

Le contexte

Votre client s'interroge sur le sort de son patrimoine en cas de décès et les droits à payer par les héritiers

Ce que nous vous conseillons de déterminer dans l'étude

Qui reçoit quoi ? Angle civil / économique

Qui va payer quoi ? Angle fiscal

Situation familiale du client et libéralités

- Situation maritale (marié, pacsé, célibataire, concubin, divorcé, veuf)
- Régime matrimonial, avantages matrimoniaux, donation entre époux le cas échéant
- Libéralités consenties (donations / legs)
- Enfants (communs / non communs) et les successibles

Situation patrimoniale du client

- Biens propres / communs / indivis
- Mode de détention : pleine propriété, NP, usufruit
- Focus contrats d'assurance vie et clauses bénéficiaires
- Idéalement, focus contrats de prévoyance et clauses bénéficiaires
- Focus patrimoine professionnel et parts de sociétés

Déterminer les droits - économiques - de chacun

- Cas particulier du conjoint survivant (option retenue par le conjoint)
- Les enfants et le principe de réserve héréditaire

Estimer la fiscalité successorale et les taxes d'assurance

- Abattements, barème progressif en fonction du lien de parenté, exonérations
- Purge de PV sur les actifs hors assurance vie, prélèvements sociaux sur les capitaux décès d'assurance vie, ...



La check-list pour fiabiliser les informations utilisées

Situation familiale	
	Livret de famille
	Contrat de mariage / convention de pacs / acte de changement de régime matrimonial / donation entre époux
	Actes de donation, déclarations de dons manuels, testaments
Patrimoine privé	
	Titres de propriété pour les actifs immobiliers
	Relevés des comptes courant, épargne, titres, PEA, PEE
	Si le client est veuf, la déclaration de succession de l'époux prédécédé et la convention de quasi-usufruit le cas échéant
Assurance vie, prévoyance, épargne retraite	
	Pour chaque contrat d'assurance vie : relevé de situation récent, clause bénéficiaire, date de souscription et historique des versements
	Pour chaque contrat d'épargne retraite (PER, Madelin, article 83, PERCO,...) : modalités de sortie en cas de décès, clause bénéficiaire
	Pour chaque contrat de prévoyance : garanties en cas de décès, clause bénéficiaire
Patrimoine professionnel et parts de sociétés	
	Pacte Dutreil le cas échéant
	Pour les parts de sociétés : statuts à jour, derniers bilan et compte de résultat, pactes extra-statutaires