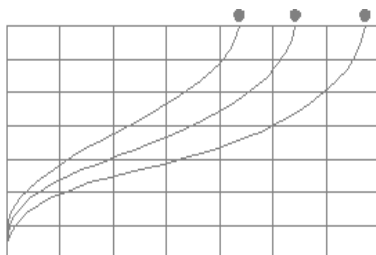


Gérard ARNAUD



■ ■ ■ **DOSSIER SUCCESSORAL**

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

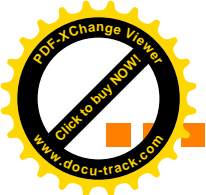
Répartition de la succession

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

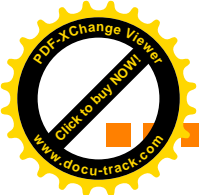
D'après les renseignements fournis, 3 personnes sont appelées à votre succession.

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

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 25-08-2010			50 000	20 000			
			50 000	20 000			
Véronique ARNAUD							
Donation-partage du 25-08-2010			50 000	20 000			
			50 000	20 000			
Isabelle ARNAUD							
Legs non rapportable							
Total des donations			100 000	40 000			
Total des legs							

(Montants exprimés en euros)



L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	180 000			180 000
Immobilier de rapport	250 000			250 000
Foncier				
Valeurs mobilières	20 000			20 000
Liquidités	74 800			74 800
Biens divers				
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	382 514			382 514
Emprunts				
Dettes				
Impôts		27 505		-27 505
Meubles meublants	20 000			20 000
Divers			1 500	-1 500
Reprises & récompenses				
	927 314	27 505	1 500	898 309

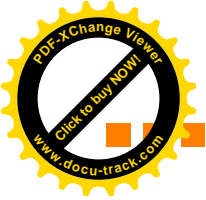
(Montants exprimés en euros)

Remarque :

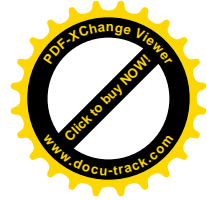
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

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.

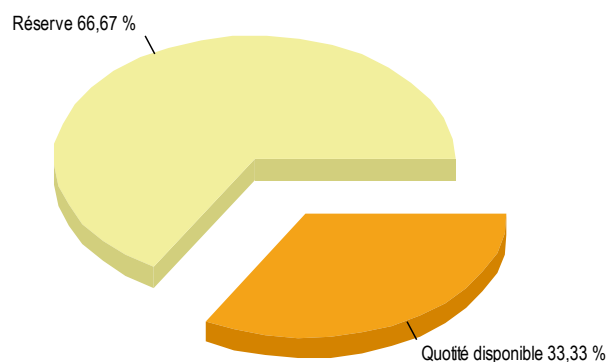


SUCCESSION - DÉCÈS EN PREMIER > Réserve - quotité disponible



Libellés	Montants
Actif net successoral	898 310
Donations antérieures (revalorisées)	100 000
Actif net + donations antérieures revalorisées	998 310
Valeur de la réserve	665 540
Valeur de la quotité disponible	332 770

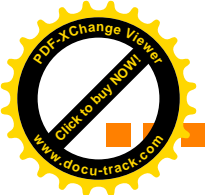
(Montants exprimés en euros)



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
Mon beau contrat	Art 990 i	160 000	
Isabelle ARNAUD			160 000
Total			160 000
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			160 000

(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Philippe ARNAUD	324 366	47 068 50.00 %
Véronique ARNAUD	324 366	47 068 50.00 %
Isabelle ARNAUD	249 577	
	898 309	94 136

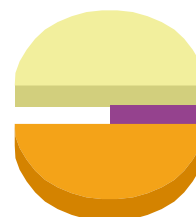
(Montants exprimés en euros)

Assiette fiscale

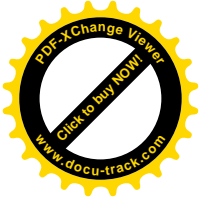
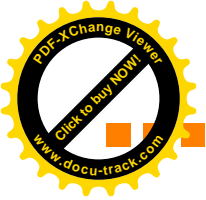


Philippe ARNAUD 36,11 %	Véronique ARNAUD 36,11 %
Isabelle ARNAUD 27,78 %	

Droits



Philippe ARNAUD 50 %	Véronique ARNAUD 50 %
Isabelle ARNAUD 0 %	



Philippe ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 16-03-1990
Age : 23 ans

Calcul des droits de succession

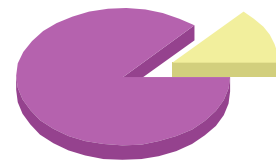
Aspect fiscal

Part de succession	:	324 366 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
Montant soumis aux droits	:	244 366 €
Droits à payer (*)	:	47 068 €

Aspect patrimonial

Donations réévaluées	:	50 000 €
Legs	:	€
Part de succession	:	324 366 €
Assurance-vie	:	€
Total reçu le jour du décès	:	374 366 €

Mode de transmission



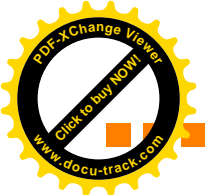
Donations réévaluées	13,36 %
Part de succession	86,64 %

Imposition réelle au jour du décès



Droit de succession	12,57 %
Succession nette de droits	87,43 %

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



Véronique ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 29-04-1993
Age : 20 ans

Calcul des droits de succession

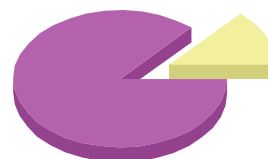
Aspect fiscal

Part de succession	:	324 366 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
Montant soumis aux droits	:	244 366 €
Droits à payer (*)	:	47 068 €

Aspect patrimonial

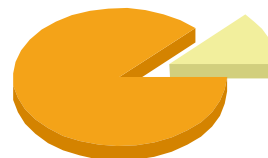
Donations réévaluées	:	50 000 €
Legs	:	€
Part de succession	:	324 366 €
Assurance-vie	:	€
Total reçu le jour du décès	:	374 366 €

Mode de transmission



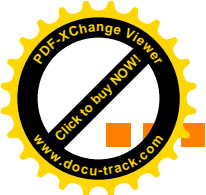
Donations réévaluées	13,36 %
Part de succession	86,64 %

Imposition réelle au jour du décès



Droit de succession	12,57 %
Succession nette de droits	87,43 %

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

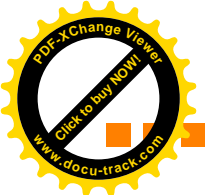


Isabelle ARNAUD

Lien de parenté : Conjoint
Date de naissance : 13-05-1962
Age : 51 ans

Donation / Convention matrimoniale

Type de donation	Usufruit	Nue propriété	Pleine propriété
Legs non rapportable			



Calcul des droits de succession

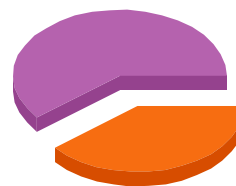
Aspect fiscal

Part de succession	:	249 577	€
Legs	:		€
Assurance-vie non exonérée	:		€
Exonération	:		€
Montant soumis aux droits	:		€
Droits à payer (*)	:		€

Aspect patrimonial

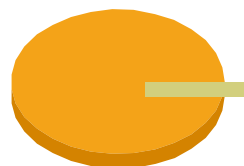
Donations réévaluées	:		€
Legs	:		€
Part de succession	:	249 577	€
Assurance-vie	:	160 000	€
Total reçu le jour du décès	:	409 577	€

Mode de transmission



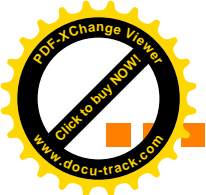
Part de succession	60,94 %	Assurance-vie	39,06 %
--------------------	---------	---------------	---------

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.



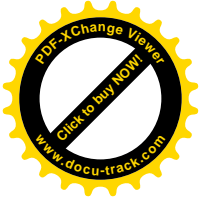
Les 56 286 € d'emprunts remboursés génèrent 18 762 € d'IS exceptionnel.

Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	94 135	€
Total	:	<u>94 135</u>	€

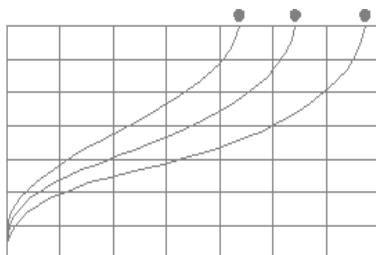
I.R. exceptionnel total	:	0	€
I.S. exceptionnel total	:	18 762	€
Total	:	<u>18 762</u>	€

Bien entendu, l'IS 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.



Isabelle ARNAUD



■ ■ ■ **DOSSIER SUCCESSORAL**

Informations générales

Actif net successoral

Réserve - quotité disponible

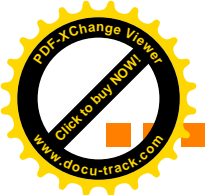
Répartition de la succession

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)

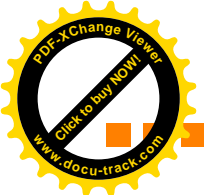
Disposition en faveur du conjoint

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.

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 25-08-2010			50 000	20 000			
			50 000	20 000			
Véronique ARNAUD							
Donation-partage du 25-08-2010			50 000	20 000			
			50 000	20 000			
Total des donations			100 000	40 000			
Total des legs							

(Montants exprimés en euros)



L'actif net est composé des éléments suivants :

Libellés	Actif	Passif	Déduction	Total
Immobilier d'usage	350 000			350 000
Immobilier de rapport				
Foncier				
Valeurs mobilières				
Liquidités	19 500			19 500
Biens divers				
Assurances-vie/capitalisation				
Participations entreprises	140 000			140 000
Emprunts				
Dettes				
Impôts		80 125		-80 125
Meubles meublants	20 000			20 000
Divers			915	- 915
Reprises & récompenses				
	529 500	80 125	915	448 460

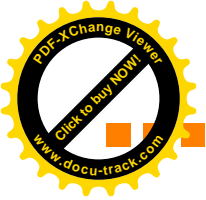
(Montants exprimés en euros)

Remarque :

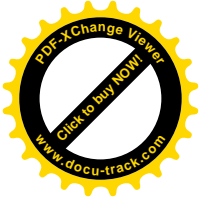
- Les emprunts couverts par une assurance décès n'apparaissent pas dans le tableau.

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.

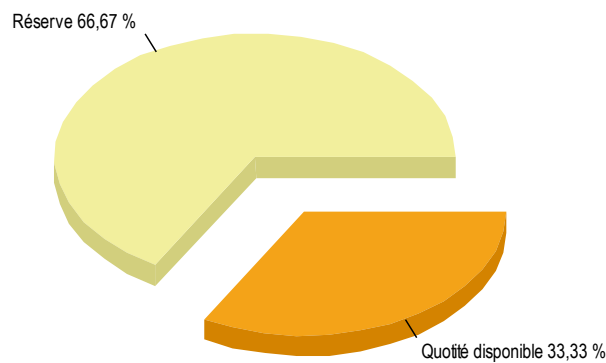


SUCCESSION - DÉCÈS EN PREMIER > Réserve - quotité disponible



Libellés	Montants
Actif net successoral	448 460
Donations antérieures (revalorisées)	100 000
Actif net + donations antérieures revalorisées	548 460
Valeur de la réserve	365 640
Valeur de la quotité disponible	182 820

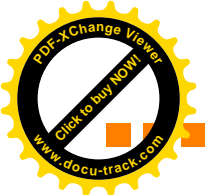
(Montants exprimés en euros)



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
Son beau contrat	Art 990 i	230 000	
Gérard ARNAUD			230 000
AXA	Exonéré	95 000	
Gérard ARNAUD			95 000
Total			325 000
Montant contrats exonérés de droits			95 000
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

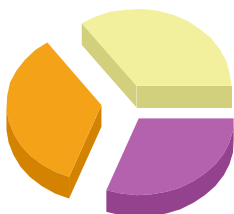
(Montants exprimés en euros)

Tableau de répartition

Successibles	Assiette fiscale	Droits de succession
Philippe ARNAUD	155 673	13 329 50.00 %
Véronique ARNAUD	155 673	13 329 50.00 %
Gérard ARNAUD	137 115	
	448 461	26 658

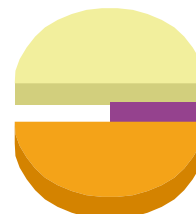
(Montants exprimés en euros)

Assiette fiscale

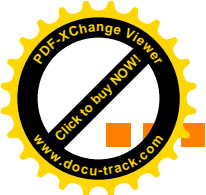


Philippe ARNAUD 34,71 %	Véronique ARNAUD 34,71 %
Gérard ARNAUD 30,57 %	

Droits



Philippe ARNAUD 50 %	Véronique ARNAUD 50 %
Gérard ARNAUD 0 %	



Philippe ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 16-03-1990
Age : 23 ans

Calcul des droits de succession

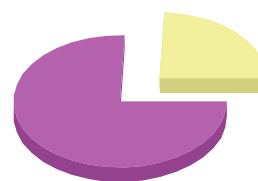
Aspect fiscal

Part de succession	:	155 673 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
Montant soumis aux droits	:	75 673 €
Droits à payer (*)	:	13 329 €

Aspect patrimonial

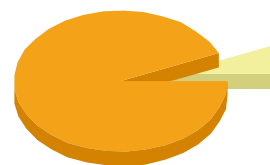
Donations réévaluées	:	50 000 €
Legs	:	€
Part de succession	:	155 673 €
Assurance-vie	:	€
Total reçu le jour du décès	:	205 673 €

Mode de transmission



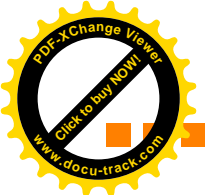
Donations réévaluées	24,31 %
Part de succession	75,69 %

Imposition réelle au jour du décès



Droit de succession	6,48 %
Succession nette de droits	93,52 %

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



Véronique ARNAUD

Lien de parenté : Enfant légitime
Date de naissance : 29-04-1993
Age : 20 ans

Calcul des droits de succession

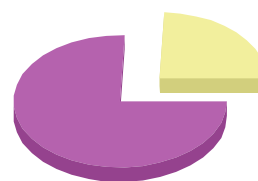
Aspect fiscal

Part de succession	:	155 673 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
Montant soumis aux droits	:	75 673 €
Droits à payer (*)	:	13 329 €

Aspect patrimonial

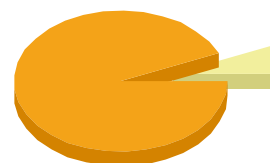
Donations réévaluées	:	50 000 €
Legs	:	€
Part de succession	:	155 673 €
Assurance-vie	:	€
Total reçu le jour du décès	:	205 673 €

Mode de transmission



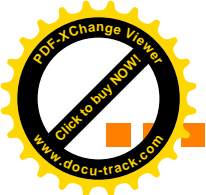
Donations réévaluées	24,31 %
Part de succession	75,69 %

Imposition réelle au jour du décès



Droit de succession	6,48 %
Succession nette de droits	93,52 %

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



Gérard ARNAUD

Lien de parenté : Conjoint
Date de naissance : 30-11-1960
Age : 52 ans

Calcul des droits de succession

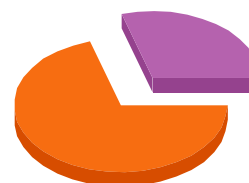
Aspect fiscal

Part de succession	:	137 115 €
Legs	:	€
Assurance-vie non exonérée	:	€
Exonération	:	€
Montant soumis aux droits	:	€
Droits à payer (*)	:	€

Aspect patrimonial

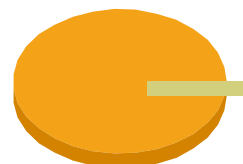
Donations réévaluées	:	€
Legs	:	€
Part de succession	:	137 115 €
Assurance-vie	:	325 000 €
Total reçu le jour du décès	:	462 115 €

Mode de transmission



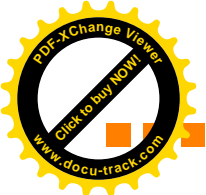
Part de succession 29,67 % Assurance-vie 70,33 %

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.

La plus-value s'élève à 164 000 €, correspondant à :

- 1) La valeur actuelle et la valeur d'origine du fonds de commerce : 100 000 €.
- 2) La plus-value sur l'immobilier d'exploitation : 64 000 €.

La Plus-value taxée à 16.0 % occasionne un supplément d'impôt de 26 240 €.

Les prélèvements sociaux taxés à 15.5 % représentent un montant de 25 420 €.

I.R. exceptionnel personnel	:	0	€
Impôt sur plus-value exceptionnelle	:	51 660	€
		<hr/>	
Total impôts exceptionnels personnels	:	51 660	€
Droits de donation payés	:	0	€
Droits de succession (*)	:	26 658	€
		<hr/>	
Total	:	78 318	€

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 51 660 €.

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