

Concubinage, PACS, Mariage:

Quelles différences pour votre Patrimoine ?

UNE VISION 360° DE VOTRE PATRIMOINE POUR ATTEINDRE VOS OBJECTIFS DE VIE





CONCUBINAGE : LA LIBERTÉ... SANS PROTECTION



Le concubinage, c'est l'union libre.

→ Aucun engagement juridique.



- En cas d'achat à deux : indivision, chacun possède une part, en fonction de ce qu'il a payé.
- Aucun devoir de solidarité financière
- Aucun cadre légal prévu pour gérer les biens du couple
- À retenir : Pas de contrat, pas de protection







CONCUBINAGE : FISCALITÉ ET SUCCESSION



En cas de décès:

- Le concubin n'est pas héritier
- Même avec un testament : 60 % de droits de succession (après un abattement de 1 594€)
- Pas de pension de réversion
- Le concubin peut être obligé de quitter le logement s'il appartenait à l'autre



Fiscalité :

- + de complexité
- Imposition séparée
- Sauf pour l'IFI (biens immobiliers communs pris en compte ensemble)



PACS : UNE RECONNAISSANCE PARTIELLE



Le Pacte Civil de Solidarité (PACS) est un contrat signé en mairie ou chez un notaire.

- Par défaut : séparation de biens
- Chaque partenaire garde la gestion de ses biens propres
- Contrat modifiable à tout moment



Fiscalité :

- Imposition commune dès l'année de signature
- IFI: patrimoine global déclaré
- Avantages proches du mariage



PACS: SUCCESSION ET PROTECTION

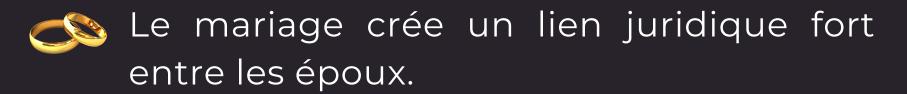


En cas de décès:

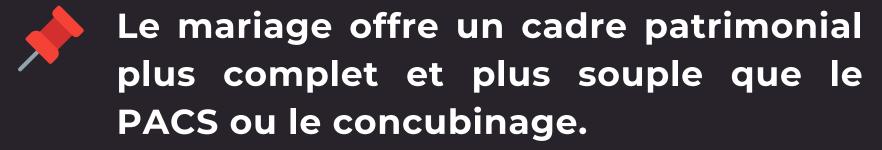
- Le partenaire n'est pas héritier par défaut
- Il faut rédiger un testament
- Les biens transmis sont **exonérés de** droits de succession
- Pas de pension de réversion, même après 30 ans de PACS
- Statut plus protecteur que le concubinage, mais limité.



MARIAGE: LE CADRE LE PLUS PROTECTEUR



- Choix entre plusieurs régimes matrimoniaux (par défaut : communauté réduite aux acquêts)
- Possibilité de signer un contrat de mariage pour choisir un autre régime
- Devoirs entre époux : assistance, fidélité, solidarité financière



Il peut être adapté à chaque situation grâce au choix du régime matrimonial.



MARIAGE: PROTECTION MAXIMALE EN CAS DE DÉCÈS



En cas de décès :

- Le conjoint hérite automatiquement,
 même sans testament
- Il bénéficie d'une **exonération totale des** droits de succession
- Il peut choisir entre : l'usufruit de l'ensemble du patrimoine ou une part en pleine propriété



Pension de réversion :

Le conjoint survivant peut **percevoir une partie de la retraite du défunt.** Ce droit n'existe que dans le cadre du mariage.



TABLEAU RÉCAPITULATIF



≯ Statut	Protection en cas de décès	Fiscalité (IR/IFI)	Droits de succession	Pension réversion
Concubinage	X Aucune	X Séparée (sauf IFI)	60 % après 1 594 €	X Non
PACS	▲ Testament nécessaire	✓ Commune	✓ 0 % (si testament)	X Non
Mariage	✓ Automatique	✓ Commune	V 0 %	✓ Oui



PARLONS-EN ENSEMBLE!

Le statut de votre couple influence directement votre patrimoine, votre fiscalité et votre protection. Il n'existe pas de solution unique, mais le mariage reste le cadre le plus protecteur

Chez **FIMEO**, notre rôle est de vous aider à faire les bons choix, en fonction de votre situation, de vos projets et de vos objectifs patrimoniaux.

