

# **BILAN ET SUCCESSION**

## **Monsieur et Madame D**

Etude réalisée le 04/01/2016  
Situation arrêtée au 04/01/2016  
Par votre Consultant Patrimonial : Marc DURAND

## INFORMATIONS GÉNÉRALES

La famille

Les coordonnées

**Monsieur et Madame Loïc D**

Monsieur **Loïc D**, vous êtes né en 1962 (54 ans).

Madame **Françoise D**, vous êtes née en 1959 (57 ans).

Monsieur et Madame vous êtes mariés depuis en 1986.  
**Votre régime matrimonial actuel est la séparation de biens**

Vous avez **2 enfants** :

- Mathieu D, né en 1988 (28 ans).
- Thomas D, né en 1990 (26 ans).

*Le lundi 4 Janvier 2016*



## LE PATRIMOINE

Composition de l'actif

Composition du passif

Éléments hors bilan

Répartition patrimoniale

Synthèse du patrimoine

Désignation du bien	Date acquisit°	Mode de détent°	Valeur détenue par Monsieur	Valeur détenue par Madame	Valeur détenue en Indivision	Valeur du bien
<b>Immobilier d'usage professionnel</b>						
Usage professionnel : Murs Pharmacie	01-01-1992	PP			270 000	270 000
					<b>270 000</b>	<b>270 000</b>
<b>Immobilier d'usage privé</b>						
Résidence principale : Maison RENNES	01-01-1996	PP			500 000	500 000
Résidence secondaire : Maison DINARD	01-01-2006	PP			610 000	610 000
					<b>1 110 000</b>	<b>1 110 000</b>
<b>Immobilier de rapport</b>						
Immobilier locatif : Appart RENNES NP	01-01-2006	NP	84 000			120 000
Immobilier locatif : Murs Cciaux NP	01-01-2005	NP		244 000		305 000
Immobilier locatif : Studio RENNES	01-01-2006	PP			76 000	76 000
			<b>84 000</b>	<b>244 000</b>	<b>76 000</b>	<b>501 000</b>
<b>Foncier non bâti</b>						
Terrain à usage professionnel : Terrain mur pharmacie	01-01-1992	PP			30 000	30 000
					<b>30 000</b>	<b>30 000</b>
<b>Valeurs mobilières</b>						
PEA : PEA Madame	01-01-1998	PP			54 000	54 000
PEA : PEA Monsieur	01-01-1998	PP			40 000	40 000
					<b>94 000</b>	<b>94 000</b>
<b>Liquidités/liquidit. relatives</b>						
Autre liquidité : Divers comptes		PP			16 000	16 000
					<b>16 000</b>	<b>16 000</b>
<b>Biens divers</b>						
Meuble : Meubles meublants		PP			30 000	30 000
Auto, moto : Véhicule Monsieur	01-01-2015	PP			25 000	25 000
Avion, bateau, hélicoptère... : Bateau Madame	01-01-2015	PP			20 000	20 000
					<b>75 000</b>	<b>75 000</b>
<b>Assurances-vie/Capitalisation</b>						
Assurance-Vie : CAV Fructi/	01-01-2008	PP			247 000	247 000
Assurance-Vie : CAV Madame/	01-01-2000	PP		65 000		65 000
Assurance-Vie : CAV Monsieur/	01-01-2000	PP	97 000			97 000
			<b>97 000</b>	<b>65 000</b>	<b>247 000</b>	<b>409 000</b>

Désignation du bien	Date acquisit°	Mode de détent°	Valeur détenue par Monsieur	Valeur détenue par Madame	Valeur détenue en Indivision	Valeur du bien
<b>Participations/droits sociaux</b>						
Participations : PHARMACIE D		PP			1 200 000	1 200 000
Participations : PHARMACIE D	01-01-1992	PP			1 200 000	1 200 000
Participations : SARL DUO		PP			500	500
Participations : SARL DUO		PP			500	500
					<b>2 401 000</b>	<b>2 401 000</b>
<b>Total de l'actif</b>	<b>4 809 000</b>		<b>181 000</b>	<b>309 000</b>	<b>4 319 000</b>	

(Montants exprimés en euros)

Désignation de la dette	Date d'échéance	Capital restant dû par Monsieur	Capital restant dû par Madame	Capital restant dû par Indivision
<b>Emprunts sur l'immobilier d'usage privé</b>				
Amortissable : Maison DINARD	10-2020			179 433
				<b>179 433</b>
<b>Emprunts sur l'immobilier de rapport</b>				
In fine : Studio RENNES	01-2018	37 500		
		<b>37 500</b>		
<b>Emprunts divers</b>				
Amortissable : Bateau Mme	01-2020		24 428	
Amortissable : Emprunt véhicule Mr	01-2020	24 335		
Amortissable : PHARMACIE D	01-2021		113 371	
		<b>24 335</b>	<b>137 799</b>	
<b>Total du passif</b>	<b>379 067</b>	<b>61 835</b>	<b>137 799</b>	<b>179 433</b>

(Montants exprimés en euros)



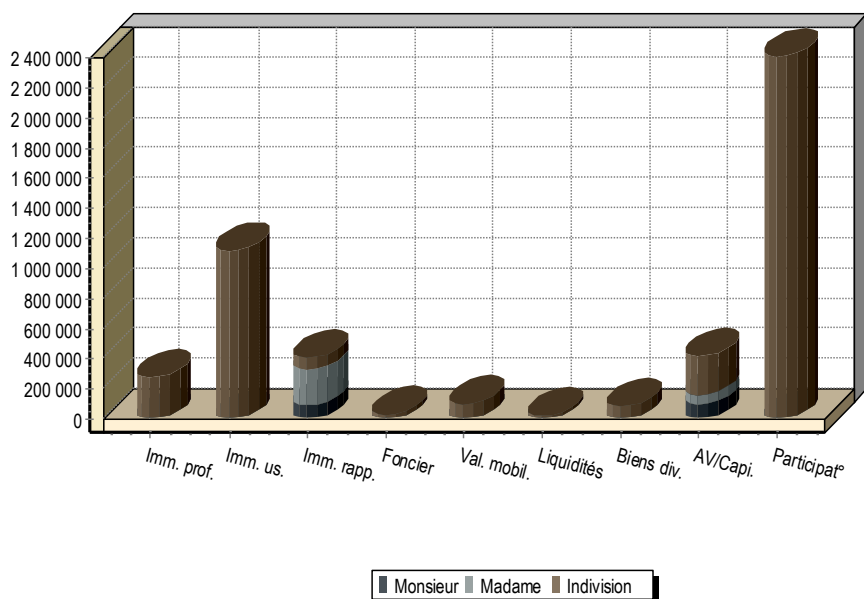
Les garanties personnelles (cautions, garanties de passif, lettre d'intention, ...) et les garanties réelles (hypothèques, nantissement, ...), dont l'exécution demeure éventuelle, n'ont pas actuellement d'incidence sur votre bilan patrimonial.

	Monsieur		Madame		Indivision		Total	
Immobilier d'usage prof.					270 000	5.6 %	270 000	5.6 %
Immobilier d'usage privé					1 110 000	23.1 %	1 110 000	23.1 %
Immobilier de rapport	84 000	1.7 %	244 000	5.1 %	76 000	1.6 %	404 000	8.4 %
Foncier non bâti					30 000	0.6 %	30 000	0.6 %
Valeurs mobilières					94 000	2.0 %	94 000	2.0 %
Liquidités					16 000	0.3 %	16 000	0.3 %
Biens divers					75 000	1.6 %	75 000	1.6 %
Assurances-vie/Capitalisation	97 000	2.0 %	65 000	1.4 %	247 000	5.1 %	409 000	8.5 %
Participations, droits sociaux					2 401 000	49.9 %	2 401 000	49.9 %
<b>Total actif</b>	<b>181 000</b>	<b>3.8 %</b>	<b>309 000</b>	<b>6.4 %</b>	<b>4 319 000</b>	<b>89.8 %</b>	<b>4 809 000</b>	<b>100.0 %</b>

	Monsieur		Madame		Indivision		Total	
Emprunts/imm. d'usage prof.								
Emprunts/imm. d'usage privé					179 433	47.3 %	179 433	47.3 %
Emprunts/imm. de rapport	37 500	9.9 %					37 500	9.9 %
Emprunts/foncier								
Emprunts divers	24 335	6.4 %	137 799	36.4 %			162 134	42.8 %
Dettes et engagements								
<b>Total passif</b>	<b>61 835</b>	<b>16.3 %</b>	<b>137 799</b>	<b>36.4 %</b>	<b>179 433</b>	<b>47.3 %</b>	<b>379 067</b>	<b>100.0 %</b>

(Montants exprimés en euros)

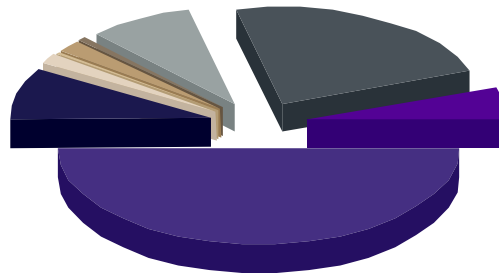
### Répartition de l'actif brut



Actif		Passif			
Immobilier d'usage professionnel	270 000	5.6 %	Emprunts/imm. d'usage professionnel		
Immobilier d'usage privé	1 110 000	23.1 %	Emprunts/imm. d'usage privé	179 433	47.3 %
Immobilier de rapport	404 000	8.4 %	Emprunts/imm. de rapport	37 500	9.9 %
Foncier non bâti	30 000	0.6 %	Emprunts/foncier		
Valeurs mobilières	94 000	2.0 %	Emprunts divers	162 134	42.8 %
Liquidités	16 000	0.3 %	Dettes et engagements		
Biens divers	75 000	1.6 %			
Assurances-vie/Capitalisation	409 000	8.5 %			
Participations, droits sociaux	2 401 000	49.9 %			
<b>Total actif</b>	<b>4 809 000</b>		<b>Total passif</b>	<b>379 067</b>	
			<b>Actif net</b>	<b>4 429 933</b>	

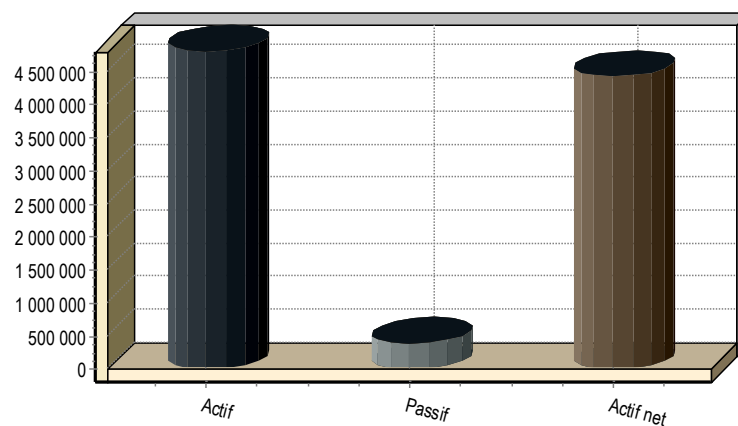
(Montants exprimés en euros)

### Répartition de l'actif brut



Imm. prof. 5,61 %	Imm. usage 23,08 %	Imm. rapport 8,4 %	Foncier 0,62 %	Val. mobil. 1,95 %
Liquidités 0,33 %	Biens div 1,56 %	Ass.vie/Capi. 8,5 %	Participat* 49,93 %	

### Actif net



LES FLUX

Revenus

Charges

Budget disponible

Désignation du revenu	Monsieur	Madame	Indivision
<b>Revenus professionnels</b>			
Bénéfices Industr. & commerc. : PHARMACIE D		270 000	
Gérants/associés non salariés : SARL DUO	16 800		
	<b>16 800</b>	<b>270 000</b>	
<b>Revenus propriétés bâties</b>			
Studio RENNES			2 940
			<b>2 940</b>
<b>Revenus mobiliers</b>			
SARL DUO	20 955		
	<b>20 955</b>		
<b>Total des revenus</b>	<b>37 755</b>	<b>270 000</b>	<b>2 940</b>

(Montants exprimés en euros)

Le cumul des revenus s'élève à 310 695 €.

Désignation des charges	Date d'échéance	Monsieur	Madame	Indivision
<b>Emprunts</b>				
Amortissable : Bateau Mme	01 - 2020		6 572	
Amortissable : Emprunt véhicule Mr	01 - 2020	6 443		
Amortissable : Maison DINARD	10 - 2020			39 865
In fine : Studio RENNES	01 - 2018	1 042		
		<b>7 485</b>	<b>6 572</b>	<b>39 865</b>
<b>Impôts et taxes</b>				
Impôt sur le revenu : Avis d'imposition	01 - 2018			66 485
Taxe foncière : Maison DINARD	01 - 2018			2 000
Taxe foncière : Maison RENNES	01 - 2018			2 000
Taxe foncière : Studio RENNES	01 - 2018			500
Taxe d'habitation : Maison DINARD	01 - 2018			2 000
Taxe d'habitation : Maison RENNES	01 - 2018			2 000
I.S.F. :	01 - 2018			0
				<b>74 985</b>
<b>Total des dépenses</b>		<b>7 485</b>	<b>6 572</b>	<b>114 850</b>

(Montants exprimés en euros)

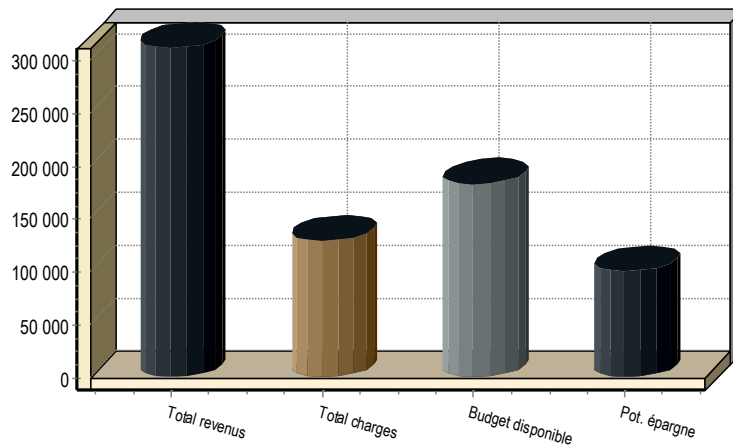
Le cumul des charges s'élève à 128 907 €.

Revenus			Charges		% Rev.
Revenus professionnels	286 800	92.3 %	Emprunts	53 922	17.4 %
Revenus propriétés bâties	2 940	0.9 %	Dettes		
Revenus propriétés non bâties			Dépenses		
Revenus mobiliers	20 955	6.7 %	Impôts	74 985	24.1 %
Revenus d'assurance vie					
Autres revenus					
<b>Total revenus</b>	<b>310 695</b>		<b>Total charges</b>	<b>128 907</b>	<b>41.5 %</b>
			<b>Budget disponible</b>	<b>181 788</b>	

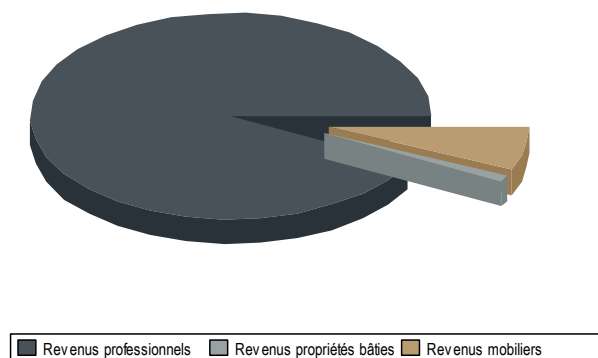
(Montants exprimés en euros)

### Budget disponible

L'état des revenus et des charges fait apparaître un budget disponible de 181 788 € sur lequel vous pensez pouvoir épargner 100 000 €.



### Répartition des revenus



## **Succession non préparée**

)



**DOSSIER SUCCESSORAL**

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Droits de succession de Mathieu D

Droits de succession de Thomas D

Droits de succession de Françoise D

Récapitulatif de la fiscalité

## Situation familiale

Monsieur Loïc D, vous êtes marié sous le régime de la séparation de biens. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 3 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)
- Françoise D (Conjoint)

## Disposition en faveur du conjoint

En l'absence de disposition particulière en faveur du conjoint (donations, conventions matrimoniales, ou legs), l'hypothèse retenue est :  
Totalité des biens en usufruit.

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	640 000			640 000
Immobilier de rapport	122 000			122 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	8 000			8 000
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts		44 858		-44 858
Dettes				
Impôts		41 743		-41 743
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
	2 070 000	86 601	1 500	1 981 899

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

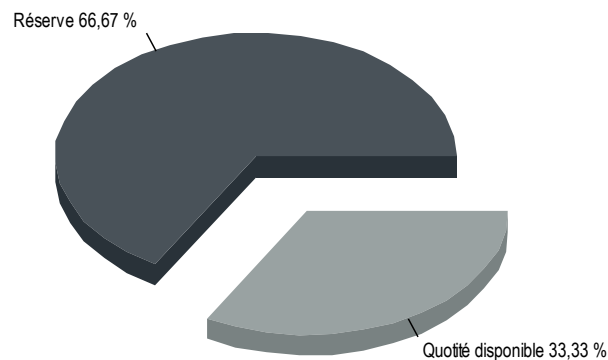
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembres, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en **nue-propriété**, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du

Libellés	Montants
Actif net successoral	1 981 899
Donations rapportables (revalorisées)	
<b>Actif net + donations rapportables revalorisées</b>	<b>1 981 899</b>
Valeur de la réserve	1 321 266
Valeur de la quotité disponible	660 633

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RÉSERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Monsieur</b> Françoise D	Art 990 i	97 000	97 000
<b>CAV Fructi</b> Françoise D	Art 990 i	247 000	247 000
<b>Total</b>			<b>344 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>344 000</b>

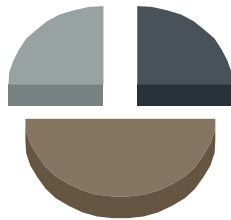
(Montants exprimés en euros)

**Tableau de répartition**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	495 475	77 289	50.00 %
Thomas D	495 475	77 289	50.00 %
Françoise D	990 950		
	<b>1 981 900</b>	<b>154 578</b>	

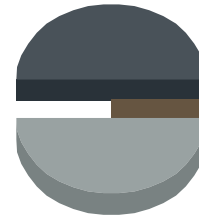
(Montants exprimés en euros)

**Assiette fiscale**



■ Mathieu D 25 % ■ Thomas D 25 % ■ Françoise D 50 %

**Droits**



■ Mathieu D 50 % ■ Thomas D 50 % ■ Françoise D 0 %

**Mathieu D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1988  
Age : 28 ans

**Calcul des droits de succession**

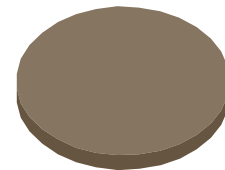
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	495 475 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>395 475 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>77 289 €</b>

**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	495 475 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>495 475 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 15,6 %  
■ Succession nette de droits 84,4 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Thomas D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1990  
Age : 26 ans

**Calcul des droits de succession**

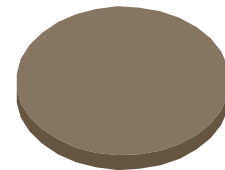
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	495 475 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>395 475 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>77 289 €</b>

**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	495 475 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>495 475 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 15,6 %  
■ Succession nette de droits 84,4 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.



**Françoise D**

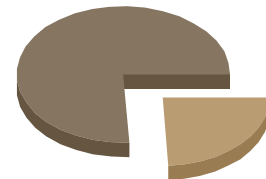
Lien de parenté : Conjoint  
Date de naissance : 1959  
Age : 57 ans

**Calcul des droits de succession**

**Aspect fiscal**

Part de succession	:	990 950	€
Legs	:		€
Assurance-vie non exonérée	:		€
Exonération	:		€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:		€
<b>Droits à payer (*)</b>	:		€

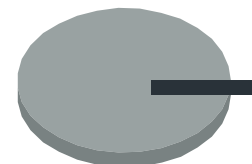
**Mode de transmission**



**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:		€
Legs	:		€
Part de succession	:	990 950	€
Assurance-vie	:	315 480	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>1 306 430</b>	<b>€</b>

**Imposition réelle au jour du décès**



(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	154 579	€
Prélèvements sociaux retenus sur contrats d'ass-vie	:	28 520	€
<b>Total</b>	:	<b>183 099</b>	<b>€</b>

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

## DOSSIER SUCCESSORAL

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Droits de succession de Mathieu D

Droits de succession de Thomas D

Droits de succession de Loïc D

Récapitulatif de la fiscalité

## Situation familiale

Madame Françoise D, vous êtes mariée sous le régime de la séparation de biens. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 3 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)
- Loïc D (Conjoint)

## Disposition en faveur du conjoint

En l'absence de disposition particulière en faveur du conjoint (donations, conventions matrimoniales, ou legs), l'hypothèse retenue est :  
Totalité des biens en usufruit.

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	640 000			640 000
Immobilier de rapport	282 000			282 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	8 000			8 000
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts		44 858		-44 858
Dettes				
Impôts		885 498		- 885 498
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
	2 230 000	930 356	1 500	1 298 144

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

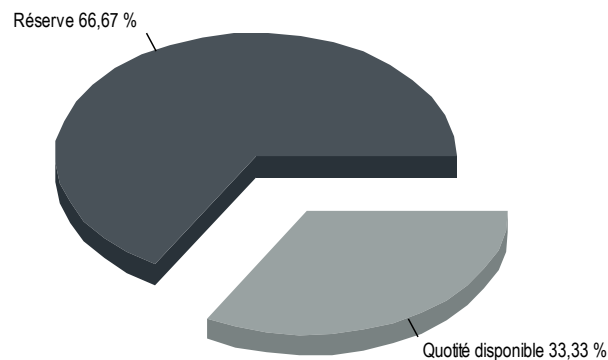
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembres, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en **nue-propriété**, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du

Libellés	Montants
Actif net successoral	1 298 143
Donations rapportables (revalorisées)	
<b>Actif net + donations rapportables revalorisées</b>	<b>1 298 143</b>
Valeur de la réserve	865 429
Valeur de la quotité disponible	432 714

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RÉSERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Madame</b> Loïc D	Art 990 i	65 000	65 000
<b>CAV Fructi</b> Loïc D	Art 990 i	247 000	247 000
<b>Total</b>			<b>312 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>312 000</b>

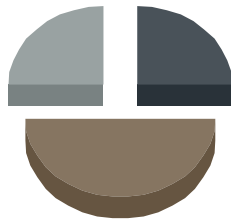
(Montants exprimés en euros)

**Tableau de répartition**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	324 536	43 102	50.00 %
Thomas D	324 536	43 102	50.00 %
Loïc D	649 072		
	<b>1 298 144</b>	<b>86 204</b>	

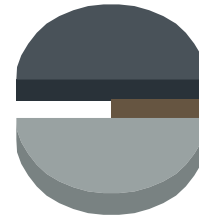
(Montants exprimés en euros)

**Assiette fiscale**



■ Mathieu D 25 % ■ Thomas D 25 % ■ Loïc D 50 %

**Droits**



■ Mathieu D 50 % ■ Thomas D 50 % ■ Loïc D 0 %



**Mathieu D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1988  
Age : 28 ans

**Calcul des droits de succession**

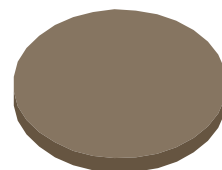
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	324 536 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>224 536 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>43 102 €</b>

**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	324 536 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>324 536 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 13,28 %  
■ Succession nette de droits 86,72 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Thomas D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1990  
Age : 26 ans

**Calcul des droits de succession**

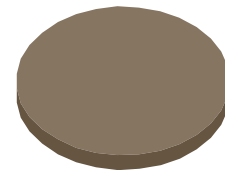
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	324 536 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>224 536 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>43 102 €</b>

**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	324 536 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>324 536 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 13,28 %  
■ Succession nette de droits 86,72 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Loïc D**

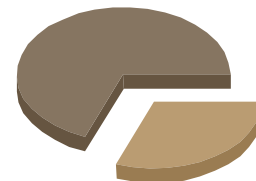
Lien de parenté : Conjoint  
Date de naissance : 1962  
Age : 54 ans

**Calcul des droits de succession**

**Aspect fiscal**

Part de succession	:	649 072 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	€
<b>Droits à payer (*)</b>	:	€

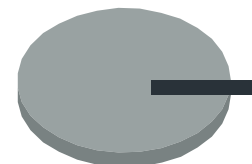
**Mode de transmission**



**Aspect patrimonial**

Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	649 072 €
Assurance-vie	:	288 440 €
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>937 512 €</b>

**Imposition réelle au jour du décès**



(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

Les 113 371 € d'emprunts remboursés entrent dans le revenu imposable du chef d'entreprise.  
Ce revenu exceptionnel majore l'IR de 48 633 €.

Le décès du chef d'une entreprise individuelle entraîne la cessation d'activité de celle-ci. Tous les revenus, ainsi que les plus-values jusqu'ici latentes, deviennent immédiatement imposables.

La plus-value s'élève à 2 524 200 €, correspondant à :

- 1) La valeur commerciale des actifs corporels et la valeur nette des actifs (valeur résiduelle) : 25 000 €.
- 2) La valeur actuelle et la valeur d'origine du fonds de commerce : 2 260 000 €.
- 3) La plus-value sur l'immobilier d'exploitation : 239 200 €.

La Plus-value taxée à 16.0 % occasionne un supplément d'impôt de 403 872 €.

Les prélèvements sociaux taxés à 15.5 % représentent un montant de 391 251 €.

I.R. exceptionnel personnel	:	48 633	€
Impôt sur plus-value exceptionnelle	:	795 123	€
		<hr/>	
Total impôts exceptionnels personnels	:	843 756	€
Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	86 203	€
Prélèvements sociaux retenus sur contrats d'ass-vie	:	23 560	€
		<hr/>	
<b>Total</b>	:	<b>953 519</b>	<b>€</b>

Lorsque le décès entraîne la disparition de l'entreprise individuelle, la succession supporte en sus les indemnités de préavis, de licenciement et de congés payés.

La fiscalité globale des plus-values est égale à 795 123 €.

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

## DOSSIER SUCCESSORAL (DÉCÈS EN SECOND)

Informations générales

L'actif et le passif

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Récapitulatif des droits de succession

*Pour cette simulation, l'hypothèse retenue est la suivante : Décès de Monsieur Loïc D après le décès de Madame Françoise D.*

## Situation familiale

Monsieur Loïc D, vous êtes veuf. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 2 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	690 000			690 000
Immobilier de rapport	122 000			122 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	296 440			296 440
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts				
Dettes				
Impôts		37 493		-37 493
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
Transmission 1 ère succession				
	2 408 440	37 493	1 500	2 369 447

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

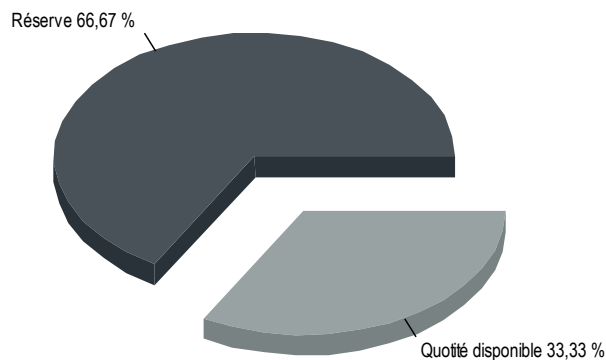
Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembrés, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du



Libellés	Montants
Actif net successoral	2 369 448
Donations antérieures	
<b>Actif net + donations antérieures</b>	<b>2 369 448</b>
Valeur de la réserve	1 579 632
Valeur de la quotité disponible	789 816

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RESERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

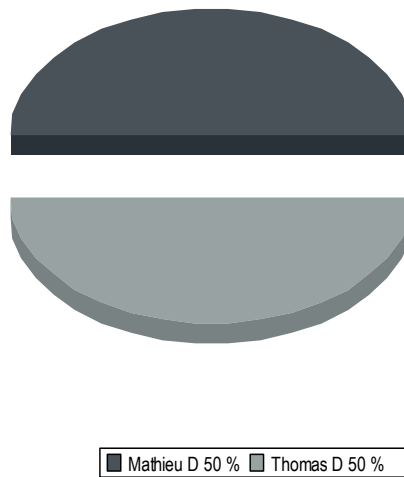
Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Monsieur</b> Assurance-vie à partager	Art 990 i	97 000	97 000
<b>Total</b>			<b>97 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>97 000</b>

(Montants exprimés en euros)

**Tableau de répartition**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	1 184 724	286 568	50.00 %
Thomas D	1 184 724	286 568	50.00 %
	<b>2 369 448</b>	<b>573 136</b>	

(Montants exprimés en euros)



**Droits lors du décès**  
**en premier de**  
**Françoise D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	324 536	43 102
Thomas D	324 536	43 102
Loïc D	649 072	
<b>Total</b>	<b>1 298 144</b>	<b>86 204</b>

(Montants exprimés en euros)

**Droits lors du décès**  
**en second de**  
**Loïc D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	1 184 724	286 568
Thomas D	1 184 724	286 568
<b>Total</b>	<b>2 369 448</b>	<b>573 136</b>

(Montants exprimés en euros)

## DOSSIER SUCCESSORAL (DÉCÈS EN SECOND)

Informations générales

L'actif et le passif

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Récapitulatif des droits de succession

*Pour cette simulation, l'hypothèse retenue est la suivante : Décès de Madame Françoise D après le décès de Monsieur Loïc D.*

## Situation familiale

Madame Françoise D, vous êtes veuve. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 2 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	690 000			690 000
Immobilier de rapport	282 000			282 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	323 480			323 480
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts				
Dettes				
Impôts		881 248		- 881 248
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
Transmission 1 ère succession				
	2 595 480	881 248	1 500	1 712 732

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

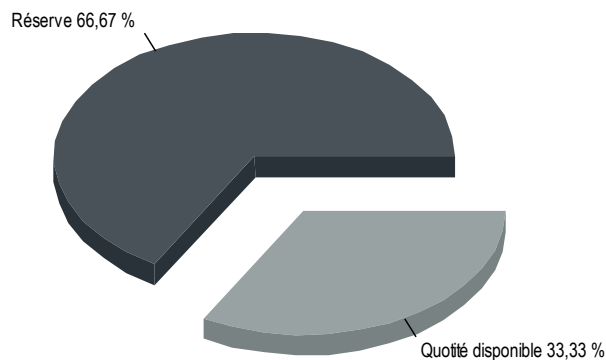
Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembres, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du



Libellés	Montants
Actif net successoral	1 712 732
Donations antérieures	
<b>Actif net + donations antérieures</b>	<b>1 712 732</b>
Valeur de la réserve	1 141 821
Valeur de la quotité disponible	570 911

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RESERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

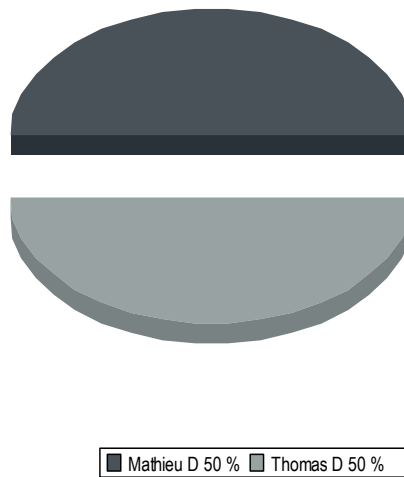
Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Madame</b> Assurance-vie à partager	Art 990 i	65 000	65 000
<b>Total</b>			<b>65 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			65 000

(Montants exprimés en euros)

**Tableau de répartition**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	856 366	169 872	50.00 %
Thomas D	856 366	169 872	50.00 %
	<b>1 712 732</b>	<b>339 744</b>	

(Montants exprimés en euros)



**Droits lors du décès**  
**en premier de**  
**Loïc D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	495 475	77 289
Thomas D	495 475	77 289
Françoise D	990 950	
<b>Total</b>	<b>1 981 900</b>	<b>154 578</b>

(Montants exprimés en euros)

**Droits lors du décès**  
**en second de**  
**Françoise D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	856 366	169 872
Thomas D	856 366	169 872
<b>Total</b>	<b>1 712 732</b>	<b>339 744</b>

(Montants exprimés en euros)

## **Succession préparée**

- **Mise en place d'un pacte Dutreil**
- **Option article 41**
- **Garantie sur emprunt professionnel**

)

## DOSSIER SUCCESSORAL

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Droits de succession de Mathieu D

Droits de succession de Thomas D

Droits de succession de Françoise D

Récapitulatif de la fiscalité

## Situation familiale

Monsieur Loïc D, vous êtes marié sous le régime de la séparation de biens. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 3 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)
- Françoise D (Conjoint)

## Disposition en faveur du conjoint

En l'absence de disposition particulière en faveur du conjoint (donations, conventions matrimoniales, ou legs), l'hypothèse retenue est :  
Totalité des biens en usufruit.

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	640 000			640 000
Immobilier de rapport	122 000			122 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	8 000			8 000
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts		44 858		-44 858
Dettes				
Impôts		41 743		-41 743
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
	2 070 000	86 601	1 500	1 981 899

(Montants exprimés en euros)

### Remarques :

- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise sera diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

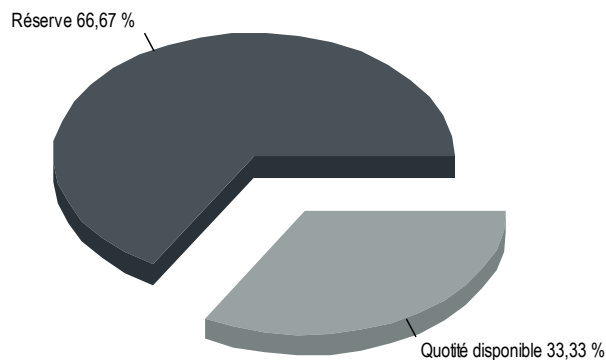
Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembreés, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du CGI.



Libellés	Montants
Actif net successoral	1 981 899
Donations rapportables (revalorisées)	
<b>Actif net + donations rapportables revalorisées</b>	<b>1 981 899</b>
Valeur de la réserve	1 321 266
Valeur de la quotité disponible	660 633

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RÉSERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Monsieur</b> Françoise D	Art 990 i	97 000	97 000
<b>CAV Fructi</b> Françoise D	Art 990 i	247 000	247 000
<b>Total</b>			<b>344 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>344 000</b>

(Montants exprimés en euros)

### Assiette fiscale

Exonération Immobilier d'usage	- 101 250 euros
Actif net successoral	1 981 899 euros
Exonération Foncier	-11 250 euros
Exonération Participations entreprises	- 900 000 euros
<b>Assiette fiscale</b>	<b>969 399 euros</b>

**Tableau de répartition**

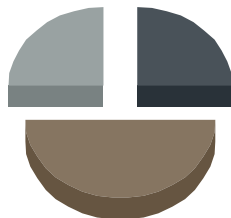
Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	242 350	26 664	50.00 %
Thomas D	242 350	26 664	50.00 %
Françoise D	484 700		
	<b>969 400</b>	<b>53 328</b>	

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

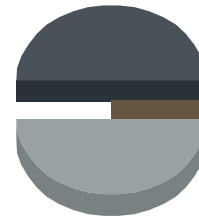
- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise est diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)

**Assiette fiscale**



■ Mathieu D 25 % ■ Thomas D 25 % ■ Françoise D 50 %

**Droits**



■ Mathieu D 50 % ■ Thomas D 50 % ■ Françoise D 0 %

**Mathieu D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1988  
Age : 28 ans

**Calcul des droits de succession**

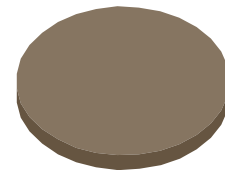
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	495 475 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	- 253 125 €
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>142 350 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>26 664 €</b>

**Aspect patrimonial**

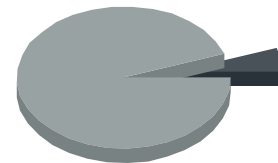
Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	495 475 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>495 475 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 5,38 %  
■ Succession nette de droits 94,62 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Thomas D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1990  
Age : 26 ans

**Calcul des droits de succession**

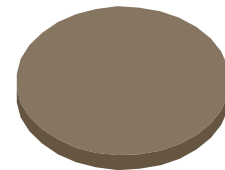
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	495 475 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	- 253 125 €
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>142 350 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>26 664 €</b>

**Aspect patrimonial**

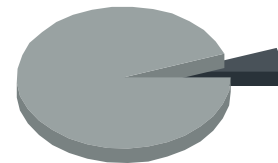
Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	495 475 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>495 475 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 5,38 %  
■ Succession nette de droits 94,62 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Françoise D**

Lien de parenté : Conjoint  
Date de naissance : 1959  
Age : 57 ans

**Calcul des droits de succession**

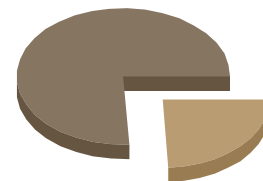
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	990 950	€
Legs	:		€
Assurance-vie non exonérée	:		€
Exonération	:	- 506 250	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:		€
<b>Droits à payer (*)</b>	:		€

**Aspect patrimonial**

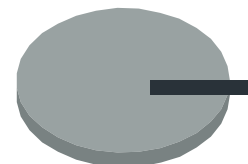
Donations réévaluées	:		€
Legs	:		€
Part de succession	:	990 950	€
Assurance-vie	:	315 480	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>1 306 430</b>	<b>€</b>

**Mode de transmission**



Part de succession 75,85 % Assurance-vie 24,15 %

**Imposition réelle au jour du décès**



Droit de succession 0 %  
Succession nette de droits 100 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	53 329	€
Prélèvements sociaux retenus sur contrats d'ass-vie	:	28 520	€
<b>Total</b>	:	<b>81 849</b>	<b>€</b>

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

## DOSSIER SUCCESSORAL

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Droits de succession de Mathieu D

Droits de succession de Thomas D

Droits de succession de Loïc D

Récapitulatif de la fiscalité



## Situation familiale

Madame Françoise D , vous êtes mariée sous le régime de la séparation de biens. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 3 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)
- Loïc D (Conjoint)

## Disposition en faveur du conjoint

En l'absence de disposition particulière en faveur du conjoint (donations, conventions matrimoniales, ou legs), l'hypothèse retenue est :  
1/4 des biens en pleine propriété.

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	640 000			640 000
Immobilier de rapport	282 000			282 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	8 000			8 000
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts		158 229		- 158 229
Dettes				
Impôts		41 743		-41 743
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
	<b>2 230 000</b>	<b>199 972</b>	<b>1 500</b>	<b>2 028 528</b>

(Montants exprimés en euros)

Remarques :

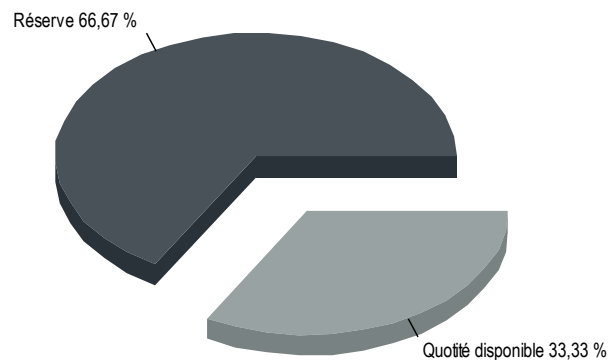
- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise sera diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembres, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du CGI.

Libellés	Montants
Actif net successoral	2 028 528
Donations rapportables (revalorisées)	
<b>Actif net + donations rapportables revalorisées</b>	<b>2 028 528</b>
Valeur de la réserve	1 352 352
Valeur de la quotité disponible	676 176

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RÉSERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Madame</b> Loïc D	Art 990 i	65 000	65 000
<b>CAV Fructi</b> Loïc D	Art 990 i	247 000	247 000
<b>Total</b>			<b>312 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>312 000</b>

(Montants exprimés en euros)

### Assiette fiscale

Exonération Immobilier d'usage	- 101 250 euros
Actif net successoral	2 028 528 euros
Exonération Foncier	-11 250 euros
Exonération Participations entreprises	- 900 000 euros
<b>Assiette fiscale</b>	<b>1 016 028 euros</b>

**Tableau de répartition**

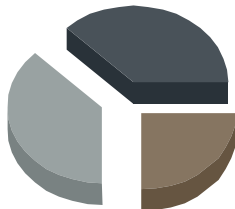
Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	381 011	54 396	50.00 %
Thomas D	381 011	54 396	50.00 %
Loïc D	254 007		
	<b>1 016 029</b>	<b>108 792</b>	

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

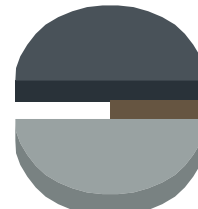
- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise est diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)

**Assiette fiscale**



■ Mathieu D 37,5 % ■ Thomas D 37,5 % ■ Loïc D 25 %

**Droits**



■ Mathieu D 50 % ■ Thomas D 50 % ■ Loïc D 0 %

**Mathieu D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1988  
Age : 28 ans

**Calcul des droits de succession**

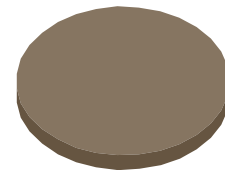
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	760 698 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	- 379 687 €
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>281 011 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>54 396 €</b>

**Aspect patrimonial**

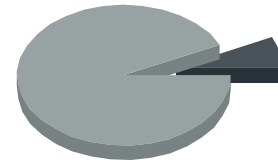
Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	760 698 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>760 698 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 7,15 %  
■ Succession nette de droits 92,85 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Thomas D**

Lien de parenté : Enfant légitime  
Date de naissance : 1990  
Age : 26 ans

**Calcul des droits de succession**

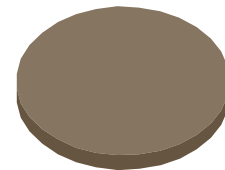
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	760 698 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	- 379 687 €
<b>Montant soumis aux droits</b>	:	<b>281 011 €</b>
<b>Droits à payer (*)</b>	:	<b>54 396 €</b>

**Aspect patrimonial**

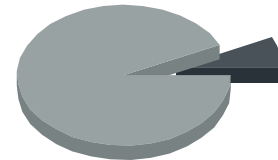
Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	760 698 €
Assurance-vie	:	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>760 698 €</b>

**Mode de transmission**



■ Part de succession 100 %

**Imposition réelle au jour du décès**



■ Droit de succession 7,15 %  
■ Succession nette de droits 92,85 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

**Loïc D**

Lien de parenté : Conjoint  
Date de naissance : 1962  
Age : 54 ans

**Calcul des droits de succession**

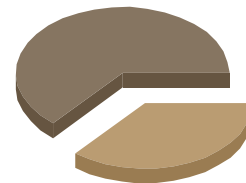
**Aspect fiscal**

Part de succession	:	507 132	€
Legs	:		€
Assurance-vie non exonérée	:		€
Exonération	:	- 253 125	€
<b>Montant soumis aux droits</b>	:		€
<b>Droits à payer (*)</b>	:		€

**Aspect patrimonial**

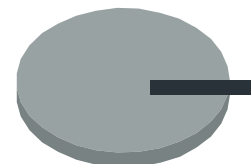
Donations réévaluées	:		€
Legs	:		€
Part de succession	:	507 132	€
Assurance-vie	:	288 440	€
<b>Total reçu le jour du décès</b>	:	<b>795 572</b>	<b>€</b>

**Mode de transmission**



Part de succession 63,74 % Assurance-vie 36,26 %

**Imposition réelle au jour du décès**



Droit de succession 0 %  
Succession nette de droits 100 %

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.



Le décès du chef d'une entreprise individuelle entraîne la cessation d'activité de celle-ci. Tous les revenus, ainsi que les plus-values jusqu'ici latentes, deviennent immédiatement imposables.

En vertu de l'article 41 du CGI, la plus-value est en sursis d'imposition. Cependant, la plus-value s'élèverait à 2 524 200 €, correspondant à :

- 1) La valeur commerciale des actifs corporels et la valeur nette des actifs (valeur résiduelle) : 25 000 €.
- 2) La valeur actuelle et la valeur d'origine du fonds de commerce : 2 260 000 €.
- 3) La plus-value sur l'immobilier d'exploitation : 239 200 €.

Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	108 793	€
Prélèvements sociaux retenus sur contrats d'ass-vie	:	23 560	€
<b>Total</b>	:	<b>132 353</b>	<b>€</b>

Lorsque le décès entraîne la disparition de l'entreprise individuelle, la succession supporte en sus les indemnités de préavis, de licenciement et de congés payés.

Remarque :

- La PV en report d'imposition deviendrait taxable immédiatement si les conditions de l'article 41 n'étaient pas respectées pendant les cinq premières années de reprise de l'exploitation.

(\*) Les droits de succession s'entendent hors frais de notaire.

## DOSSIER SUCCESSORAL (DÉCÈS EN SECOND)

Informations générales

L'actif et le passif

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Récapitulatif des droits de succession

*Pour cette simulation, l'hypothèse retenue est la suivante : Décès de Monsieur Loïc D après le décès de Madame Françoise D .*

## Situation familiale

Monsieur Loïc D , vous êtes veuf. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 2 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	690 000			690 000
Immobilier de rapport	122 000			122 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	296 440			296 440
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts				
Dettes				
Impôts		37 493		-37 493
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
Transmission 1 ère succession	507 132			507 132
	<b>2 915 572</b>	<b>37 493</b>	<b>1 500</b>	<b>2 876 579</b>

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

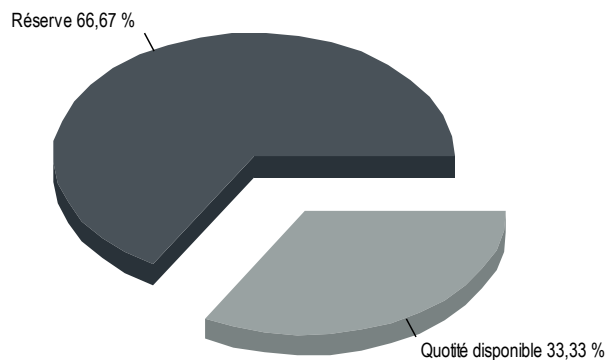
- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise sera diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembrés, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du

Libellés	Montants
Actif net successoral	2 876 580
Donations antérieures	
<b>Actif net + donations antérieures</b>	<b>2 876 580</b>
Valeur de la réserve	1 917 720
Valeur de la quotité disponible	958 860

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RESERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Monsieur</b> Assurance-vie à partager	Art 990 i	97 000	97 000
<b>Total</b>			<b>97 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			<b>97 000</b>

(Montants exprimés en euros)

### Assiette fiscale

Actif net successoral	2 876 580 euros
Exonération Immobilier d'usage	- 101 250 euros
Exonération Foncier	-11 250 euros
Exonération Participations entreprises	- 900 000 euros
<b>Assiette fiscale</b>	<b>1 864 080 euros</b>

### Tableau de répartition

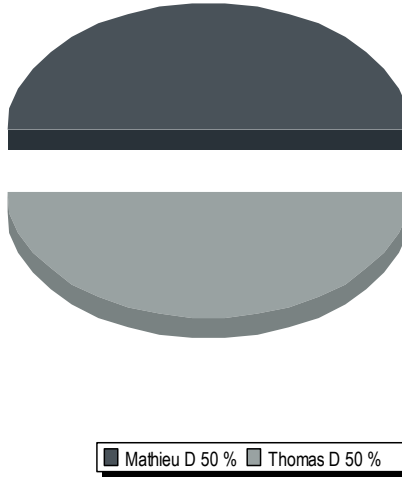
Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	932 040	192 574	50.00 %
Thomas D	932 040	192 574	50.00 %
	<b>1 864 080</b>	<b>385 148</b>	

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise est diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)





**Droits lors du décès**

**en premier de**

**Françoise D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	381 011	54 396
Thomas D	381 011	54 396
Loïc D	254 007	
<b>Total</b>	<b>1 016 029</b>	<b>108 792</b>

(Montants exprimés en euros)

**Droits lors du décès**

**en second de**

**Loïc D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	932 040	192 574
Thomas D	932 040	192 574
<b>Total</b>	<b>1 864 080</b>	<b>385 148</b>

(Montants exprimés en euros)

## DOSSIER SUCCESSORAL (DÉCÈS EN SECOND)

Informations générales

L'actif et le passif

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Récapitulatif des droits de succession

*Pour cette simulation, l'hypothèse retenue est la suivante : Décès de Madame Françoise D après le décès de Monsieur Loïc D .*

## Situation familiale

Madame Françoise D , vous êtes veuve. Vous avez 2 enfants.

## Les successibles

D'après les renseignements fournis, 2 personnes sont appelées à votre succession.

- Mathieu D (Enfant légitime)
- Thomas D (Enfant légitime)

L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	690 000			690 000
Immobilier de rapport	282 000			282 000
Foncier	15 000			15 000
Valeurs mobilières	47 000			47 000
Liquidités	323 480			323 480
Biens divers	37 500			37 500
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	1 200 500			1 200 500
Emprunts		113 371		- 113 371
Dettes				
Impôts		37 493		-37 493
Meubles meublants				
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
Ass Vie (Bacquet/Praslicka)				
Transmission 1 ère succession				
	2 595 480	150 864	1 500	2 443 116

(Montants exprimés en euros)

Remarques :

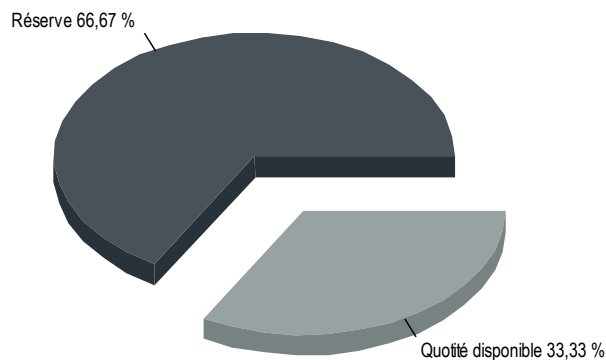
- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise sera diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propriété
Moins de 21 ans révolus	9/10	1/10
Moins de 31 ans révolus	8/10	2/10
Moins de 41 ans révolus	7/10	3/10
Moins de 51 ans révolus	6/10	4/10
Moins de 61 ans révolus	5/10	5/10
Moins de 71 ans révolus	4/10	6/10
Moins de 81 ans révolus	3/10	7/10
Moins de 91 ans révolus	2/10	8/10
Plus de 91 ans révolus	1/10	9/10

Les biens démembres, c'est-à-dire ceux qui ont été reçus, soit en **usufruit**, soit en nue-propriété, sont taxés sur leur valeur fiscale. Celle-ci est déterminée par l'article 669 du

Libellés	Montants
Actif net successoral	2 443 116
Donations antérieures	
<b>Actif net + donations antérieures</b>	<b>2 443 116</b>
Valeur de la réserve	1 628 744
Valeur de la quotité disponible	814 372

(Montants exprimés en euros)



La loi impose au profit de certains héritiers (descendants et ascendants) une répartition minimale à laquelle il ne peut être dérogé. Cette part constitue ce que l'on appelle **LA RESERVE**.

Toutefois, le défunt peut disposer librement d'une partie de ses biens fixée par la loi en faveur de ceux de ses héritiers ou, le cas échéant, d'un tiers qu'il désire avantager. Cette fraction de son patrimoine, laissée à sa libre disposition, constitue **LA QUOTITE DISPONIBLE**.

**ATTENTION** : l'assiette des droits de succession est arrêtée au jour du décès. Toutefois, au jour du partage, la valeur des biens comprise dans la masse à répartir peut ne pas correspondre à celle arrêtée à la date du décès.

### Contrats d'assurance-vie

Bénéficiaires désignés	Type de taxation	Montant total	Montant transmis
<b>CAV Madame</b> Assurance-vie à partager	Art 990 i	65 000	65 000
<b>Total</b>			<b>65 000</b>
Montant contrats exonérés de droits			
Montant contrats soumis aux droits selon conditions de l'art 757B du CGI			
Assiette contrats soumis aux droits (avant abattement)			
Contrats fiscalisés selon les conditions de l'art 990I du CGI			65 000

(Montants exprimés en euros)



### Assiette fiscale

Actif net successoral	2 443 116	euros
Exonération Immobilier d'usage	- 101 250	euros
Exonération Foncier	-11 250	euros
Exonération Participations entreprises	- 900 000	euros
<b>Assiette fiscale</b>	<b>1 430 616</b>	<b>euros</b>

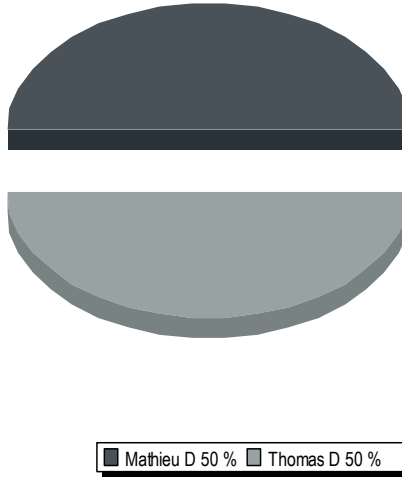
### Tableau de répartition

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession	
Mathieu D	715 308	127 554	50.00 %
Thomas D	715 308	127 554	50.00 %
	<b>1 430 616</b>	<b>255 108</b>	

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

- Un engagement de conservation ayant été mis en place, l'actif taxable de l'entreprise est diminué de 75%. (Art. 787C du CGI)



**Droits lors du décès**

**en premier de**

**Loïc D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	242 350	26 664
Thomas D	242 350	26 664
Françoise D	484 700	
<b>Total</b>	<b>969 400</b>	<b>53 328</b>

(Montants exprimés en euros)

**Droits lors du décès**

**en second de**

**Françoise D**

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Mathieu D	715 308	127 554
Thomas D	715 308	127 554
<b>Total</b>	<b>1 430 616</b>	<b>255 108</b>

(Montants exprimés en euros)