

DOSSIER PATRIMONIAL



Monsieur et Madame ARNAUD

Etude réalisée le 01/03/2023
Situation arrêtée au 01/03/2023
Par votre Consultant Patrimonial : Mme Mama DIOP

INFORMATIONS GÉNÉRALES

La famille

Les coordonnées



INFORMATIONS GÉNÉRALES

La famille

Monsieur et Madame Gérard ARNAUD

Résidence le Royal
280, Avenue Jules FERRY
34000 MONTPELLIER

Monsieur **Gérard ARNAUD**, vous êtes né le 30 Novembre 1972 (50 ans).
Vous êtes actuellement Directeur technique

Madame **Isabelle ARNAUD**, vous êtes née le 13 Mai 1973 (49 ans).
Vous êtes actuellement Chirurgien-dentiste

Monsieur et Madame vous êtes mariés depuis le 17 Juillet 2000.
Votre régime matrimonial actuel est la séparation de biens

Vous avez **2 enfants** :

- Philippe ARNAUD, né le 16 Mars 2009 (13 ans).
- Véronique ARNAUD, née le 29 Avril 2006 (16 ans).

Le mercredi 1 Mars 2023



Gérard ARNAUD

Portable : 06 14 80 20 00

Adresses personnelles

Résidence le Royal
280, Avenue Jules FERRY
34000 MONTPELLIER

Domaine du mont des vents
1509, Chemin des verriers du loup
34870 LA MADIÈRE / VIS
Téléphone : 04 67 81 30 18
Télécopie : 04 67 81 31 19

Adresse professionnelle de Monsieur

ROULETABILLE
Immeuble Le Grand-Duc
12, Avenue Charles DE GAULLE
34000 MONTPELLIER
Téléphone : 04 67 04 10 02
Télécopie : 04 67 04 10 03
Email : rouletab@mnet.fr

Adresse professionnelle de Madame

Cabinet médical
115, Avenue d'Assas
34000 MONTPELLIER
Téléphone : 04 67 54 64 90
Télécopie : 04 67 54 37 12
Email : kinassas@telnet.fr

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 |
|---|------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------|
| Immobilier d'usage professionnel | | | | | | |
| Usage professionnel : Cabinet dentaire | 12-09-2011 | PP | | 170 000 | | 170 000 |
| | | | | 170 000 | | 170 000 |
| Immobilier d'usage privé | | | | | | |
| Résidence principale : Résidence le Royal | 10-07-2008 | NP | | | 300 000 | 600 000 |
| | | | | | 300 000 | 600 000 |
| Immobilier de rapport | | | | | | |
| Immobilier locatif : Villa Clermont l'Hérault | 09-11-2006 | PP | 340 000 | | | 340 000 |
| Locatif Malraux : Immeuble Molière | 01-01-2006 | PP | | | 330 000 | 330 000 |
| Location meublée : LOUIS BLANC | 28-05-2010 | US | 120 000 | | | 200 000 |
| | | | 460 000 | | 330 000 | 870 000 |
| Valeurs mobilières | | | | | | |
| Actions françaises : PORT. ACTIONS | | PP | 100 000 | | | 100 000 |
| | | | 100 000 | | | 100 000 |
| Liquidités/liquidités. relatives | | | | | | |
| Livret A : Caisse d'épargne | | PP | 15 000 | | | 15 000 |
| Livret A : Caisse d'épargne | | PP | | 15 000 | | 15 000 |
| Plan épargne logement : Crédit Agricole | 19-04-2005 | PP | 30 000 | | | 30 000 |
| | | | 45 000 | 15 000 | | 60 000 |
| Assurances-vie/Capitalisation | | | | | | |
| Assurance-Vie : AIG/ | 03-02-2010 | PP | | 230 000 | | 230 000 |
| Assurance-Vie : AXA/ | 01-01-2010 | PP | 250 000 | | | 250 000 |
| | | | 250 000 | 230 000 | | 480 000 |
| Participations/droits sociaux | | | | | | |
| Participations : ARNAUD SA | 01-06-1999 | PP | 525 000 | | | 525 000 |
| Participations : CABINET ARNAUD | 01-07-1996 | PP | | 140 000 | | 140 000 |
| | | | 525 000 | 140 000 | | 665 000 |
| Assurance-vie | | | | | | |
| PERCO : AXA | 30-12-2015 | PP | 7 080 | | | 7 080 |
| | | | 7 080 | | | 7 080 |
| Total de l'actif | 2 572 080 | | 1 387 080 | 555 000 | 630 000 | |

(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 |
|--|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Emprunts sur l'immobilier d'usage privé | | | | |
| Amortissable : Résidence le Royal | 07-2028 | | | 96 546 |
| | | | | 96 546 |
| Emprunts sur l'immobilier de rapport | | | | |
| Amortissable : LOUIS BLANC | 08-2025 | 40 326 | | |
| Amortissable : Villa Clermont l'Hérault | 11-2031 | 64 165 | | |
| | | 104 491 | | |
| Emprunts divers | | | | |
| Amortissable : BMW | 03-2024 | 12 314 | | |
| Amortissable : CABINET ARNAUD | 11-2026 | | 34 732 | |
| | | 12 314 | 34 732 | |
| Total du passif | 248 083 | 116 805 | 34 732 | 96 546 |

(Montants exprimés en euros)



LE PATRIMOINE

Éléments hors bilan

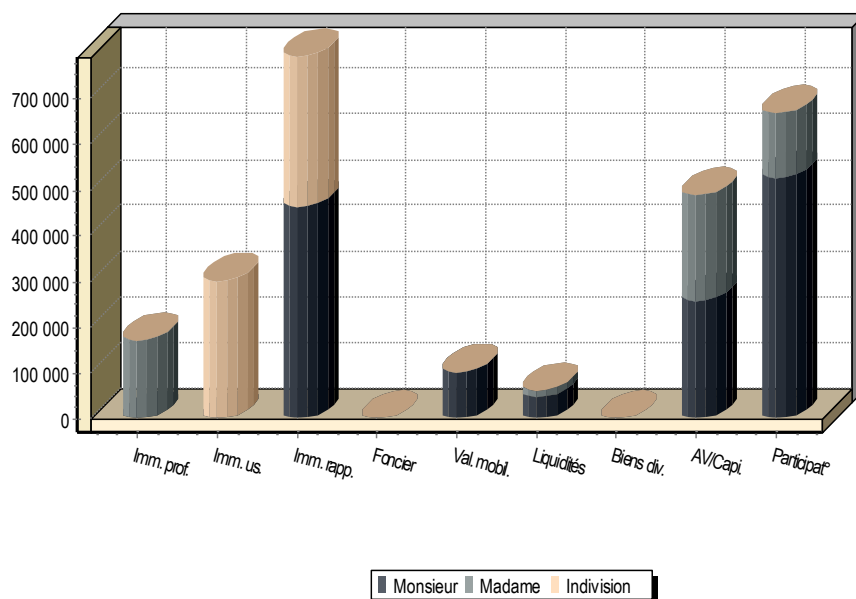
Les garanties personnelles (cautions, garanties de passif, lettre d'intention, ...) et les garanties réelles (hypothèques, nantissement, ...), dont l'exécution demeure éventuelle, n'ont pas actuellement d'incidence sur votre bilan patrimonial.

| | Monsieur | | Madame | | Indivision | | Total | |
|--------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| Immobilier d'usage prof. | | | 170 000 | 6.6 % | | | 170 000 | 6.6 % |
| Immobilier d'usage privé | | | | | 300 000 | 11.7 % | 300 000 | 11.7 % |
| Immobilier de rapport | 460 000 | 17.9 % | | | 330 000 | 12.8 % | 790 000 | 30.7 % |
| Foncier non bâti | | | | | | | | |
| Valeurs mobilières | 100 000 | 3.9 % | | | | | 100 000 | 3.9 % |
| Liquidités | 45 000 | 1.7 % | 15 000 | 0.6 % | | | 60 000 | 2.3 % |
| Biens divers | | | | | | | | |
| Assurances-vie/Capitalisation | 257 080 | 10.0 % | 230 000 | 8.9 % | | | 487 080 | 18.9 % |
| Participations, droits sociaux | 525 000 | 20.4 % | 140 000 | 5.4 % | | | 665 000 | 25.9 % |
| Total actif | 1 387 080 | 53.9 % | 555 000 | 21.6 % | 630 000 | 24.5 % | 2 572 080 | 100.0 % |

| | Monsieur | | Madame | | Indivision | | Total | |
|-----------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Emprunts/imm. d'usage prof. | | | | | | | | |
| Emprunts/imm. d'usage privé | | | | | 96 546 | 38.9 % | 96 546 | 38.9 % |
| Emprunts/imm. de rapport | 104 491 | 42.1 % | | | | | 104 491 | 42.1 % |
| Emprunts/foncier | | | | | | | | |
| Emprunts divers | 12 314 | 5.0 % | 34 732 | 14.0 % | | | 47 046 | 19.0 % |
| Dettes et engagements | | | | | | | | |
| Total passif | 116 805 | 47.1 % | 34 732 | 14.0 % | 96 546 | 38.9 % | 248 083 | 100.0 % |

(Montants exprimés en euros)

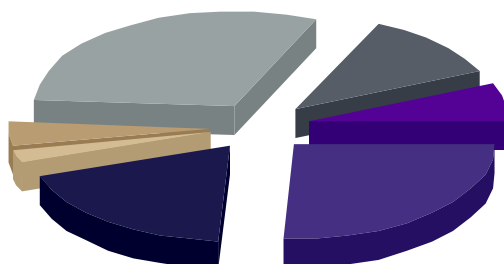
Répartition de l'actif brut



| Actif | | Passif | | | |
|----------------------------------|------------------|--------|-------------------------------------|------------------|--------|
| Immobilier d'usage professionnel | 170 000 | 6.6 % | Emprunts/imm. d'usage professionnel | 96 546 | 38.9 % |
| Immobilier d'usage privé | 300 000 | 11.7 % | Emprunts/imm. d'usage privé | 104 491 | 42.1 % |
| Immobilier de rapport | 790 000 | 30.7 % | Emprunts/imm. de rapport | | |
| Foncier non bâti | | | Emprunts/foncier | | |
| Valeurs mobilières | 100 000 | 3.9 % | Emprunts divers | 47 046 | 19.0 % |
| Liquidités | 60 000 | 2.3 % | Dettes et engagements | | |
| Biens divers | | | | | |
| Assurances-vie/Capitalisation | 487 080 | 18.9 % | | | |
| Participations, droits sociaux | 665 000 | 25.9 % | | | |
| Total actif | 2 572 080 | | Total passif | 248 083 | |
| | | | Actif net | 2 323 997 | |

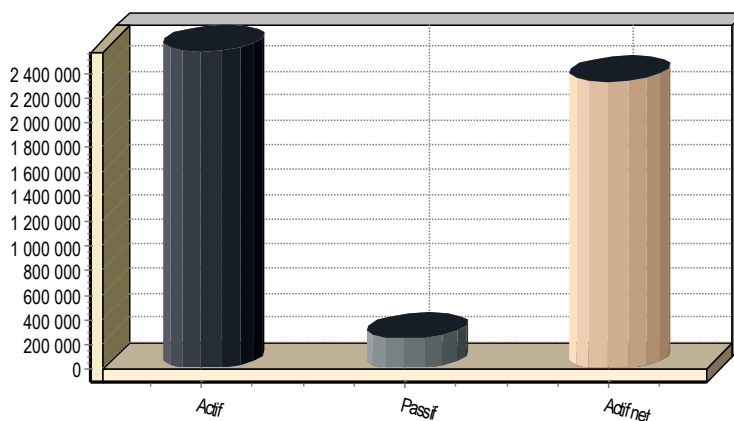
(Montants exprimés en euros)

Répartition de l'actif brut



| | | | |
|-------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| Imm. prof. 6,61 % | Imm. usage 11,66 % | Imm. rapport 30,71 % | Val. mobil. 3,89 % |
| Liquidités 2,33 % | Ass.vie/Capi. 18,94 % | Participat° 25,85 % | |

Actif net



DOSSIER
PATRIMONIAL



LES FLUX

Revenus

Charges

Budget disponible

| Désignation du revenu | Monsieur | Madame | Indivision |
|--|---------------|----------------|---------------|
| Revenus professionnels | | | |
| Revenu salarié : ARNAUD SA | 56 160 | | |
| Bénéfices non commerciaux : CABINET ARNAUD | | 115 000 | |
| | 56 160 | 115 000 | |
| Revenus propriétés bâties | | | |
| Immeuble Molière | | | 12 000 |
| Villa Clermont l'Hérault | 9 759 | | |
| LOUIS BLANC | 13 000 | | |
| | 22 759 | | 12 000 |
| Revenus mobiliers | | | |
| ARNAUD SA | 15 000 | | |
| | 15 000 | | |
| Total des revenus | 93 919 | 115 000 | 12 000 |

(Montants exprimés en euros)

Le cumul des revenus s'élève à 220 919 €.

| Désignation des charges | Date d'échéance | Monsieur | Madame | Indivision |
|--|-----------------|---------------|--------------|----------------|
| Emprunts | | | | |
| Amortissable : BMW | 03 - 2024 | 12 821 | | |
| Amortissable : LOUIS BLANC | 08 - 2025 | 17 506 | | |
| Amortissable : Résidence le Royal | 07 - 2028 | | | 19 976 |
| Amortissable : Villa Clermont l'Hérault | 11 - 2031 | 10 420 | | |
| | | 40 747 | | 19 976 |
| Dépenses | | | | |
| Train de vie : Train de vie | | | | 45 000 |
| Assurance de personne : AXA | | 0 | | |
| | | | | 45 000 |
| Impôts et taxes | | | | |
| Impôt sur le revenu : Avis d'imposition | | | | 46 120 |
| Taxe foncière : Cabinet dentaire | | | 1 900 | |
| Taxe foncière : Résidence le Royal | | | | 1 200 |
| Taxe foncière : Villa Clermont l'Hérault | | 940 | | |
| Taxe d'habitation : Résidence le Royal | | | | 1 500 |
| I.F.I. : IFI | | | | 3 151 |
| Prélèvement libératoire : ARNAUD SA | | 4 500 | | |
| Prélèvement libératoire : PORT. ACTIONS | | 600 | | |
| | | 6 040 | 1 900 | 51 971 |
| Total des dépenses | | 46 787 | 1 900 | 116 947 |

(Montants exprimés en euros)

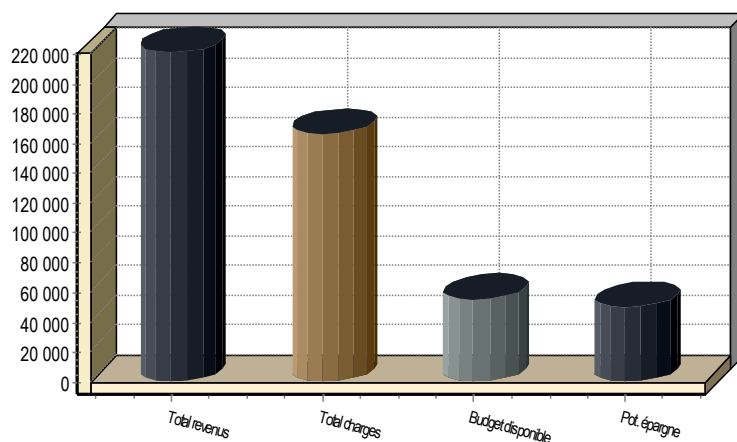
Le cumul des charges s'élève à 165 634 €.

| Revenus | | | Charges | | % Rev. |
|-------------------------------|----------------|--------|--------------------------|----------------|---------------|
| Revenus professionnels | 171 160 | 77.5 % | Emprunts | 60 723 | 27.5 % |
| Revenus propriétés bâties | 34 759 | 15.7 % | Dettes | | |
| Revenus propriétés non bâties | | | Dépenses | 45 000 | 20.4 % |
| Revenus mobiliers | 15 000 | 6.8 % | Impôts | 59 911 | 27.1 % |
| Revenus d'assurance vie | | | | | |
| Autres revenus | | | | | |
| Total revenus | 220 919 | | Total charges | 165 634 | 75.0 % |
| | | | Budget disponible | 55 285 | |

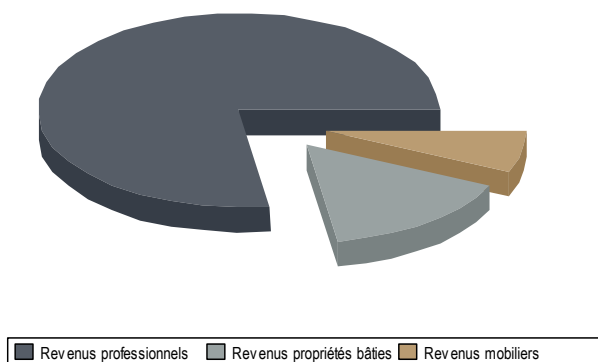
(Montants exprimés en euros)

Budget disponible

L'état des revenus et des charges fait apparaître un budget disponible de 55 285 € sur lequel vous pensez pouvoir épargner 50 000 €.



Répartition des revenus



RENDEMENT

Rendement des biens

| Désignation du bien | Valeur du bien | Revenus annuels perçus | Charges annuelles | Revenus annuels nets | Rend. avant impôt | Propriétaire |
|------------------------------|----------------|------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Immobilier de rapport | | | | | | |
| Villa Clermont l'Hérault | 340 000 | 9 759 | 940 | 8 819 | 2.59 % | Monsieur |
| Immeuble Molière | 330 000 | 12 000 | | 12 000 | 3.64 % | Indivision |
| LOUIS BLANC | 200 000 | 13 000 | | 13 000 | 6.50 % | Monsieur |

(Montants exprimés en euros)

DOSSIER SUCCESSORAL

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

Répartition de la succession

Droits de succession de Philippe ARNAUD

Droits de succession de Véronique ARNAUD

Droits de succession de Isabelle ARNAUD

Récapitulatif de la fiscalité



Situation familiale

Monsieur Gérard ARNAUD, 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.

- | | |
|--------------------|-------------------|
| - Philippe ARNAUD | (Enfant légitime) |
| - Véronique ARNAUD | (Enfant légitime) |
| - Isabelle ARNAUD | (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.

Donations antérieures ou legs

| Type de donation/legs | Usufruit | | Nue propriété | | Pleine propriété | | Droits payés |
|--|-----------------|------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|------------------|--------------|
| | Assiette civile | Assiette fiscale | Assiette civile | Assiette fiscale | Assiette civile | Assiette fiscale | |
| Philippe ARNAUD Donation-partage du 01-01-2020 | | | 200 000 200 000 | 80 000 80 000 | | | |
| Total des donations | | | 200 000 | 80 000 | | | |
| Total des legs | | | | | | | |

(Montants exprimés en euros)

L'actif net est composé des éléments suivants :

| Libellés | Actif | Passif | Déduction | Total |
|-------------------------------|-----------|--------|-----------|-----------|
| Immobilier d'usage | 184 800 | | | 184 800 |
| Immobilier de rapport | 505 000 | | | 505 000 |
| Foncier | | | | |
| Valeurs mobilières | 100 000 | | | 100 000 |
| Liquidités | 45 000 | | | 45 000 |
| Biens divers | | | | |
| Assurances-vie/capitalisation | 7 080 | | | 7 080 |
| Participations entreprises | 655 941 | | | 655 941 |
| Emprunts | | | | |
| Dettes | | | | |
| Impôts | | 51 485 | | -51 485 |
| Meubles meublants | 20 000 | | | 20 000 |
| Divers | | | 1 500 | -1 500 |
| Reprises & récompenses | | | | |
| Ass Vie taxable (non dénouée) | | | | |
| | 1 517 821 | 51 485 | 1 500 | 1 464 836 |

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

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

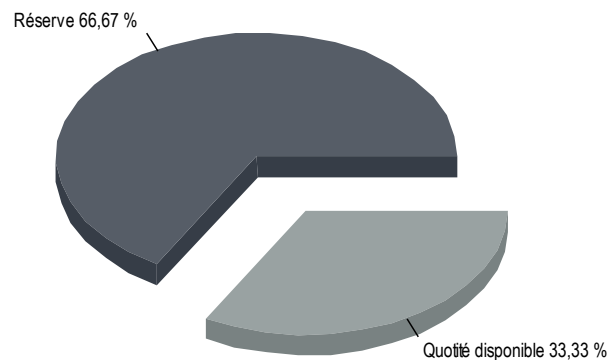
| Age de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propriété |
|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| Moins de 21 ans révolus | 9/10 | 1/10 |
| Moins de 31 ans révolus | 8/10 | 2/10 |
| Moins de 41 ans révolus | 7/10 | 3/10 |
| Moins de 51 ans 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 CGI.

| Libellés | Montants |
|--|------------------|
| Actif net successoral | 1 464 837 |
| Donations rapportables (revalorisées) | |
| Actif net + donations rapportables revalorisées | 1 464 837 |
| Valeur de la réserve | 976 558 |
| Valeur de la quotité disponible | 488 279 |

(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 |
|--|------------------|---------------|------------------|
| AXA Isabelle ARNAUD | Art 990 i | 250 000 | 250 000 |
| AXA Isabelle ARNAUD | Exonéré | 7 080 | 7 080 |
| Total | | | 257 080 |
| Montant contrats exonérés de droits | | | 7 080 |
| 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 | | | 250 000 |

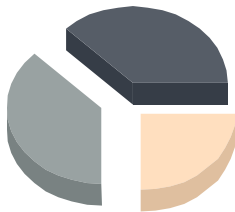
(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession | |
|------------------|------------------|----------------------|---------|
| Philippe ARNAUD | 549 314 | 104 057 | 54.16 % |
| Véronique ARNAUD | 549 314 | 88 057 | 45.84 % |
| Isabelle ARNAUD | 366 209 | | |
| | 1 464 837 | 192 114 | |

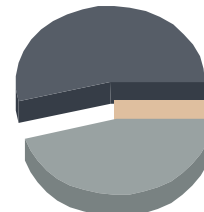
(Montants exprimés en euros)

Assiette fiscale



Philippe ARNAUD 37,5 % Véronique ARNAUD 37,5 %
Isabelle ARNAUD 25 %

Droits



Philippe ARNAUD 54,16 % Véronique ARNAUD 45,84 %
Isabelle ARNAUD 0 %

Philippe ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 16-03-2009
Age : 13 ans

Calcul des droits de succession

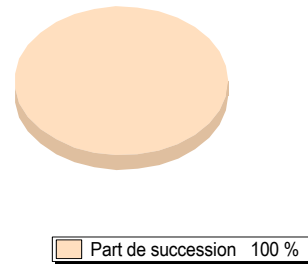
Aspect fiscal

| | | |
|----------------------------------|---|------------------|
| Part de succession | : | 549 314 € |
| Legs | : | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | € |
| Exonération | : | € |
| Montant soumis aux droits | : | 529 314 € |
| Droits à payer (*) | : | 104 057 € |

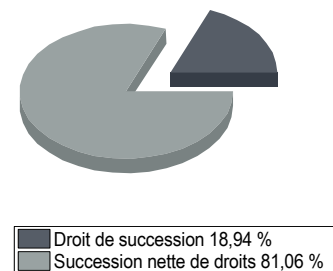
Aspect patrimonial

| | | |
|------------------------------------|---|------------------|
| Donations réévaluées | : | € |
| Legs | : | € |
| Part de succession | : | 549 314 € |
| Assurance-vie | : | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 549 314 € |

Mode de transmission



Imposition réelle au jour du décès



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

Véronique ARNAUD

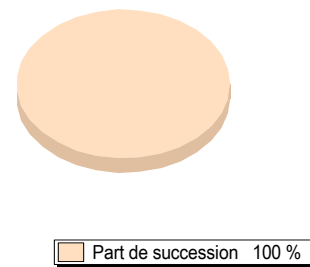
Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 29-04-2006
Age : 16 ans

Calcul des droits de succession

Aspect fiscal

| | | |
|----------------------------------|---|------------------|
| Part de succession | : | 549 314 € |
| Legs | : | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | € |
| Exonération | : | € |
| Montant soumis aux droits | : | 449 314 € |
| Droits à payer (*) | : | 88 057 € |

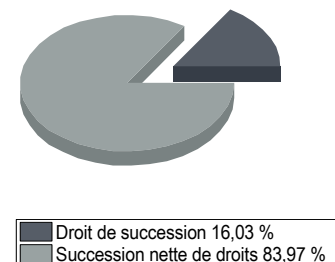
Mode de transmission



Aspect patrimonial

| | | |
|------------------------------------|---|------------------|
| Donations réévaluées | : | € |
| Legs | : | € |
| Part de succession | : | 549 314 € |
| Assurance-vie | : | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 549 314 € |

Imposition réelle au jour du décès



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

Isabelle ARNAUD

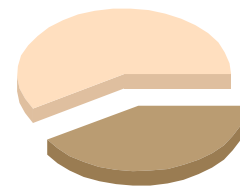
Lien de parenté : Conjoint
Date de naissance : 13-05-1973
Age : 49 ans

Calcul des droits de succession

Aspect fiscal

| | | | |
|----------------------------------|---|---------|---|
| Part de succession | : | 366 209 | € |
| Legs | : | | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | | € |
| Exonération | : | | € |
| Montant soumis aux droits | : | | € |
| Droits à payer (*) | : | | € |

Mode de transmission

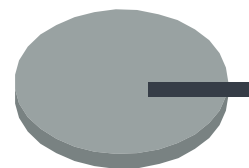


Part de succession 58,75 % Assurance-vie 41,25 %

Aspect patrimonial

| | | | |
|------------------------------------|---|----------------|---|
| Donations réévaluées | : | | € |
| Legs | : | | € |
| Part de succession | : | 366 209 | € |
| Assurance-vie | : | 257 080 | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 623 289 | € |

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.



SUCCESSION - DÉCÈS EN PREMIER

Récapitulatif de la fiscalité

Les 40 326 € d'emprunts remboursés entrent dans le revenu imposable du chef d'entreprise.
Ce revenu exceptionnel majoré l'IR de 16 534 €.

Les 199 529 € d'emprunts remboursés génèrent 49 882 € d'IS exceptionnel.

| | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|----------|
| I.R. exceptionnel personnel | : | 16 534 | € |
| Impôt sur plus-value exceptionnelle | : | 0 | € |
| Total impôts exceptionnels personnels | : | <hr/> 16 534 | € |
| Droits de donation payés | : | 0 | € |
| Droits de succession (*) | : | 192 114 | € |
| Total | : | <hr/> 208 648 | € |
| | | | |
| I.R. exceptionnel total | : | 0 | € |
| I.S. exceptionnel total | : | 49 882 | € |
| Total | : | <hr/> 49 882 | € |

Bien entendu, l'I.S. exceptionnel est purement théorique car le résultat de l'entreprise risque d'être affecté par la perte de son dirigeant.

(*) 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 Philippe ARNAUD

Droits de succession de Véronique ARNAUD

Droits de succession de Gérard ARNAUD

Récapitulatif de la fiscalité



Situation familiale

Madame Isabelle ARNAUD, 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.

- | | |
|--------------------|-------------------|
| - Philippe ARNAUD | (Enfant légitime) |
| - Véronique ARNAUD | (Enfant légitime) |
| - Gérard ARNAUD | (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 | 354 800 | | | 354 800 |
| Immobilier de rapport | 165 000 | | | 165 000 |
| Foncier | | | | |
| Valeurs mobilières | | | | |
| Liquidités | 15 000 | | | 15 000 |
| Biens divers | | | | |
| Assurances-vie/capitalisation | | | | |
| Participations entreprises | 140 000 | | | 140 000 |
| Emprunts | | | | |
| Dettes | | | | |
| Impôts | | 96 811 | | -96 811 |
| Meubles meublants | 30 000 | | | 30 000 |
| Divers | | | 915 | - 915 |
| Reprises & récompenses | | | | |
| Ass Vie taxable (non dénouée) | | | | |
| | 704 800 | 96 811 | 915 | 607 074 |

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

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

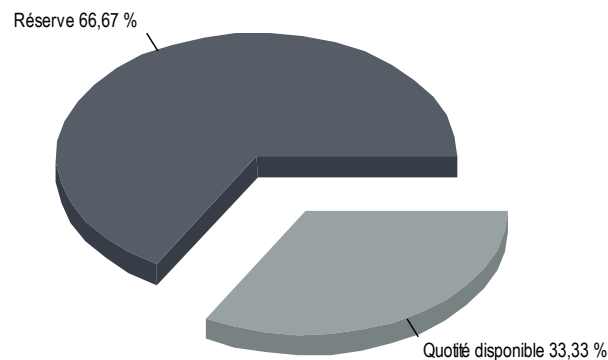
| Age de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propriété |
|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| Moins de 21 ans révolus | 9/10 | 1/10 |
| Moins de 31 ans révolus | 8/10 | 2/10 |
| Moins de 41 ans révolus | 7/10 | 3/10 |
| Moins de 51 ans 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 CGI.

| Libellés | Montants |
|--|----------------|
| Actif net successoral | 607 074 |
| Donations rapportables (revalorisées) | |
| Actif net + donations rapportables revalorisées | 607 074 |
| Valeur de la réserve | 404 716 |
| Valeur de la quotité disponible | 202 358 |

(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 |
|--|------------------|---------------|------------------|
| AIG Gérard ARNAUD | Art 990 i | 230 000 | 230 000 |
| Total | | | 230 000 |
| 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 | | | 230 000 |

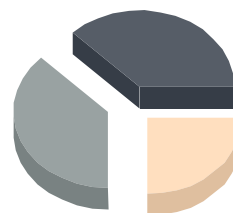
(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession | |
|------------------|------------------|----------------------|---------|
| Philippe ARNAUD | 227 653 | 23 725 | 50.00 % |
| Véronique ARNAUD | 227 653 | 23 725 | 50.00 % |
| Gérard ARNAUD | 151 769 | | |
| Total | | 47 450 | |

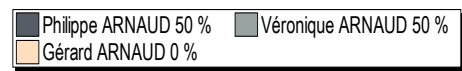
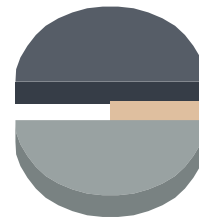
(Montants exprimés en euros)

Assiette fiscale



| | |
|------------------------|-------------------------|
| Philippe ARNAUD 37,5 % | Véronique ARNAUD 37,5 % |
| Gérard ARNAUD 25 % | |

Droits



Philippe ARNAUD

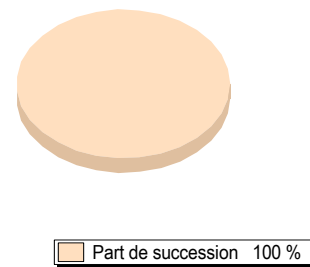
Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 16-03-2009
Age : 13 ans

Calcul des droits de succession

Aspect fiscal

| | | |
|----------------------------------|---|------------------|
| Part de succession | : | 227 653 € |
| Legs | : | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | € |
| Exonération | : | € |
| Montant soumis aux droits | : | 127 653 € |
| Droits à payer (*) | : | 23 725 € |

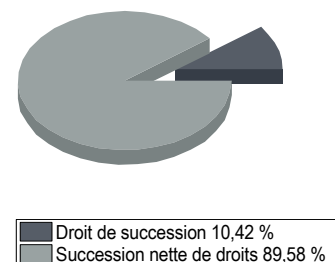
Mode de transmission



Aspect patrimonial

| | | |
|------------------------------------|---|------------------|
| Donations réévaluées | : | € |
| Legs | : | € |
| Part de succession | : | 227 653 € |
| Assurance-vie | : | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 227 653 € |

Imposition réelle au jour du décès



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

Véronique ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 29-04-2006
Age : 16 ans

Calcul des droits de succession

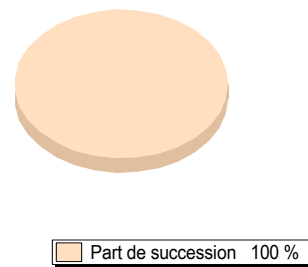
Aspect fiscal

| | | |
|----------------------------------|---|------------------|
| Part de succession | : | 227 653 € |
| Legs | : | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | € |
| Exonération | : | € |
| Montant soumis aux droits | : | 127 653 € |
| Droits à payer (*) | : | 23 725 € |

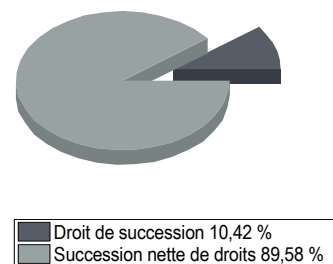
Aspect patrimonial

| | | |
|------------------------------------|---|------------------|
| Donations réévaluées | : | € |
| Legs | : | € |
| Part de succession | : | 227 653 € |
| Assurance-vie | : | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 227 653 € |

Mode de transmission



Imposition réelle au jour du décès



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

Gérard ARNAUD

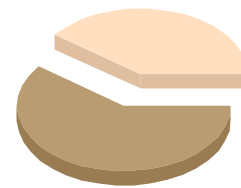
Lien de parenté : Conjoint
Date de naissance : 30-11-1972
Age : 50 ans

Calcul des droits de succession

Aspect fiscal

| | | | |
|----------------------------------|---|---------|---|
| Part de succession | : | 151 769 | € |
| Legs | : | | € |
| Assurance-vie non exonérée | : | | € |
| Exonération | : | | € |
| Montant soumis aux droits | : | | € |
| Droits à payer (*) | : | | € |

Mode de transmission

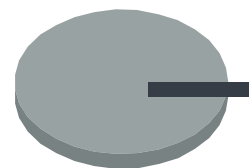


Part de succession 39,75 % Assurance-vie 60,25 %

Aspect patrimonial

| | | | |
|------------------------------------|---|----------------|---|
| Donations réévaluées | : | | € |
| Legs | : | | € |
| Part de succession | : | 151 769 | € |
| Assurance-vie | : | 230 000 | € |
| Total reçu le jour du décès | : | 381 769 | € |

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.



SUCCESSION - DÉCÈS EN PREMIER

Récapitulatif de la fiscalité

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 220 000 €, correspondant à :

- 1) La valeur actuelle et la valeur d'origine du fonds de commerce : 140 000 €.
- 2) La plus-value sur l'immobilier d'exploitation : 80 000 €.

La Plus-value taxée à 12.8 % occasionne un supplément d'impôt de 28 160 €.

Les prélèvements sociaux taxés à 17.2 % représentent un montant de 37 840 €.

| | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|----------|
| I.R. exceptionnel personnel | : | 0 | € |
| Impôt sur plus-value exceptionnelle | : | 66 000 | € |
| | | <hr/> | |
| Total impôts exceptionnels personnels | : | 66 000 | € |
| Droits de donation payés | : | 0 | € |
| Droits de succession (*) | : | 47 450 | € |
| | | <hr/> | |
| Total | : | 113 450 | € |

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 66 000 €.

(*) 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 Gérard ARNAUD après le décès de Madame Isabelle

Situation familiale

Monsieur Gérard ARNAUD, vous êtes veuf. Vous avez 2 enfants.

Les successibles

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

- Philippe ARNAUD (Enfant légitime)
- Véronique ARNAUD (Enfant légitime)

Donations antérieures ou legs

| Type de donation/legs | Usufruit | | Nue propriété | | Pleine propriété | | Droits payés |
|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| | Assiette civile | Assiette fiscale | Assiette civile | Assiette fiscale | Assiette civile | Assiette fiscale | |
| Philippe ARNAUD | | | | | | | |
| Donation-partage du 01-01-2020 | | | 200 000 | 80 000 | | | |
| | | | 200 000 | 80 000 | | | |
| Total des donations | | | 200 000 | 80 000 | | | |
| Total des legs | | | | | | | |

(Montants exprimés en euros)

L'actif net est composé des éléments suivants :

| Libellés | Actif | Passif | Déduction | Total |
|-------------------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| Immobilier d'usage | 184 800 | | | 184 800 |
| Immobilier de rapport | 505 000 | | | 505 000 |
| Foncier | | | | |
| Valeurs mobilières | 100 000 | | | 100 000 |
| Liquidités | 275 000 | | | 275 000 |
| Biens divers | | | | |
| Assurances-vie/capitalisation | 7 080 | | | 7 080 |
| Participations entreprises | 655 941 | | | 655 941 |
| Emprunts | | | | |
| Dettes | | 230 000 | | - 230 000 |
| Impôts | | 32 026 | | -32 026 |
| Meubles meublants | 20 000 | | | 20 000 |
| Divers | | | 1 500 | -1 500 |
| Reprises & récompenses | | | | |
| Ass Vie taxable (non dénouée) | | | | |
| Transmission 1 ère succession | 151 769 | | | 151 769 |
| | 1 899 590 | 262 026 | 1 500 | 1 636 064 |

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

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

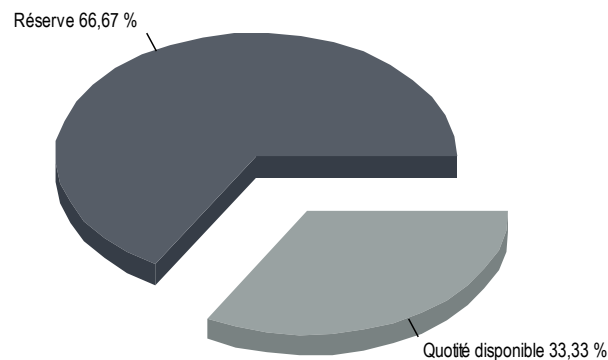
| Age de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propriété |
|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| Moins de 21 ans révolus | 9/10 | 1/10 |
| Moins de 31 ans révolus | 8/10 | 2/10 |
| Moins de 41 ans révolus | 7/10 | 3/10 |
| Moins de 51 ans 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 CGI.

| Libellés | Montants |
|--|------------------|
| Actif net successoral | 1 636 065 |
| Donations antérieures | |
| Actif net + donations antérieures | 1 636 065 |
| Valeur de la réserve | 1 090 710 |
| Valeur de la quotité disponible | 545 355 |

(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

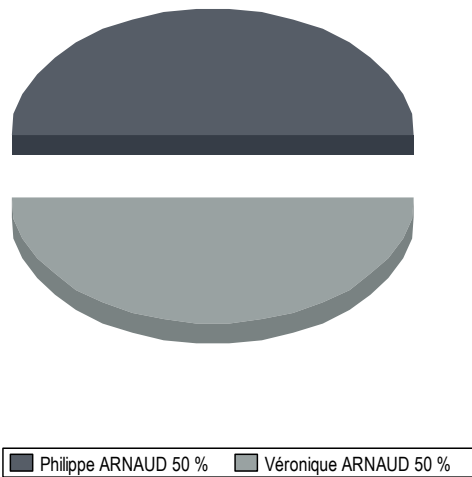
| Bénéficiaires désignés | Type de taxation | Montant total | Montant transmis |
|--|------------------|---------------|------------------|
| AXA Assurance-vie à partager | Art 990 i | 250 000 | 250 000 |
| AXA Assurance-vie à partager | Exonéré | 7 080 | 7 080 |
| Total | | | 257 080 |
| Montant contrats exonérés de droits | | | 7 080 |
| 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 | | | 250 000 |

(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession | |
|------------------|------------------|----------------------|---------|
| Philippe ARNAUD | 818 032 | 182 372 | 53.52 % |
| Véronique ARNAUD | 818 032 | 158 372 | 46.48 % |
| | 1 636 064 | 340 744 | |

(Montants exprimés en euros)



Droits lors du décès
en premier de
Isabelle ARNAUD

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession |
|------------------|------------------|----------------------|
| Philippe ARNAUD | 227 653 | 23 725 |
| Véronique ARNAUD | 227 653 | 23 725 |
| Gérard ARNAUD | 151 769 | |
| Total | 607 075 | 47 450 |

(Montants exprimés en euros)

Droits lors du décès
en second de
Gérard ARNAUD

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession |
|------------------|------------------|----------------------|
| Philippe ARNAUD | 818 032 | 182 372 |
| Véronique ARNAUD | 818 032 | 158 372 |
| Total | 1 636 064 | 340 744 |

(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 Isabelle ARNAUD après le décès de Monsieur Gérard

Situation familiale

Madame Isabelle ARNAUD, vous êtes veuve. Vous avez 2 enfants.

Les successibles

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

- Philippe ARNAUD (Enfant légitime)
- Véronique ARNAUD (Enfant légitime)

L'actif net est composé des éléments suivants :

| Libellés | Actif | Passif | Déduction | Total |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------|----------------|
| Immobilier d'usage | 354 800 | | | 354 800 |
| Immobilier de rapport | 165 000 | | | 165 000 |
| Foncier | | | | |
| Valeurs mobilières | | | | |
| Liquidités | 272 080 | | | 272 080 |
| Biens divers | | | | |
| Assurances-vie/capitalisation | | | | |
| Participations entreprises | 140 000 | | | 140 000 |
| Emprunts | | | | |
| Dettes | | 250 000 | | - 250 000 |
| Impôts | | 93 886 | | -93 886 |
| Meubles meublants | 30 000 | | | 30 000 |
| Divers | | | 915 | - 915 |
| Reprises & récompenses | | | | |
| Ass Vie taxable (non dénouée) | | | | |
| Transmission 1 ère succession | 366 209 | | | 366 209 |
| | 1 328 089 | 343 886 | 915 | 983 288 |

(Montants exprimés en euros)

Remarque :

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

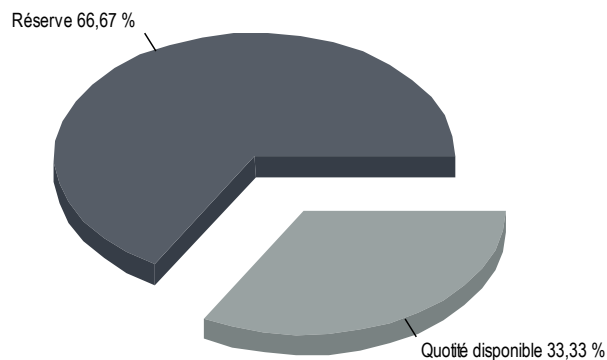
| Age de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propiété |
|-------------------------|----------------------|---------------------------|
| Moins de 21 ans révolus | 9/10 | 1/10 |
| Moins de 31 ans révolus | 8/10 | 2/10 |
| Moins de 41 ans révolus | 7/10 | 3/10 |
| Moins de 51 ans révolus | 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-propiété, sont taxés sur leur valeur fiscale.

Celle-ci est déterminée par l'article 669 du CGI.

| Libellés | Montants |
|--|----------------|
| Actif net successoral | 983 289 |
| Donations antérieures | |
| Actif net + donations antérieures | 983 289 |
| Valeur de la réserve | 655 526 |
| Valeur de la quotité disponible | 327 763 |

(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

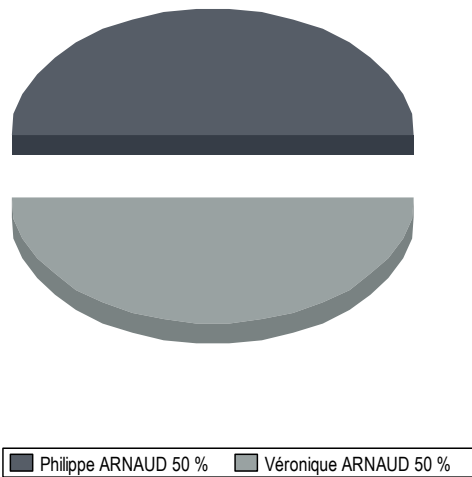
| Bénéficiaires désignés | Type de taxation | Montant total | Montant transmis |
|--|------------------|---------------|------------------|
| AIG Assurance-vie à partager | Art 990 i | 230 000 | 230 000 |
| Total | | | 230 000 |
| Montant contrats exonérés de droits | | | |
| Montant contrats soumis 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 | | | 230 000 |

(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession | |
|------------------|---------------------|----------------------------|---------|
| Philippe ARNAUD | 491 644 | 76 523 | 50.00 % |
| Véronique ARNAUD | 491 644 | 76 523 | 50.00 % |
| | 983 288 | 153 046 | |

(Montants exprimés en euros)



Droits lors du décès
en premier de
Gérard ARNAUD

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession |
|------------------|------------------|----------------------|
| Philippe ARNAUD | 549 314 | 104 057 |
| Véronique ARNAUD | 549 314 | 88 057 |
| Isabelle ARNAUD | 366 209 | |
| Total | 1 464 837 | 192 114 |

(Montants exprimés en euros)

Droits lors du décès
en second de
Isabelle ARNAUD

| Successibles | Assiette fiscale | Droits de succession |
|------------------|------------------|----------------------|
| Philippe ARNAUD | 491 644 | 76 523 |
| Véronique ARNAUD | 491 644 | 76 523 |
| Total | 983 288 | 153 046 |

(Montants exprimés en euros)