

Le cas Henry : Analyse Patrimoniale Globale & Stratégies Patrimoniales

Sommaire

Partie 1 Présentation du cas	11
1.1 Les faits	13
1.2 Les objectifs	17
Partie 2 Analyse de la situation.....	21
2.1 Conséquences du décès de Delphine <i>ab intestat</i>	24
2.1. 1 La liquidation civile	24
2.1. 1. 1 Par rapport à Antoine.....	25
2.1. 1. 2 Par rapport à Alice.....	26
2.1. 1. 3 Le sort de la garantie née du contrat d'assurance vie	27
2.1.1.4 Le sort des parts sociales de la société civile immobilière	30
a) La gérance.....	30
b) L'attribution de la qualité d'associé au décès d'un associé.....	33
c) La prise en compte d'Alice en qualité d'associée.....	35
2.1.2 Décès de Madame : traitement fiscal.....	37
2.1.2.1 Fiscalité de la garantie décès	37
2.1.2.2 Fiscalité successorale	37
2.2 La situation actuelle d'Alice.....	41
Partie 3 Les objectifs.....	43
Partie 4 Les stratégies	49
4.1 La protection d'Alice	49
4.1.1 Principes généraux.....	49
4.1.2 La possibilité d'une fiducie ou d'une société	56
4.1.2.1 La protection par la société	56
4.1.2.1.1 Intérêts du montage.....	57
4.1.2.1.1.1 Attribution de la qualité d'associé.....	58

a) Donation de la nue-propriété des titres.....	58
b) Legs graduel des titres.....	67
4.1.2.1.1.2 La gestion des droits d'associé.....	68
4.1.2.1.2 Limites du montage.....	69
4.1.2.2 La fiducie	70
4.1.2.2.1 L'impossibilité d'une fiducie constituée par Alice	71
4.1.2.2.2 La possibilité d'une fiducie constituée par une société	73
a) Présentation du montage	74
b) Préparation du montage.....	75
b) Fiscalité du montage	84
4.2 La protection de Delphine.....	86
4.2.1 Le choix du mandat.....	88
4.2.2 Le rôle du mandataire après l'altération des facultés de Delphine	89
4.3 La transmission organisée du patrimoine de Delphine	90
4.3.1 Double legs versus Donation démembrée : approche civile.....	91
4.3.2 Double legs versus Donation démembrée : approche fiscale	92
4.3.3. Les intérêts d'une libéralité substitutive	96
4.4 Le divorce d'Alice.....	102
Conclusion	103
Annexes : Statut de la société civile	105