

# FINANCIERE CUJAS

## *LE PATRIMOINE PRIVÉ*

*L'organiser,  
Le transmettre*

*Route d'Orléans 18230 SAINT-DOULCHARD*

*Tel: 02 48 68 83 43*

*Fax: 02 48 68 83 31*

*E-mail: [cujas@groupe-cogep.fr](mailto:cujas@groupe-cogep.fr)*



# Le patrimoine

*Définition : « Ensemble des biens et des obligations appartenant à la personne et appréciable en argent. » M. PLANIOL*

**Patrimoine Professionnel**

**Patrimoine Privé**

**Patrimoine Social**

*Actif*

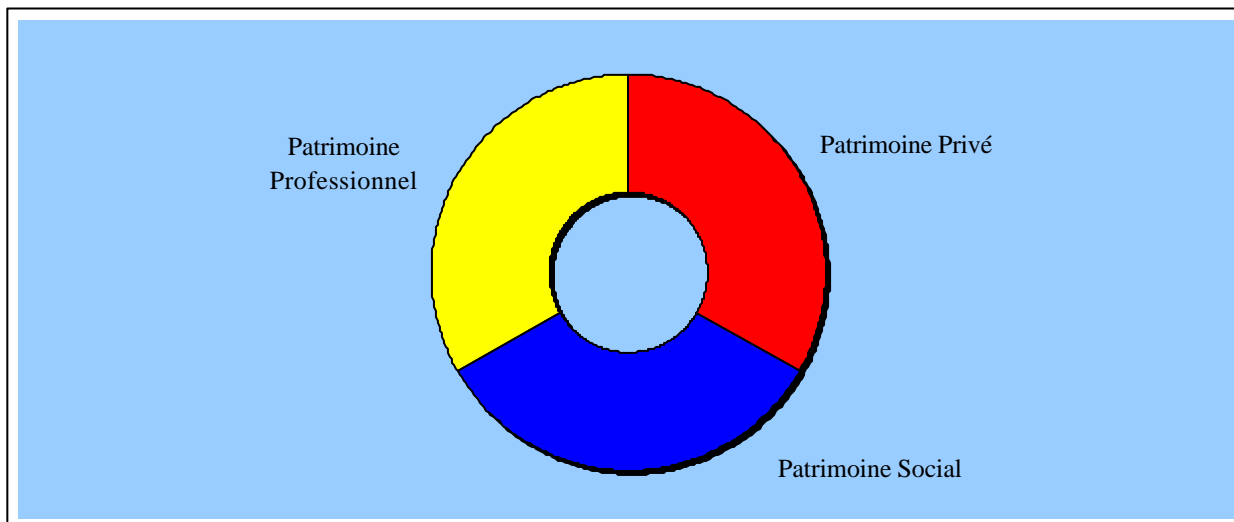
*Passif*

*Actif*

*Passif*

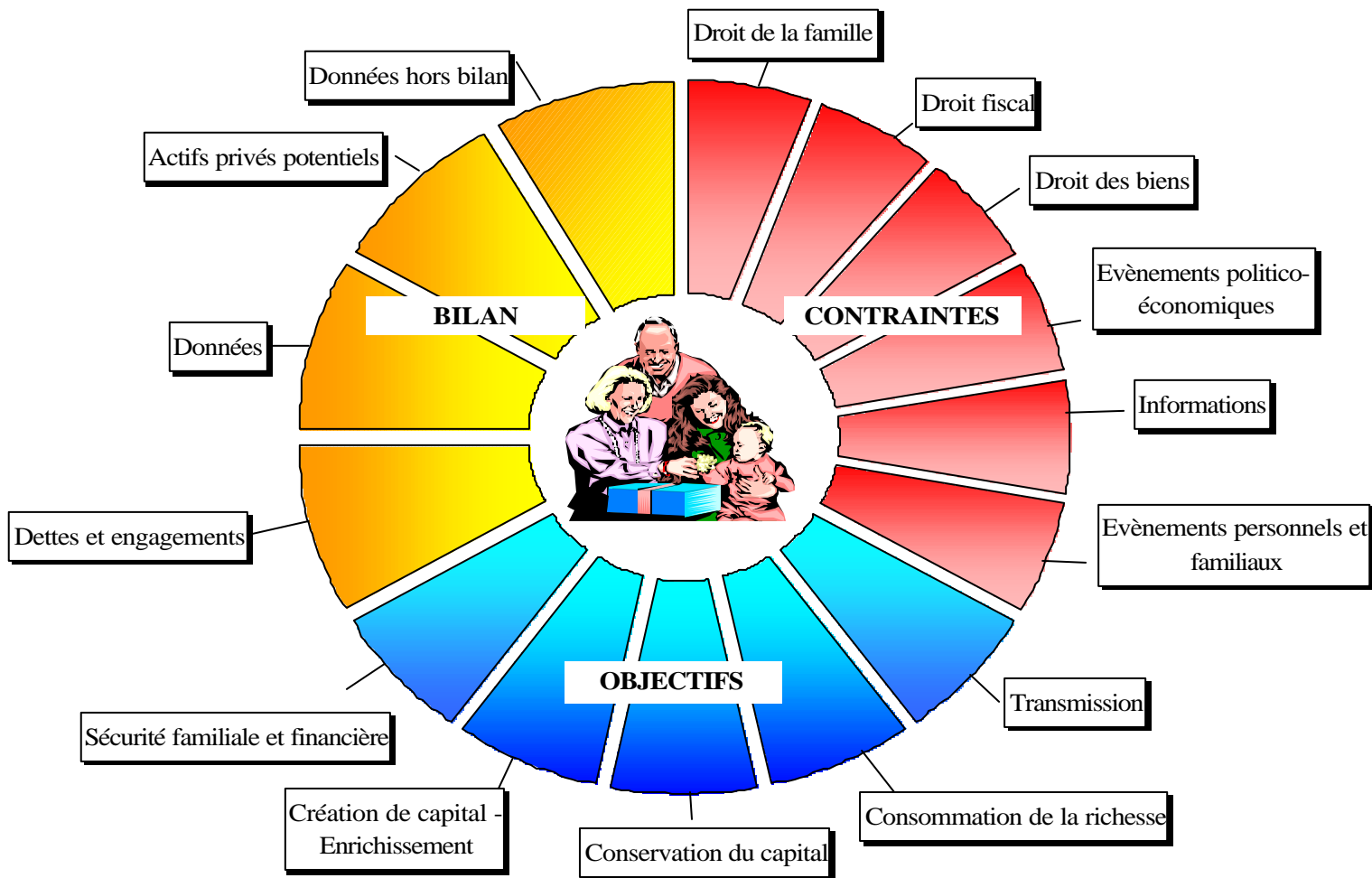
*Actif*

*Passif*





# Analyse Patrimoniale Globale





# *Organisation juridique du patrimoine*



# ***Les Régimes Matrimoniaux***



# Les régimes matrimoniaux

## Source de l'organisation patrimoniale

### LE REGIME PRIMAIRE IMPERATIF

#### REGIME LEGAL

#### REGIMES CONVENTIONNELS

Avant 1966

Après 1966

Communauté  
de meubles et  
acquêts

Communauté  
réduite aux  
acquêts

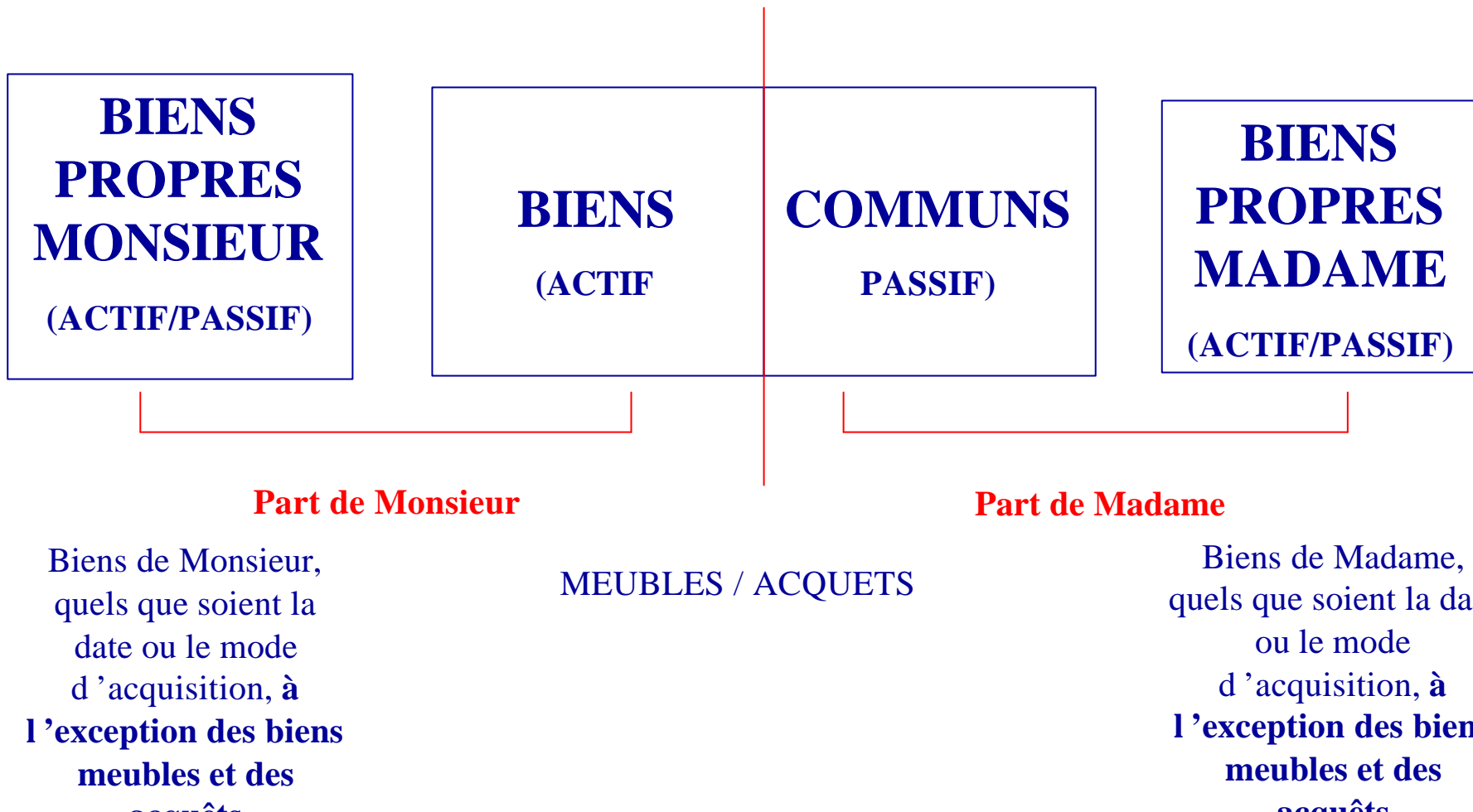
Séparation  
de biens

Participation  
aux acquêts

Communauté  
universelle



# *La communauté de meubles et acquêts : protéger le conjoint survivant*





# La communauté réduite aux acquêts : protéger le conjoint survivant

**BIENS PROPRES MONSIEUR**  
(ACTIF/PASSIF)

**BIENS**  
(ACTIF

**COMMUNS**  
PASSIF)

**BIENS PROPRES MADAME**  
(ACTIF/PASSIF)

**Part de Monsieur**

**Part de Madame**

ACQUETS

- Biens possédés avant le mariage
- Donations / Successions
- Biens propres par nature
- Biens acquis à titre d 'accessoire d 'un propre

- Biens possédés avant le mariage
- Donations / Successions
- Biens propres par nature
- Biens acquis à titre d 'accessoire d 'un propre



# La communauté réduite aux acquêts : protéger le conjoint survivant

**BIENS PROPRES MONSIEUR**  
(ACTIF/PASSIF)

**BIENS**  
(ACTIF

**COMMUNS**  
PASSIF)

**BIENS PROPRES MADAME**  
(ACTIF/PASSIF)

**Part de Monsieur**

**Part de Madame**

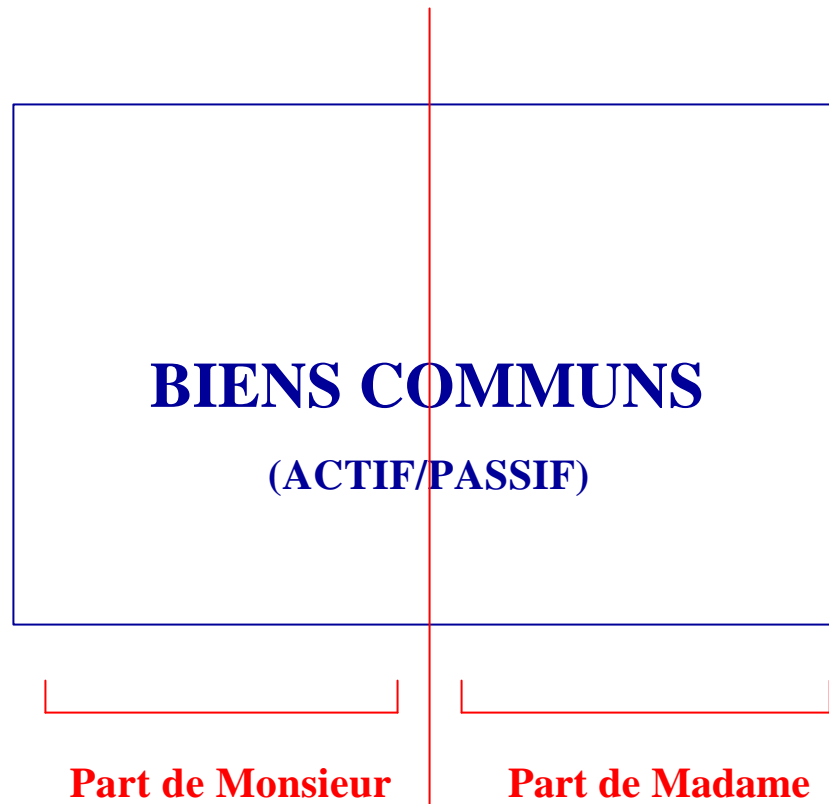
ACQUETS

- Biens possédés avant le mariage
- Donations / Successions
- Biens propres par nature
- Biens acquis à titre d'accessoire d'un propre

- Biens possédés avant le mariage
- Donations / Successions
- Biens propres par nature
- Biens acquis à titre d'accessoire d'un propre



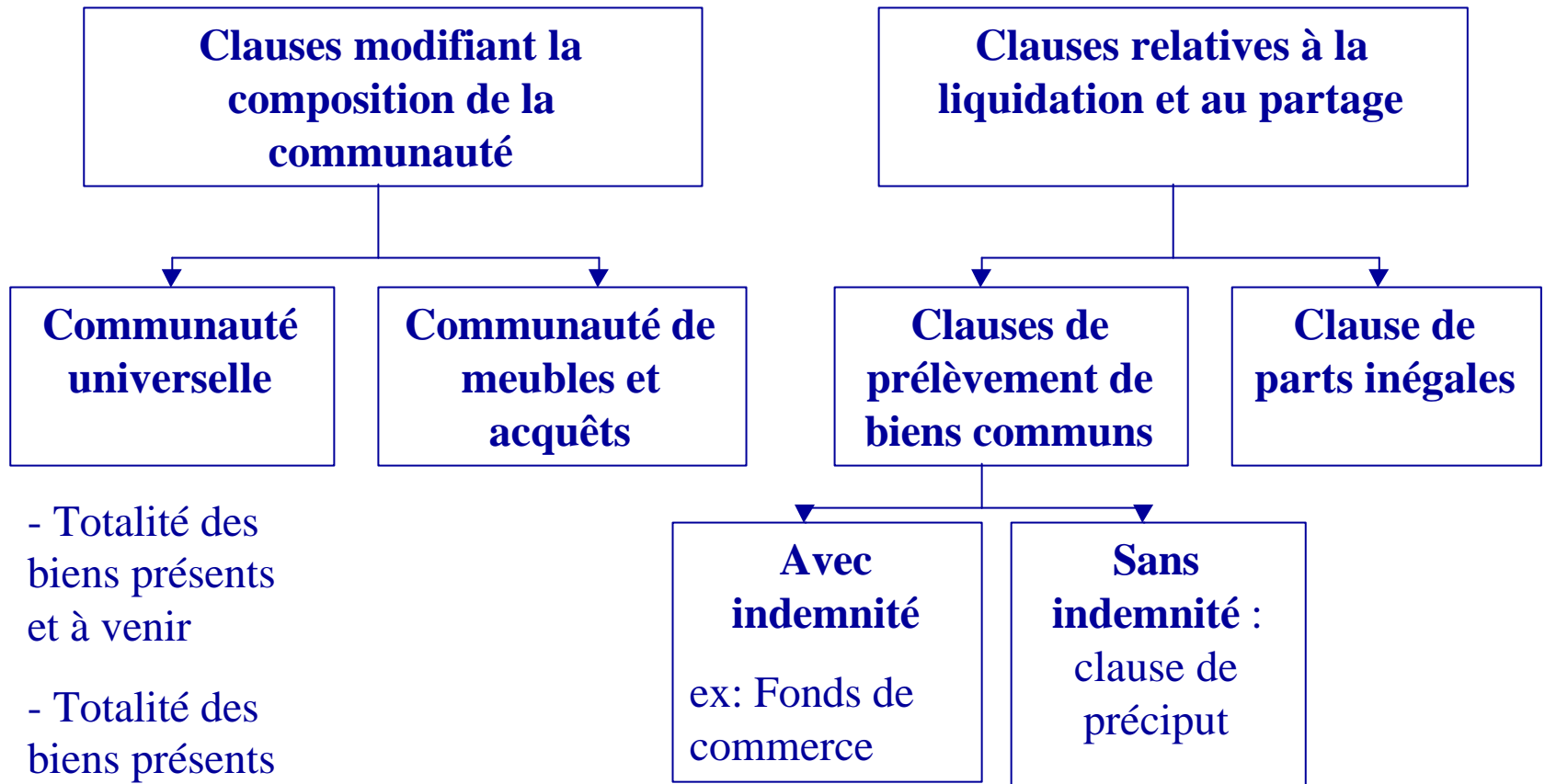
# ***La communauté universelle : protection optimale du conjoint survivant***



**PAS DE PATRIMOINE PROPRE**

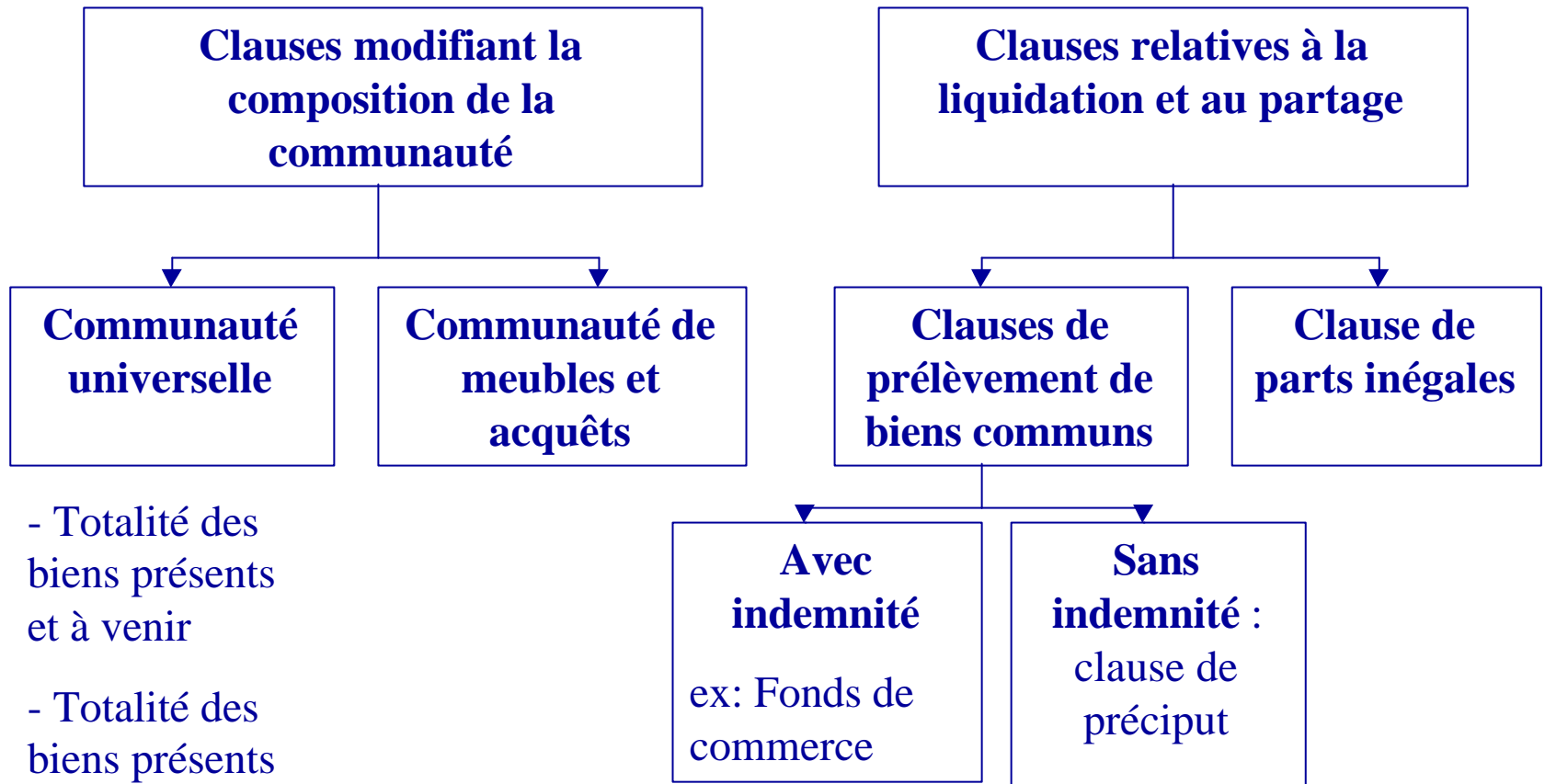


# Modifications possibles dans les régimes de communauté



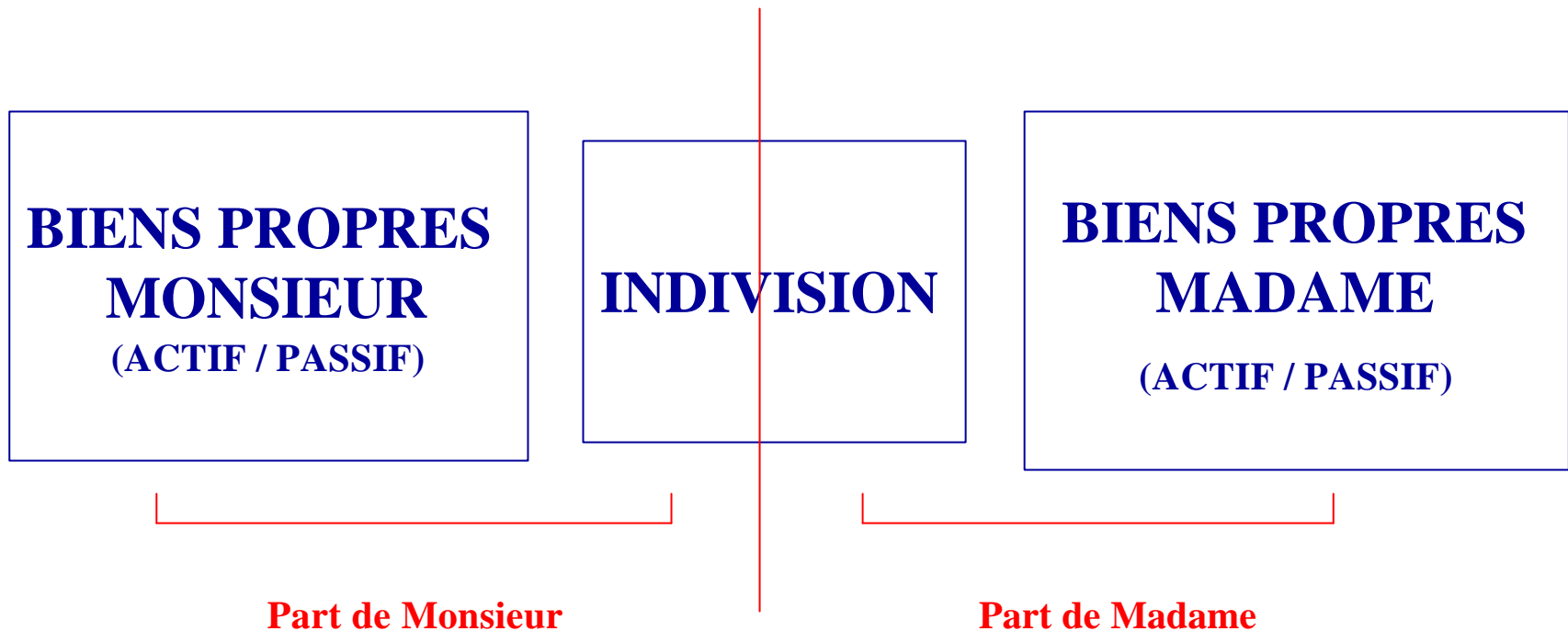


# Modifications possibles dans les régimes de communauté





## La séparation de biens : protéger le patrimoine des risques de l'activité professionnelle



➤ En principe, pas de patrimoine commun aux époux, mais seulement deux patrimoines propres

➤ Toutefois, quelques opérations peuvent avoir été réalisées en commun et donnent lieu à **INDIVISION** (ex: acquisition de la résidence principale)



## **Modification ou changement de régime**

**Modifications ordonnées  
en justice à la demande  
d'un époux**

Séparation de biens  
judiciaire

**Opérations juridiques  
passées entre les  
époux**

Donation  
entre  
époux

Avantages  
matrimoniaux

**Changement complet  
homologué par le  
tribunal**

- 2 ans d'application du précédent régime
- Forme notariée
- Vérification par le TGI des conditions légales et de l'intérêt de la famille
- Publicité dans un journal d'annonces légales



# *Le Démembrement*



# Le démembrement

Article 544 du Code Civil : « La propriété est le droit de jouir et de disposer des choses ».

## Jouir d'un bien

C'est : L'utiliser

L'habiter

L'exploiter

Le cultiver

Percevoir les revenus

**Droit de  
jouissance**

**USUFRUITIER**

**Jouissance**

## Disposer d'un bien

C'est :

Le céder

Le vendre

L'échanger

**Droit  
d'aliéner**

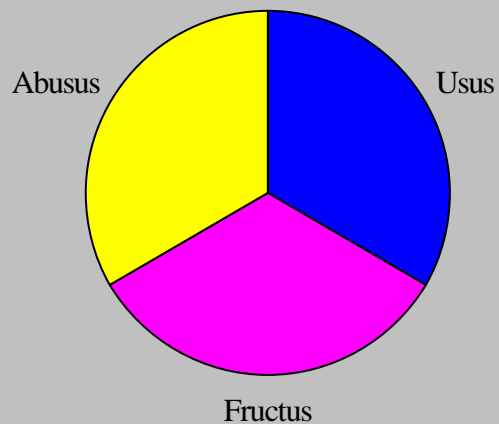
**NU PROPRIETAIRE**

**Disposition**

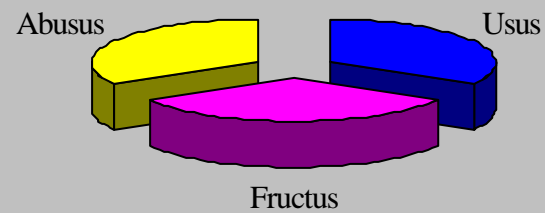


# Le démembrement

**Pleine propriété**



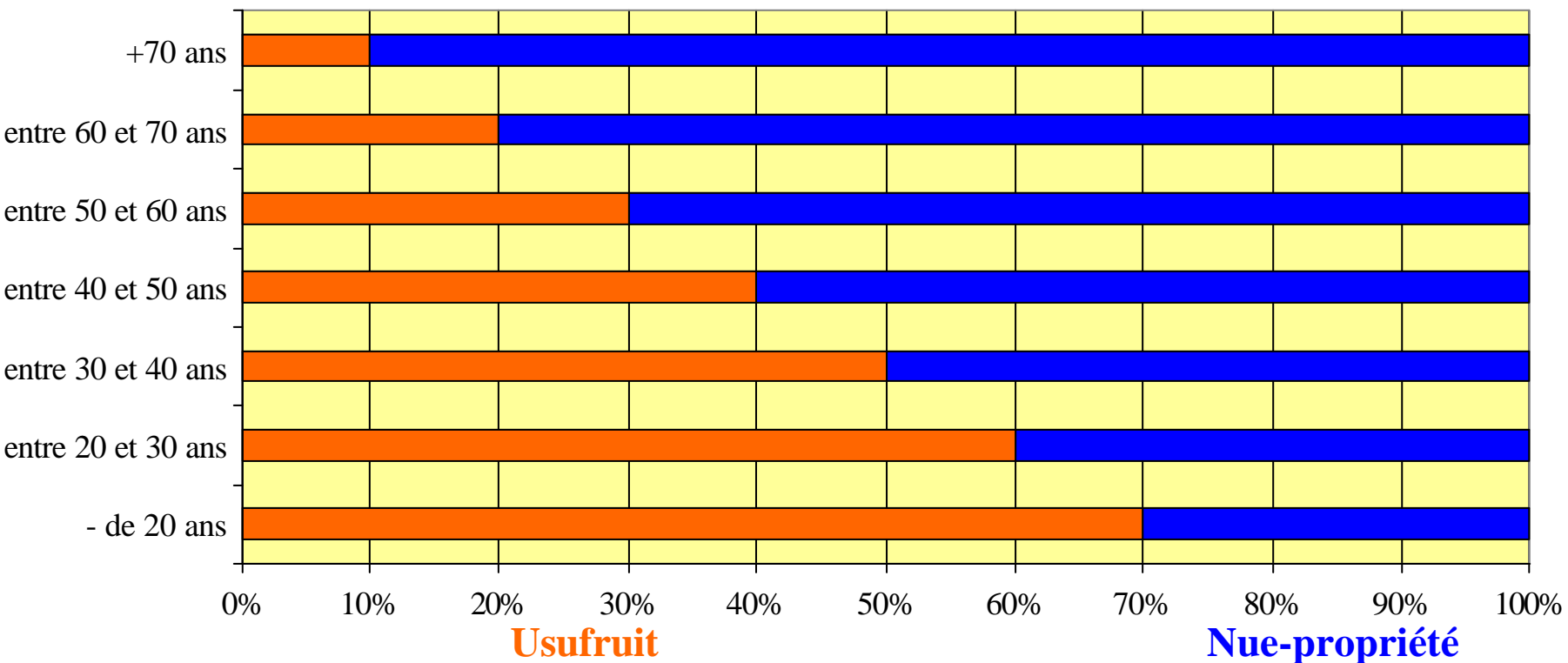
**Démembrement de propriété**





# Valeur fiscale de l'usufruit viager en fonction de l'âge de l'usufruitier

## Age de l'usufruitier



Valeur de l'usufruit temporaire :  $2/10^{\text{ème}}$  par tranches de 10 ans (indivisibles)



# ***LES NOUVEAUX DROITS AB INTESTAT DU CONJOINT SURVIVANT***

**Loi n° 2001 - 1135 du 3 décembre 2001**



# Les nouveaux droits ab intestat du conjoint survivant

**AVANT LA LOI DU 3 DECEMBRE 2001**

**USUFRUIT DU 1/4 DE LA SUCCESSION  
LIMITE A LA QUOTITE DISPONIBLE**

**DEPUIS LA LOI DU 3 DECEMBRE 2001  
NOUVEL ARTICLE 757 DU CODE CIVIL**

**SUCCESSION  
DEVOLUE AU  
CONJOINT  
SURVIVANT EN  
PRESENCE  
D 'HERITIERS  
RESERVATAIRES**

**SUCCESSION  
DEVOLUE AU  
CONJOINT  
SURVIVANT EN  
L 'ABSENCE  
D 'HERITIERS  
RESERVATAIRES**

**ASCENDANTS**

**DESCENDANTS**



## Depuis la loi nouvelle Nouvel article 757 du Code Civil

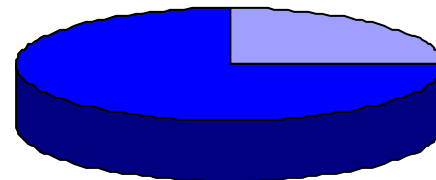
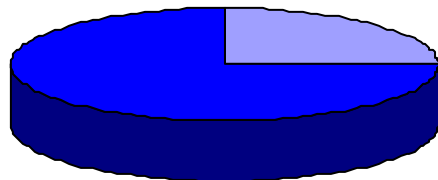
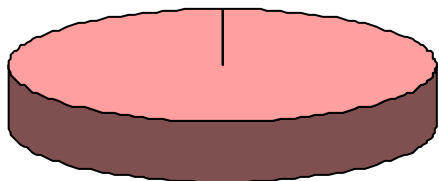
### EN PRESENCE DE DESCENDANTS

**TOUS LES ENFANTS SONT ISSUS DES  
DEUX EPOUX**

**TOUS LES ENFANTS NE SONT PAS  
ISSUS DES DEUX EPOUX**

**100 % usufruit OU 1/4 en pleine propriété**

**1/4 en pleine propriété**



**A CES DROITS S'AJOUTENT:**

↪ **Un droit d'habitation temporaire d'un an sur le logement occupé de façon effective par le conjoint survivant au moment du décès.**

↪ **Un droit d'usage viager sur le logement et le mobilier garnissant la résidence principale**



# Depuis la loi nouvelle Nouvel article 757 du Code Civil

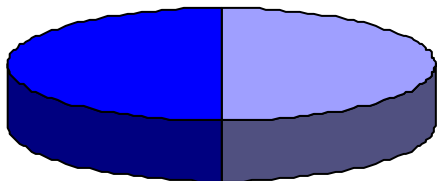
## EN PRESENCE D 'ASCENDANTS PRIVILEGIES

**PERE ET MERE DU DE CUJUS**

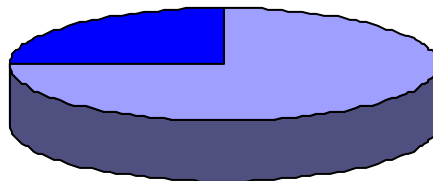
**PERE OU MERE DU DE  
CUJUS**

**EN L 'ABSENCE DE  
DESCENDANTS  
PRIVILEGIES**

**1/2 en pleine propriété**



**3/4 en pleine propriété**



**Existence d 'un droit  
de retour légal des  
biens de famille au  
profit des collatéraux  
priviliégiés**

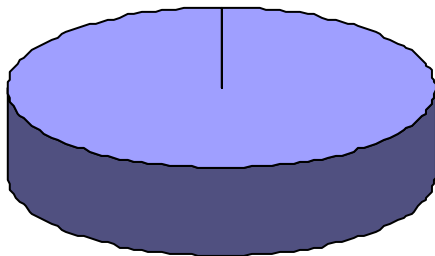


# Depuis la loi nouvelle

## Nouvel article 757 du Code Civil

### EN L'ABSENCE D'HERITIERS RESERVATAIRES

100 % en pleine propriété



↳ Le conjoint survivant prime les ascendants ordinaires et tous les collatéraux

↳ Le conjoint devient **héritier réservataire** pour 1/4 des biens

↳ **LIMITE**: Droit de retour légal sur la moitié des biens de famille au profit des collatéraux du défunt



# SYNTHESE

En présence de ...	En l'absence de dispositions particulières (donation, testament)		En cas de donation entre époux ou de testament
	Jusqu'au 30 juin 2002	A partir du 1er juillet 2002	
<b>Un ou plusieurs descendants</b> (enfants, petits-enfants...)	1/4 en usufruit	- Soit 100 % en usufruit - Soit 1/4 en pleine propriété	- Soit 100 % en usufruit - Soit 3/4 en usufruit + 1/4 en pleine propriété - Soit la quotité disponible en pleine propriété
<b>Ascendants des deux lignes</b> (paternelles et maternelles)	1/2 en usufruit	1/2 en pleine propriété	1/2 en pleine propriété + 1/2 en nue propriété
<b>Ascendants dans une seule ligne</b> (paternelle ou maternelle)	1/2 en pleine propriété	3/4 en pleine propriété	3/4 en pleine propriété + 1/4 en nue propriété
<b>Des frères et sœurs</b> (ou leurs descendants)	1/2 en usufruit	Totalité de la succession en pleine propriété	Totalité de la succession en pleine propriété
<b>Des collatéraux ordinaires</b> (oncles, tantes, cousines)	Totalité de la succession en pleine propriété		Totalité de la succession en pleine propriété



# ***La Donation Entre Epoux***

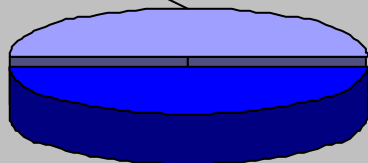


# Droits du conjoint survivant avec donation entre époux en présence d'un enfant

OPTION n°1

Droits du conjoint :

1/2 Pleine prop.

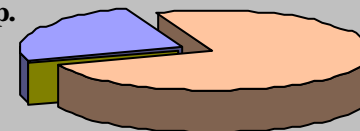


Pleine propriété

OPTION n°2

Droits du conjoint :

1/4 Pleine prop.

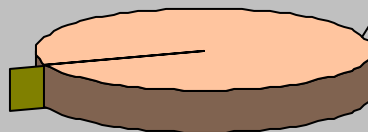


3/4 Usfruit

OPTION n°3

Droits du conjoint :

100 % Usfruit

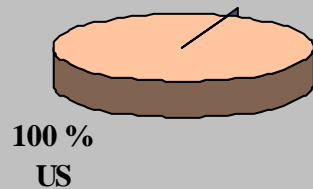




# Droits du conjoint survivant avec donation entre époux en présence de deux enfants

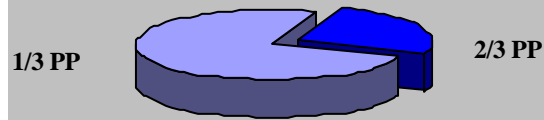
## OPTION n°1

Droits du conjoint :



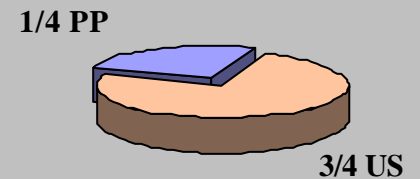
## OPTION n°2

Droits du conjoint :



## OPTION n°3

Droits du conjoint :



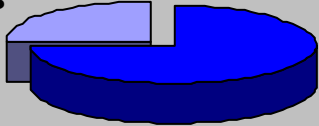


# ***Droits du conjoint survivant avec donation entre époux en présence de trois enfants ou plus***

## **OPTION n°1**

**Droits du conjoint :**

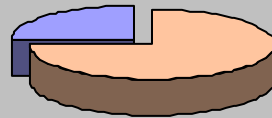
**1/4 P P**



## **OPTION n°2**

**Droits du conjoint :**

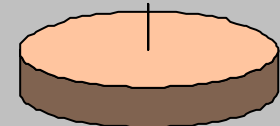
**1/4 P P**



**3/4 US**

## **OPTION n°3**

**Droits du conjoint :**



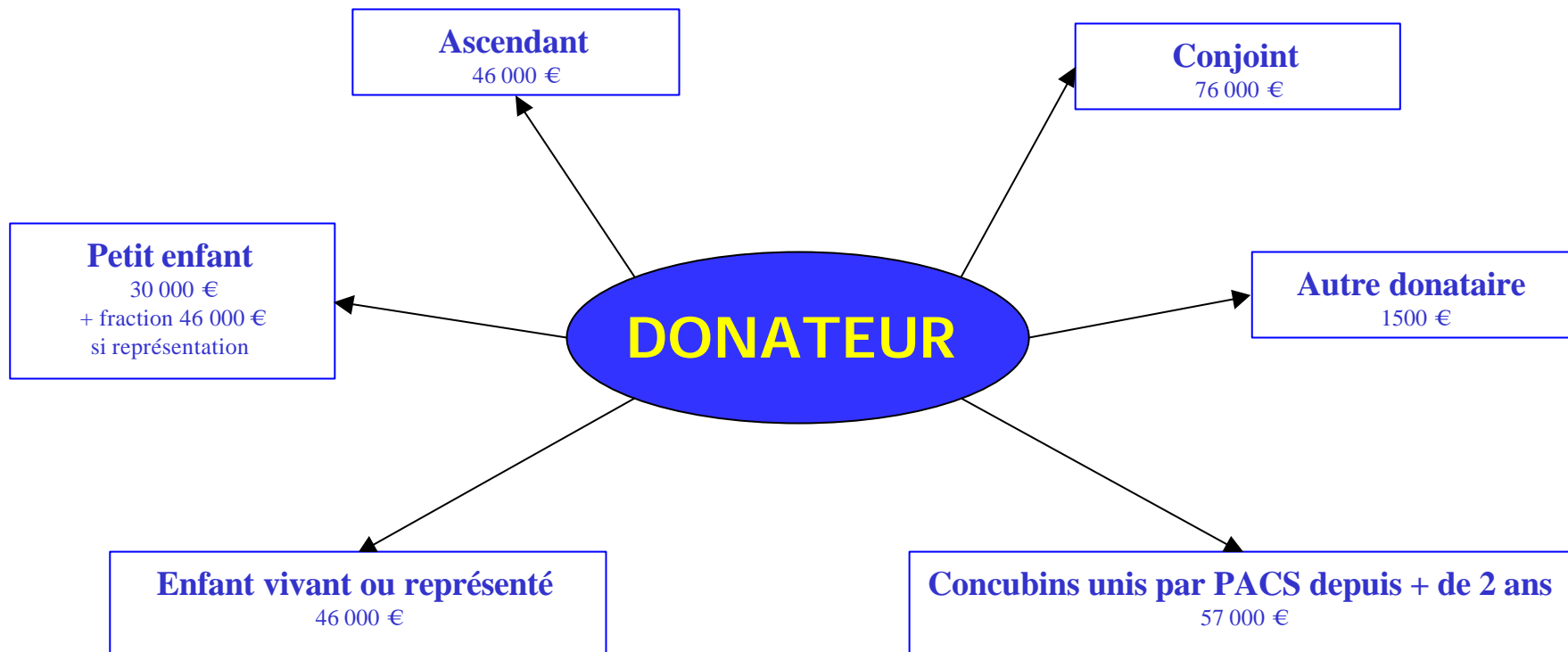
**100%  
US**



# ***Abattements et donation***



# Régime des abattements applicables lors des donations





# ***Droits de succession***



## *Droits de succession en ligne directe*

<b>Fraction nette</b>	<b>Tarif</b>	<b>Montant</b>
N'excédant pas 7 600 €	5%	380 €
Comprise entre 7 600 € et 11 400 €	10%	380 €
Comprise entre 11 400 € et 15 000 €	15%	540 €
Comprise entre 15 000 € et 520 000 €	20%	101 000 €
Comprise entre 520 000 € et 850 000 €	30%	99 000 €
Comprise entre 850 000 € et 1 700 000 €	35%	297 500 €
Excédant 1 700 000 €	40%	



## Droits de succession entre époux

Fraction nette	Tarif	Montant
N'excédant pas 7 600 €	5%	380 €
Comprise entre 7 600 € et 15 000 €	10%	740 €
Comprise entre 15 000 € et 30 000 €	15%	2 250 €
Comprise entre 30 000 € et 520 000 €	20%	98 000 €
Comprise entre 520 000 € et 850 000 €	30%	99 000 €
Comprise entre 850 000 € et 1 700 000 €	35%	297 500 €
Excédant 1 700 000 €	40%	



## Droits de succession entre frères et sœurs

Fraction nette	Tarif	Montant
Excédant pas 23 000 €	35%	8 050 €
Excédant 23 000 €	45%	

## Droits de succession entre oncles et neveux

Fraction nette	Tarif
Quelque soit le montant	55%

## Droits de succession avec toute autre personne

Fraction nette	Tarif
Quelque soit le montant	60%