Examen écrit de droit civil
Brevet de notaire 2023

Cas N° 1 :

1. A est décédé le 03.03.2023. Il laisse son partenaire B, né le 10.02.1957, avec lequel il était en partenariat enregistré depuis le 12.11.2011.

2. A avait un père C, toujours vivant. Sa mère, D, est prédécédée depuis le 20.09.2016.

3. A avait également deux sœurs E et F et un frère G. E et G sont toujours vivants. F est prédécédée le 18.11.2022 et a laissé elle-même deux enfants H et I qu'elle a eu avec J. H est né le 3 avril 2002 et I le 26 novembre 2007.

4. A a rédigé un testament olographe en date du 30.06.2019, valable quant à la forme, qui stipule ce qui suit :

   « Je lègue l'usufruit de ma succession à mon partenaire.

   Je réduis mon père à sa réserve.

   J'institue héritiers de ma succession mes deux sœurs et mon frère par parts égales entre eux, à défaut leurs descendants selon les règles de la représentation légale.

   Je lègue la somme de CHF 150'000.- à Pro Natura Genève ainsi que la somme de CHF 100'000.- à Terre des Hommes Suisse.

   Je nomme pour mon exécuteur testamentaire Maître N (vous-même) avec les pouvoirs les plus étendus prévus par le droit suisse »

5. G est incapable de discernement et a conféré un mandat pour cause d'inaptitude en faveur de E.

6. Les biens de A se composent de :

   - un appartement dans lequel vivaient A et B, d'une valeur estimée à ce jour à CHF 1'000'000.-, sans dette hypothécaire
   - des comptes en banque et liquidités pour un total de CHF 650'000.-
   - une collection de tableaux d'une valeur estimée à CHF 100'000.-

7. Par ailleurs, A avait constitué une assurance en cas de décès sur sa tête et en faveur de son neveu H dont la valeur de rachat est de CHF 100'000.- Suite au décès de A, H a touché la somme de CHF 110'000.- de l'assurance.

8. Enfin, A avait donné un montant de CHF 200'000.- à sa sœur F le 12.08.2011 afin qu'elle puisse avoir suffisamment de fonds propres pour acheter un logement avec J.

9. B et sa belle-famille s'entendent plutôt bien et vous demandent de préparer une convention de partage-attribution de la succession de A valable quant à la forme et au fond dans laquelle vous indiquerez notamment les parts de chaque héritier. Il est précisé que B souhaiterait continuer à vivre dans l'appartement et que les parties souhaitent partager le reste des actifs en pleine propriété. E est intéressé par la collection de tableaux. Ils sont d'accord d'utiliser les tabelles Stauffer/Schaetzle/Weber pour le calcul de la valeur capitalisée de l'usufruit.

10. Ils vous demandent également de leur préciser dans une lettre d'accompagnement si d'éventuels droits réservataires seraient lésés en précisant les bases légales sur lesquelles vous vous appuyez.

Document annexe :

Mode de calcul valeur capitalisée usufruit avec les tabelles Stauffer/Schaetzle/Weber

Cas N° 2 :

Les époux A et B vous consultent ce jour à l'Etude avec la situation de fait suivante :

1. Les époux A et B se sont mariés à la mairie de Vernier le 02 novembre 2022.
2. Monsieur A, qui est originaire de Vernier, a 65 ans et Madame B, qui est de nationalité colombienne, a 62 ans.
3. Ils habitent ensemble à Vernier depuis le début de l'année 2023.
4. Chacun des époux a deux enfants nés d'une précédente union.
5. Les enfants de Monsieur A sont C et D, tous deux majeurs, et ne souhaitent pas participer à la planification de succession de leur père et belle-mère.
6. Les enfants de Mme B sont E et F, tous deux majeurs.
7. Madame B vous explique que lors de son remariage avec Monsieur A, elle a perdu sa pension de femme divorcée.
8. Madame B souhaite être avantagée un maximum dans le cadre de la succession de son époux.
9. Monsieur A possède notamment divers biens immobiliers à Genève.
10. Monsieur A est d'accord avec la demande de son épouse. Toutefois il souhaite que la part successorale qui adviendra à son épouse reviennent à ses propres enfants au décès de son épouse, puis à ses petits-enfants, et qu'elle puisse consommer la substance de ce qu'elle héritera sa vie durant. Madame B est d'accord avec le souhait de son mari Monsieur A.
11. Il déclare vouloir que dans le cadre de cette planification, des sûretés soient prises par son épouse pour garantir qu'il reste quelque chose pour ses enfants.
12. Madame B quand à elle souhaite instituer pour ses seuls héritiers ses deux enfants E et F.
13. Monsieur A est d'accord car il dispose de suffisamment de patrimoine.
14. Ils souhaitent les deux vous désigner comme exécuteur testamentaire, à votre défaut le gardien de vos minutes
15. Ils vous demandent d'établir tout document nécessaire pour planifier leur succession.

****

16. Ils vous demandent par curiosité intellectuelle
    - 16.1 Quel est leur régime matrimonial actuellement et sur la base de quel article.
    - 16.2 Quel était leur régime matrimonial applicable lors de leur mariage le 02 novembre 2022 étant précisé que Monsieur A était domicilié à Vernier et que Madame B était domiciliée en France voisine, sur la base de quel article.
    - 16.3 Des amis non-juristes leur on dit qu'il pourrait être judicieux d'établir un contrat de mariage en communauté universelle de biens. Ils vous demandent votre avis comme spécialiste à ce sujet et de vous déterminer par écrit en quelques lignes.
17. Ils vous indiquent qu'ils sont souvent en déplacement et souhaiteraient être représentés par procuration par un employé de votre Etude pour signer les documents de planification de succession. Que leur répondez-vous ?
18. Madame B est employée au service de l'enregistrement de l'administration fiscale et souhaiterait garder une stricte confidentialité du document de planification de succession tant qu'elle est vivante : Que pouvez-vous lui indiquer ? Veuillez motiver votre réponse et citer une base légale si nécessaire.

Rente viagère immédiate - hommes
0,5% - 6%

M1x

Bases techniques 2015

Mode de paiement: mensuel d'avance

Age au jour du calcul	0.5%	1%	1.5%	2%	2.5%	3%	3.5%	4%	4.5%	5%	5,5%	6%
50	33.20	30.27	27.70	25.46	23.49	21.75	20.20	18.83	17.61	16.51	15.53	14.65
51	32.41	29.61	27 15	25.00	23.10	21.42	19.92	18.59	17.40	16.34	15.38	14.52
52	31.63	28.95	26.60	24.53	22.70	21.08	19.63	18.35	17.19	16.16	15.22	14.38
53	30.84	28.29	26.04	24.05	22.30	20.73	19.34	18.09	16.97	15.97	15.06	14.24
54	30.05	27.62	25 47	23.57	21.88	20.38	19.04	17.83	16.75	15.77	14 89	14.09
55	29.27	26.95	24.90	23 08	21.47	20.02	18.73	17.56	16.51	15.57	14.71	13.93
56	28.48	26.28	24.33	22.59	21.04	19.65	18.41	17.29	16.27	15.36	14.52	13.77
57	27.69	25.60	23.75	22.09	20.61	19.28	18.08	17 00	16.02	15.14	14.33	13.60
58	26.90	24.93	23.16	21.58	20.17	18.89	17.75	16.71	15 77	14.91	14.13	13.42
59	26 12	24.25	22.57	21 07	19.72	18.50	17.40	16.41	15.50	14 68	13.93	13 24
60	25.34	23.57	21.98	20.56	19.27	18.11	17 06	16.10	15.23	14.44	13.71	13.05
61	24.56	22.89	21.39	20.03	18.81	17.70	16.70	15,78	14 95	14.19	13,49	12 85
62	23.78	22.21	20.79	19.51	18.35	17.29	16.34	15.46	14.66	13 93	13.26	12.64
63	23.01	21 53	20.19	18.98	17.86	16.88	15.97	15,13	14.37	13.67	13.02	12.43
64	22.24	20.85	19.59	18.45	17.41	16.46	15.59	14.79	14.07	13.39	12.78	12.21
65	21.47	20.17	18.99	17.91	16.93	16.03	15.21	14 45	13 76	13.12	12.52	11 98
66	20.71	19 49	18.38	17.37	16.45	15,60	14.82	14 10	13.44	12 83	12.26	11 74
67	19,96	18.82	17,78	16.83	15.96	15.16	14.42	13,74	13.12	12 54	12.00	11.50
68	19.21	18.15	17.18	16.29	15.47	14,72	14.02	13.38	12 79	12.23	11.72	11 25
69	18.47	17.48	16.58	15.75	14.98	14.27	13.62	13.01	12.45	11.93	11.44	10,99
70	17.73	16.82	15.98	15.20	14.48	13.82	13.21	12.64	12.11	11.61	11.15	10,73
71	17.01	16.16	15.38	14.66	13.99	13 37	12.79	12.26	11.76	11.29	10.86	10.45
72	16.29	15.51	14 78	14.11	13.49	12.91	12.37	11.87	11.41	10 97	10.56	10.18
73	15.58	14.86	14.19	13.57	12.99	12.46	11.95	11.49	11.05	10.64	10 25	9.89
74	14.89	14.22	13.61	13.03	12.50	12.00	11.53	11.09	10.69	10.30	9 94	9.60
75	14.20	13.59	13 02	12.50	12.00	11.54	11.11	10.70	10.32	9.96	9.62	9.31
76	13.52	12.97	12.45	11 98	11.51	11.08	10.68	10.30	9.95	9.62	9.30	9.01
77	12.86	12 35	11.88	11,43	11.02	10.62	10.25	9 91	9.58	9.27	8.98	8.70
78	12.21	11.76	11.32	10.91	10 53	10.17	9.83	9.51	9 21	8.92	8.65	8.39
79	11.57	11.16	10.76	10.39	10.04	9.72	9.40	9.11	8.83	8.57	8.32	8 08
80	10.95	10.57	10.22	9.88	9.57	9.27	8.98	8 71	8.46	8.21	7.98	7.76
81	10.34	10.00	9.68	9.38	9.09	8.82	8.56	8.31	8.08	7.86	7.65	7.45
82	9.75	9.45	9 16	8.89	8.63	8.38	8.14	7.92	7.71	7.51	7.31	7.13
83	9.18	8.90	8.65	8.40	8.17	7.94	7.73	7.53	7.34	7.16	6.98	6.81
84	8.62	8.38	8.14	7.92	7.71	7,51	7.32	7.14	6.97	6.80	6.64	6.49
85	8.08	7.86	7 66	7.46	7.27	7.09	6.92	6.76	6.60	6.45	6.31	6.17
86	7.55	7.36	7.18	7.01	6.84	6.68	6.53	6.38	6 24	6.11	5.98	5.85
87	7.05	6 88	6.72	6.57	6.42	6 28	6.14	6.01	5.89	5.77	5,65	5,54
88	6.56	6.41	6.27	6.14	6.01	5.88	5.76	5,65	5.54	5,43	5.33	5.23
89	6.09	5.96	5.84	5.72	5.61	5.50	5.40	5.29	5.20	5,10	5,01	4.92
90	5.64	5.53	5.43	5.32	5.22	5 13	5.04	4,95	4.86	4.78	4,70	4.62
91	5.21	5.12	5.03	4.94	4.85	4.77	4.69	4.61	4,54	4.46	4 39	4 32
92	4.80	4.72	4.64	4.57	4.49	4.42	4.35	4.28	4,22	4.16	4.09	4.04
93	4.41	4.34	4.28	4,21	4,15	4,09	4,03	3 97	3.91	3 86	3.81	3.75
94	4,04	3.98	3.93	3.87	3.82	3.76	3.71	3.66	3.62	3.57	3,52	3.48
95	3.69	3.64	3.59	3.55	3 50	3.46	3.41	3.37	3 33	3 29	3.25	3.21
96	3.36	3.31	3.27	3 23	3,20	3.16	3.12	3.09	3.05	3.02	2.99	2.96
97	3.03	3.00	2.97	2.94	2.90	2.87	2.84	2.81	2,79	2,76	2.73	2 70
98	2.73	2.70	2.68	2.65	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53	2 51	2.48	2.46
99	2.44	2.42	2.40	2.38	2.36	2.34	2.32	2.30	2 28	2.26	2 24	2.23

Calcul de la valeur capitalisée (VC) d'un usufruit

VC = valeur capitalisée (celle à reporter dans le compte)
MU = valeur sur laquelle l'usufruit porte (valeur vénale de l'immeuble grevé d'usufruit)
Coefficient = celui qui ressort des tabelles M1x et M1y de Stauffer/Schaetzle/Weber
Le taux de 3,5 correspond à celui usuellement admis par doctrine et JP (ATF 125 III 312)

$$\frac{MU \times 3{,}5 \times \text{coefficient}}{100} = VC$$