utiles pour dépanner en cas d'urgence. Il est préférable de se faire conseiller par des professionnels, particulièrement si on possède de la fortune et/ou des biens fonciers

Forme du mandat

- Forme olographique (rédigé à la main)

Ou

- Authentifié par un notaire

Attention: si on a des soucis pour écrire ou s'il est compliqué de nous relire, préférez le notaire. Par contre, si on utilise les services du notaire, il faut refaire le mandat en cas de changement

Dépôt du mandat

- Chez soi dans un endroit sûr
- Chez le mandataire
- Endroit neutre (système d'archivage de Paperwork)

Attention: choisir un endroit facile d'accès pour éviter les complications (exemple : éviter le coffre fort d'une banque sans procuration pour y accéder)

Annonce à l'état civil

- En cas de signalement, la justice de paix s'informera auprès de l'état civil de l'existence du mandat
- Annoncer à l'état civil de son lieu de résidence l'existence du mandat et son lieu de dépôt

Attention: ne pas oublier de prévenir l'état civil si on décide de changer le lieu de dépôt du mandat (déménagement)

Question ?

Contact

Nina Vogt
Responsable romandie - Paperwork SA
078 334 66 13
n.vogt@ppwk.ch
www.paperwork.ch