

*« 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