**CAS PRATIQUE**

**« TALENTS DU PATRIMOINE 2020 »**

# I – LES PROTAGONISTES :

1.1. Monsieur André ANGELUS, né le 10 octobre 1898, fils d'Armand ANGELUS et de Berthe TROISPERE, a contracté mariage en premières noces avec Madame Yvonne BADOIT, sous le régime de la séparation de biens suivant acte du 19 mai 1925.

De cette union sont issus deux enfants :

* Albert ANGELUS, né le 11 mars 1936
* Marie ANGELUS, née le 8 juin 1923 et décédée le 21 juin 1998.

Madame Yvonne BADOIT est décédée le 9 juin 1937 à la naissance de sa fille Marie.

Monsieur André ANGELUS a alors recueilli, aux termes de l'article 5 de son contrat de mariage, la pleine propriété de la totalité du mobilier meublant, argenterie, et linge de ménage, à l'usage des époux.

Par ailleurs, il était légataire de son épouse de la quotité disponible la plus étendue entre époux aux termes du testament de cette dernière en date du 23 mai 1925 ainsi qu'ayant droit à l'usufruit du quart en vertu de l'article 767 du Code civil.

1.2. Le 13 mars 1929, Monsieur André ANGELUS a contracté une seconde union avec Madame Marcelle PALLAS, sous le régime de la séparation de biens avec constitution d'une société d'acquêts, selon contrat du même jour.

Aux termes de l'article 5 de ce contrat de mariage, les époux ont constitué une société d'acquêts comprenant :

* l'excédent des revenus quelle qu'en soit l'origine,
* les bénéfices et économies faits pendant le mariage.

Qui se partageront par égales portions et appartiendront par moitié à chacun des époux et à leurs héritiers.

De cette union sont nés quatre enfants (dont deux vivants) :

* Bertrand ANGELUS, né le 23 décembre 1939, décédé le 31 mars 1993,
* Chantal ANGELUS, née le 27 janvier 1933, décédée le 20 novembre 1977,
* Isidor ANGELUS, né le 29 août 1935,
* Sylvie ANGELUS, née le 27 novembre 1940,

1.3. Monsieur et Madame Armand ANGELUS sont décédés respectivement en 1932 et 1943, laissant à leur fils André ANGELUS des meubles et objets mobiliers et un portefeuille important de titres et valeurs mobilières.

En outre, de son vivant, Madame Armand ANGELUS avait fait une donation à titre de partage anticipé à son fils André ANGELUS, en 1938.

1.4. Madame Marcelle ANGELUS, née GRAPPE, seconde épouse de Monsieur André ANGELUS, est décédée le 3 mai 1989 à Paris, laissant pour recueillir sa succession :

Son conjoint survivant, donataire de la plus large quotité disponible entre époux, aux termes d'un acte reçu par Maître CLOCHE, Notaire à PARIS, le 21 mai 1968 :

* Bertrand ANGELUS,
* Isidor ANGELUS,
* Sylvie ANGELUS.

Par acte du 25 octobre 1989, Monsieur ANGELUS a déclaré opter pour un quart en pleine propriété et trois quarts en usufruit de la succession dont l’actif net était évalué à 10.427.665,50 F.

Aux termes du même acte, Monsieur André ANGELUS a aussitôt déclaré renoncer partiellement à l'exécution de l'option choisie en décidant de l'exercer dans les limites suivantes :

* en ce qui concerne la pleine propriété, à concurrence de 2.400.000 F,
* en ce qui concerne l'usufruit, à concurrence de 19.593.470 F.

En conséquence de cette renonciation partielle, André ANGELUS n’a recueilli sur la succession de sa seconde épouse que 4.359.347 F, soit 2.400.000 F au titre du montant de son option en pleine propriété et 1.959.347 F au titre du montant de son option en usufruit évalué à 10%.

A la suite du décès de Madame PALLAS, la société d'acquêts ayant existé entre les deux époux et la succession de Madame PALLAS ont alors été partagées suivant acte reçu par Maître LA FRIPOUILLE, Notaire à PARIS, les 21 et 27 décembre 1989, et suivant acte rectificatif et complémentaire du même Notaire, du 12 novembre 1991, entre Monsieur André ANGELUS et les enfants du second lit.

1.5. Monsieur André ANGELUS est décédé le 8 décembre 1991, laissant :

* ses deux enfants du premier lit, Albert et Marie ANGELUS,
* ses trois enfants du second lit, Bertrand ANGELUS, Isidor ANGELUS, et Sylvie ANGELUS, épouse MANTOUT.

Par testament olographe du 18 mai 1990, André ANGELUS a légué :

* à Albert et Marie ANGELUS, chacun pour la moitié, un appartement de 180 mètre carrés situé à PARIS 16ème, y compris ses dépendances à l'exclusion du mobilier le garnissant à son décès,
* à Bertrand ANGELUS, la totalité des parts qu'il possédait dans deux Groupements Forestiers propriétaires le premier d’une forêt de 250 hectares en Bourgogne (peuplement de hêtres) et le deuxième d’une forêt de 100 hectares (peuplée de chênes) en Bretagne
* à Isidor ANGELUS, la totalité des parts qu'il possédait dans un troisième Groupement Forestier propriétaire d’une forêt de 80 hectares de châtaigniers en Limousin
* à Sylvie ANGELUS, tous les biens situés à Conche, une maison de village de 150 mètres carrés avec un jardin de 2000 mètres carrés

Ledit testament précise que les legs ci-dessus sont faits en compte sur les droits de chacun dans la succession et que les enfants sont libres de les accepter en tout ou en partie. Par ailleurs, concernant les valeurs mobilières, celle-ci seront partagées par cinquième déduction de la part de chacun dans lesdits legs.

1.6. Bertrand ANGELUS est décédé le 31 mars 1993, laissant :

* Madame Marie-Catherine, son épouse survivante, commune en biens

Et pour héritiers ses trois enfants :

* Elodie ANGELUS
* Anne ANGELUS
* Hector ANGELUS

1.7. Marie ANGELUS est décédée le 21 juin 1998 sans postérité.

Marie ANGELUS a institué son frère, Albert ANGELUS, légataire universel, selon testament olographe en date à Bordeaux du 23 juillet 1985.

Par ordonnance en date du 15 octobre 1998, Madame le Président du Tribunal de Bordeaux a envoyé Monsieur ANGELUS en possession de la succession de Mademoiselle Marie ANGELUS.

# II - Questions liées au règlement de la succession d’André ANGELUS :

Monsieur Albert ANGELUS vient vous voir pour vous demander votre avis sur les questions suivantes

* l'inclusion, lors du partage de la société d'acquêts ayant existé entre Madame PALLAS et Monsieur ANGELUS, de biens propres de ce dernier dans la masse à partager entre les époux constitue-t-elle une donation indirecte au profit des enfants du second lit de Monsieur André ANGELUS ?
* la renonciation par Monsieur André ANGELUS, à l'issue du partage de la société d'acquêts, à une donation qu'il venait d'accepter de son épouse constitue-t-elle également une donation indirecte à ses enfants du second lit ?
* peut-il demander demander le rapport à la masse des donations indirectes dont ont bénéficié les enfants du deuxième lit de Monsieur André ANGELUS ?

Par ailleurs, il vous consulte sur sa situation patrimoniale.

# III - Consultation sur la situation patrimoniale :

Albert Angelus vous expose sa situation familiale et patrimoniale qui se résume comme suit.

3.1. Situation familiale

Monsieur Albert ANGELUS est né le 11 mars 1936 à Paris (75008) de nationalité française.

Madame Odette Aspard épouse ANGELUS est née le 29 juillet 1955.

Il sont mariés en troisièmes noces sous le régime de la séparation de biens aux termes d'un contrat de mariage reçu par Maître Hubert LELONG notaire à Vannes (Finistère) préalable à l’union célébrée à la mairie de PLOERDUT (56160) le 2 août 2007.

Ce régime n'a subi aucune modification conventionnelle ou judiciaire depuis.

Monsieur Albert ANGELUS a un enfant majeur né d’une précédente union, Alfred Angelus, né à NEUILLY-SUR-SEINE (92200) le 29 juin 1965, agriculteur, époux de Madame Isabelle DALBIS, demeurant à Blois. Monsieur Albert ANGELUS a un petit-enfant, Hector, issu de cette union né à Blois en 2005.

Albert et Odette sont tous deux retraités.

Leur résidence principale commune est à Arcachon.

3.2. Situation patrimoniale

**3.2.1. L’actif**

Le tableau ci-dessous synthétise leur patrimoine selon les documents et renseignements que vous nous avez transmis.

**TABLEAU W**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Désignation du bien** |  |  | **Valeur détenue par Monsieur** | **Valeur détenue par Madame** |  | **Valeur totale** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| |  | | --- | |  | | **Immobilier d'usage** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | 1 rue de la Mer à Arcachon |  |  |  | 200 000 |  | 200 000 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  | | |  | | **Valeurs mobilières** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Crédit artisanal du Sud Ouest |  |  | 456 486 |  |  | 456 486 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Crédit artisanal du Sud Ouest |  |  | 87 315 |  |  | 87 315 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | SGAM Invest Liquidities Euro |  |  | 624 |  |  | 624 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FCP VP MONETAIRE |  |  | 287 741 |  |  | 287 741 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FCP FINEMPLOI SECURITE |  |  | 14 265 |  |  | 14 265 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | MONETAIRE REGULIER |  |  | 100 462 |  |  | 100 462 | | | **946 893** | | **Liquidités et valeurs de trésorerie** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Crédit artisanal du Sud Ouest |  |  | 56 709 |  |  | 56 709 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Crédit artisanal du Sud Ouest |  |  | 21 520 |  |  | 21 520 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Livret bleu Crédit mutuel |  |  | 15 000 |  |  | 15 000 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Livret développement durable |  |  | 6 000 |  |  | 6 000 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Liquidité en dépôt sur compte titre |  |  | 28 619 |  |  | 28 619 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Somme sur compte de la succession d’André Angelus |  |  | 88 067 |  |  | 88 067 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | **215 915** |  |  |  | | |  | | **Assurance-vie** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Assurance vie |  |  |  | 80 000 |  | 80 000 | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  | | **Total** |  | **1 162 802** | **280 000** |  | **1 442 808** | | | | | | | |

Du fait de sa qualité de légataire universel de sa sœur, ce patrimoine s’enrichira dans les prochains mois. Même s’il est prématuré de chiffrer le montant précis qui doit lui revenir, il peut toutefois être estimé, compte tenu des éléments dont nous disposons à ce jour, à une somme au moins égale à 500.000 euros.

**3.2.2. Le Passif**

A notre connaissance aucun passif.

**3.2.3. Graphique de répartition du patrimoine**

**TABLEAU X**

|  |  |
| --- | --- |
| **Actif** | **Passif** |
| |  | | --- | |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Immobilier d'usage | 200 000 | 13,9% |  |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Valeurs mobilières | 946 893 | 65,6% |  |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Liquidités et valeurs de trésorerie | 215 915 | 15% |  |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Assurance-vie | 80 000 | 5,5% |  |  |  |  | | |  | | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Total de l'actif** | **1 442 808** |  | **Total du passif** | **0** |  | |  |  |  |  |  |  | | |

3.3. Situation en terme de revenus

**3.3.1. La nature des revenus**

Les sources de revenus sont :

**TABLEAU Y**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Désignation des revenus 2019** | **Monsieur** | **Madame** | **Commun** |
|  | | | |
| |  | | --- | |  | | **Revenus de remplacement** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Retraite : Retraite | 25 000 |  |  | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | |  | | **Autres revenus**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Banque | 2 000 |  |  | |  | SCPI | 16 000 |  |  | |  | Assurance-vie |  | 2 667 |  | | |  | |  | |  | | | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Total** | **43 000 2 667** |  | |  |  |  | | | | |

**3.3.2. Fiscalité de vos revenus**

Intégration de tous les revenus ordinaires dans les déclarations annuelles.

3.4. Charges et imputations diverses

**TABLEAU Z**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Désignation des charges 2009** | **Monsieur** | **Madame** | **Commun** |
|  | | | |
| |  | | --- | |  | | **Impôts et taxes** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Impôt sur le revenu |  |  | 0 | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Taxe foncière |  | 1150 |  | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Taxe d'habitation |  | 711 |  | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Prélèvements sociaux | 1857 |  |  | | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | |  | | **Dépenses d'usage** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Dépenses ordinaires |  |  | 49 000 | |  | Dépenses exceptionnelles |  |  | 18 000 | | | | | |
|  | | | |

# IV – Situation successorale :

Compte tenu du déséquilibre patrimonial dans le couple, la protection du conjoint survivant en cas de décès est l'une des préoccupations. Il conviendrait de prendre des dispositions adéquates.

Albert Angelus souhaite prévoir un testament avec attribution de la quotité disponible la plus étendue possible entre les conjoints.

# V – Objectifs :

Albert Angelus vient vous consulter avec les objectifs suivants :

5.1. Placer 50% de son patrimoine en actions, immobilier commercial ou investissement dans des entreprises non cotées

5.2. Doubler les revenus actuels pour atteindre 70.000 € annuels.

5.3. Protéger Odette en lui transmettant la quotité disponible.

5.4. Remplacer l’assurance-vie par un autre placement par exemple un investissement dans la forêt.

5.5. Pouvoir chiffrer les charges fiscales futures liées à l’augmentation de son patrimoine.

5.6. Faire une donation au père d’Hector son petit-fils à charge pour le père donataire de constituer une fiducie.

En effet, Albert s’entend mal avec son fils qui est en quasi-faillite et ne lui fait pas confiance pour l’éducation de son petit-fils. Il pense qu’un fiduciaire permettrait de veiller à ce que son petit-fils puisse avoir les moyens de financer des études aux Etats-Unis dans une grande université.

***NB :***

***Les éléments transmis par Albert Angelus peuvent manquer de précisions.***

***Il vous appartiendra alors d’établir vos calculs sur la base d’hypothèses.***

***Vous veillerez tout particulièrement à être concis, clairs et compréhensibles car Monsieur Albert Angelus, qui ne supporte pas les analyses patrimoniales trop épaisses, a insisté pour que l’étude ne dépasse pas 5 pages grand maximum.***

**Ce cas pratique a été réalisé par la Compagnie des conseils et experts financiers (CCEF) sous la direction de Silvestre Tandeau de Marsac, avocat au barreau de Paris.**