

« Envisager sa retraite »

Droit matrimonial
et
Droit successoral

« *Envisager sa retraite* » sous l'angle du droit matrimonial et du droit successoral

Que deviennent mes biens à mon décès?

- si j'ai pris des dispositions
- si je n'ai pris aucune disposition à ce sujet

Quelles sont les types de dispositions pour cause de mort que je peux prendre?

A quelles conditions sont-elles valables?

Puis-je déshériter mes proches?

Quels sont les droits de mes enfants sur mes biens?

Comment puis-je favoriser mon conjoint?

Etc, etc.

Plan :

A. La liquidation du régime matrimonial

- Comment répartir les biens entre les époux à la suite du décès de l'un d'eux. Applicable à tous les couples mariés.

B. La liquidation de la succession

- Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort
- Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limites et formes de cette expression

A. Liquidation du régime matrimonial

Les différents types de régimes en général

- Participation aux acquêts
- Communauté de biens
- Séparation de biens

!! Les concubins ne sont pas soumis à cette réglementation.

A. Liquidation du régime matrimonial

Pour les concubins :

Possibilité de conclure un contrat de concubinage pour régler les aspects de la vie commune.

Depuis le 01.01.2025 :

L'impôt sur les succession et donation entre concubins n'est plus perçu!

Conditions alternatives :

- vivre en concubinage éprouvé depuis 5 ans au moins;
- ou avoir un enfant en commun ou des enfants adoptifs.

=> Nouvelles possibilités de se favoriser !

Utilisation des mêmes ressorts que le droit matrimonial?

Le régime de la participation aux acquêts

Caractéristique :

Le régime de la participation aux acquêts ne produit d'effets qu'à sa dissolution (décès, divorce, changement de régime).

Effets :

A la dissolution, les avoirs et les dettes des époux sont répartis dans deux types de comptes : le compte des biens propres et le compte des acquêts de chaque époux.

Le régime de la participation aux acquêts

Distinctions entre :

- Les biens propres : -> effets personnels
 - > biens acquis avant le mariage ou à titre gratuit (ex. héritage, donation)
 - > biens acquis en remploi des biens propres (ex. un terrain acheté avec un héritage)
 - > créance en réparation du tort moral

- Les acquêts : -> revenu du travail ou de toute indemnité qui la remplace (rente AVS, LPP, IJ, etc.)
 - > revenu des biens propres (ex. loyers d'une vigne reçue par héritage)
 - > biens acquis en remploi d'acquêts

Le régime de la participation aux acquêts

LIQUIDATION

Les grands principes

- ❑ Chaque époux reprend ses biens propres.
- ❑ Chaque compte d'acquêts est partagé à parts égales entre les époux.
- ❑ Un éventuel déficit du compte d'acquêt n'est pas partagé.
- ❑ Si la dissolution survient suite à un décès, les héritiers de l'époux décédé prennent sa place dans la liquidation.

Le régime de la participation aux acquêts

LIQUIDATION

Exception

Possibilité de modifier certains aspects de ce régime par contrat de mariage, dans les limites de la loi.

Résultat

La masse de biens à partager entre les héritiers est déterminée.

B. La liquidation de la succession

- 1 - Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort
- 2 - Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limites et formes de cette expression

B. La liquidation de la succession

1 - Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort

1ère règle :

Les descendants succèdent par tête, à tous les degrés.

Ils excluent tout autre membre de la parenté, à l'exception du conjoint survivant.

Si le défunt était marié, ils héritent en effet en concours avec le conjoint survivant.

Concours enfants-conjoint : $\frac{1}{2}$ conjoint – $\frac{1}{2}$ enfants

B. La liquidation de la succession

1 - Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort

2ème règle :

Si le défunt n'a pas de descendant, ce sont ses parents qui viennent à la succession,

Ils succèdent par tête. En cas de prédécès, leurs descendants succèdent à tous les degrés.

Si le défunt était marié, ils sont en concours avec le conjoint survivant.

Concours parents-conjoint : $\frac{3}{4}$ conjoint – $\frac{1}{4}$ parents

B. La liquidation de la succession

1 - Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort

3ème règle :

Si les parents sont décédés et n'ont pas de descendants

→ ce sont les grands-parents qui succèdent, ou leurs descendants.

Si le défunt laisse un conjoint, celui-ci exclut entièrement les grands-parents.

Concours grands-parents-conjoint : 1 conjoint – 0 grands-parents

B. La liquidation de la succession

1 - Le défunt n'a laissé aucune disposition pour cause de mort

4ème règle :

Les derniers héritiers sont les grands-parents ou leur postérité.

Au-delà, les biens sont dévolus à l'état.

En Valais : $\frac{1}{2}$ à la commune du dernier domicile

$\frac{1}{2}$ au canton

B. La liquidation de la succession

Remarque :

Le divorce entraîne la perte de toutes prétentions successorales de l'ex-conjoint

Avant le 01.01.23 = perte de la qualité d'héritier au moment de l'entrée en force du jugement de divorce.

Après le 01.01.23 = perte de la qualité d'héritier réservataire pendant la procédure de divorce + conjoints d'accord sur le principe du divorce ou séparés depuis deux ans

!!! Il est nécessaire de rédiger une disposition pour cause de mort si l'on souhaite exclure le conjoint survivant de la succession car il garde son statut d'héritier légal durant la procédure de divorce.

Les concubins ne sont pas héritiers légaux.

S'ils ne prévoient rien, ils n'héritent pas l'un de l'autre automatiquement.

Le changement de loi permet désormais d'éviter les impôts sur les successions!

B. La liquidation de la succession

2 - Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limite et formes de cette expression

PRINCIPE

- Liberté de disposer
- multitude de possibilités et de combinaisons

B. La liquidation de la succession

2 - Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limite et formes de cette expression

☐ LIMITE :

- **Réserve** = part des biens de la succession dont le défunt ne peut pas disposer.

Protection de certains héritiers appelés héritiers réservataires

- Réserve instaurée en faveur : - **des descendants**

- **du conjoint survivant**

mais pas en faveur du concubin!

N.B : La réserve des parents a disparu à compter du 01.01.2023

B. La liquidation de la succession

2 - Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limite et formes de cette expression

□ LIMITE :

- pour un descendant: réserve = **$\frac{1}{2}$ de son droit de succession** (*avant le 01.01.2023 $\frac{3}{4}$*)
- pour le conjoint : réserve = **$\frac{1}{2}$ de son droit de succession**

!! Pensez à vérifier les dispositions pour causes de mort prises avant le 01.01.23 pour éviter toute interprétation et les adapter au besoin!! Le droit applicable étant celui applicable au moment de l'ouverture de la succession

Attention aux impôts! Plus le lien familial est lâche, plus le taux de l'impôt sur les successions est élevé.

Depuis le 01.01.2025: les concubins sont assimilés à des personnes mariées pour ce qui concerne les impôts sur les succession et donations.

B. La liquidation de la succession

2 - Le défunt a exprimé sa volonté : principe, limite et formes de cette expression

□ FORMES :

- | | |
|--------------------------|---------------------|
| - le testament olographe | (forme écrite) |
| - le testament public | (forme authentique) |
| - le pacte successoral | (forme authentique) |

B. La liquidation de la succession

QUESTION CHOISIE : COMMENT FAVORISER LE CONJOINT ou LE CONCUBIN?

- Par le biais du droit matrimonial ou :
Conclusion d'un contrat de mariage modifiant la répartition
du bénéfice des comptes d'acquêts ou par un contrat de concubinage

- Par le biais du droit successoral :
Pour les couples mariés: Quotité disponible en pleine propriété pour le conjoint
Part dévolue aux enfants communs grevés d'un usufruit en faveur du conjoint (473 CCS)
Pour les concubins : attribution de la quotité disponible ou d'un usufruit, dans les respects
des réserves légales.

« Envisager sa retraite »
sous l'angle du droit matrimonial et du droit successoral

EN BREF :

La liquidation d'une succession => liquidation du régime matrimonial pour les personnes mariées.

Les descendants, le conjoint survivant = héritiers réservataires

Forme des dispositions pour cause de mort = testament olographe, testament public ou pacte successoral.

Plusieurs situations => plusieurs solutions