

# THE PRE-RETIREMENT SEMINAR 2023



## Testament et droit successoral en Suisse

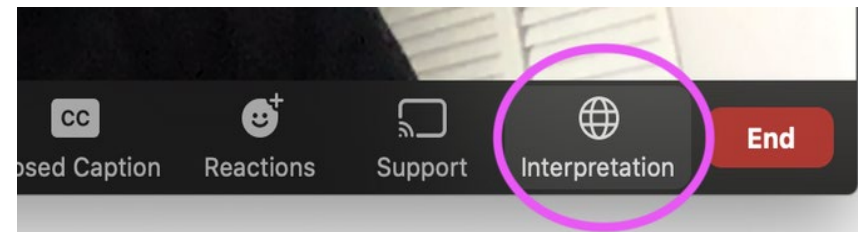
27 November 2023

## Q&A

[www.slido.com](http://www.slido.com)

Event code: **#3679399**

Select the language you prefer  
for this session



# **Testament et droit successoral en Suisse**

**Exposé donné dans le cadre du programme de  
préparation à la retraite du personnel du  
ONU - BIT  
à Genève  
Lundi 27 novembre 2023**

**Me Etienne Jeandin**

**Etude de Mes Jeandin & Defacqz, notaires**

**Tél : 022 839 45 20**

**E-mail : [e.jeandin@jeandefa.ch](mailto:e.jeandin@jeandefa.ch)**



# Testament et droit successoral

- I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux**
- II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament ?  
Les limites légales**
- III Mariage pour tous / partenariat enregistré et mariage entre personnes de même sexe**
- IV Donations**

## **I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux**

### **A) Régime de la participation aux acquêts**

- ***Le système prévu par la loi***
- ***Le remploi***
- ***Les aménagements conventionnels :***
  - ***Modification du partage des acquêts***
  - ***Biens propres conventionnels***

## **I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux**

### ***B) Régime de la séparation des biens***

### ***C) Régime de la communauté de biens***

## **I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux**

### ***D) Régimes matrimoniaux : aspects fiscaux***

### ***E) Régimes matrimoniaux : aspects de droit international***

- les époux étrangers mariés à l'étranger puis installés en Suisse***
- les époux mariés en Suisse partant pour l'étranger***

# Testament et droit successoral

- I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux
- II **Le testament : comment et pourquoi établir un testament ?**  
Les limites légales
- III Mariage et partenariat enregistré entre personnes de même sexe
- IV Donations

## **II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament**

***Le testament olographe***

***Le testament public***

***Le testament oral***

***Le pacte successoral***

***Le registre central des testaments***



## **II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament**

### ***Pourquoi établir un testament ?***

### ***La dévolution légale prévue par le Code civil, notamment pour le conjoint***

*Attention à la dévolution légale prévue pour les couples sans enfants : sauf testament une part d'un quart revient à la famille du défunt, soit ses père et mère ou tous leurs descendants !*

### ***Liberté de disposer pour cause de mort - Les parts réservataires***

## **II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament**

### **Modification des parts réservataires décidées par le Parlement fédéral à Berne le 18 décembre 2020, entrée en vigueur 1<sup>er</sup> janvier 2023**

Les parts réservataires au sein d'un couple seront les suivantes :

Part réservataire de l'épouse	: 2/8èmes (inchangé),
Part réservataire des descendants	: 2/8èmes (au lieu de 3/8èmes),
Quotité disponible	: 4/8èmes (au lieu de 3/8èmes).

En l'absence de conjoint, la part réservataire des descendants passe de trois quarts (3/4) à une moitié (1/2). La quotité disponible est donc d'une moitié (1/2) au lieu d'un quart (1/4).

**En l'absence de descendants, les père et mère ne sont plus réservataires.**

## II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament

Héritiers	Parts successorales	Réserve	Quotité disponible
<b>1) Conjoint en présence de</b>	1/2	2/8èmes	4/8èmes
descendants du défunt	1/2	2/8èmes	
<b>2) Conjoint en présence de</b>	3/4	3/8èmes	5/8èmes
père et mère du défunt, ou frères et sœurs	¼ (2 X 1/8)	néant	
<b>3) Conjoint seul héritier</b>	1/1	1/2	1/2
<b>4) Descendants seuls héritiers</b>	1/1	1/2	1/2
<b>5) Père et mère seuls héritiers</b>	1/1	néant	1/1
<b>6) Frères et sœurs ou leurs descendants seuls héritiers</b>	1/1	néant	1/1

## II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament

### ***L'attribution d'un droit d'usufruit au conjoint sur toute la succession (descendants communs uniquement !)***

Dès 2023, il est dorénavant possible d'attribuer au conjoint la moitié de la succession en usufruit et en supplément **la moitié (et non plus le quart)** en pleine propriété.

*« J'institue pour héritier mon conjoint pour une part de moitié, le solde revenant à nos descendants communs, mais sous réserve d'un droit d'usufruit viager au profit de mon conjoint. »*

### ***Règles légales de partage : le logement et le mobilier***

## **II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament**

### **Droit international privé**

- la forme des testaments**
- les formalités d'ouverture de la succession**
- la loi applicable à toute la succession et le cas des biens immobiliers**
- le Règlement européen sur les successions**
- la loi fiscale applicable au prélèvement de droits de succession**

# Testament et droit successoral

- I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux
- II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament ?  
Les limites légales
- III Partenariat enregistré entre personnes de même sexe
- IV Donations

### **III Partenariat – désormais mariage pour tous adopté en suisse**

**Une seule union possible pour tous les couples : il n'est plus possible de choisir le partenariat enregistré à compter du 1.7.22**

**La situation du point de vue des régimes matrimoniaux :**

- régime de la participation aux acquêts sauf contrat de mariage

**- la situation du point de vue des droits fiscaux de succession**

pas de droits de succession ou de donation

### **III Partenariat – désormais mariage pour tous adopté en suisse**

**Pour les couples ayant choisi le partenariat enregistré avant le 1.7.22 :**

**Maintien du partenariat** (et du régime de la séparation de biens)  
Possibilité de choisir d'être lié par le mariage par déclaration conjointe.

**Droits de succession** : pas de droits de succession ou de donation

**Distinction avec le partenariat de droit cantonal (Genève) ou le PACS**

Le partenariat cantonal n'a que très peu de portée pratique.  
Il n'y a pas de PACS en Suisse équivalent au droit français



# Testament et droit successoral

- I Régimes matrimoniaux : Aspects civils, fiscaux et internationaux
- II Le testament : Comment et pourquoi établir un testament ?  
Les limites légales
- III Partenariat enregistré entre personnes de même sexe
- IV Donations

## **IV Donations**

**- Intérêt de faire une donation ?**

**- avantage fiscal ?**

**- les conséquences du point de vue des prestations complémentaires fédérales et cantonales**



## **Chroniques notariales**

**Etienne Jeandin**

**Editions Schulthess, 166 pages**

**CHF. 49.--**

**No 978-3-7255-6651-8**

L'auteur rassemble dans cet ouvrage 50 chroniques concernant le droit du patrimoine publiées par *Le Temps*. Ces chroniques offrent une approche claire et concise des questions les plus fréquentes en droit du patrimoine : planification et règlement des successions ; donations ; aménagement et liquidation des régimes matrimoniaux, droit international privé.

**MERCI DE VOTRE ATTENTION !**