



REPUBLIQUE FRANCAISE
INSTITUT NATIONAL DE LA STATISTIQUE ET
DES ETUDES ECONOMIQUES
18, Bd Adolphe Pinard, 75675 PARIS Cédex 14

ENQUETE SUR LES ACTIFS FINANCIERS 1991

QUESTIONNAIRE N° 2

ELEMENTS
BIOGRAPHIQUES

TRANSMISSIONS
PATRIMONIALES

		50
Région de programme	<input type="text"/>	Q2R
N° du questionnaire	<input type="text"/>	Q2Q
Logement éclaté	<input type="text"/>	Q2LE
Nom de l'enquêteur : <input type="text"/>	<input type="text"/>	Q2E
Date de l'interview	<input type="text"/>	Q2J Q2M Q2A

Visa n° 91X074 Ec du Ministère de l'Economie, des Finances et du Budget (INSEE), valable du 01/11/91 au 01/03/92. Enquête statistique obligatoire (loi n° 51-711 du 7 juin 1951 modifiée sur l'obligation, la coordination et le secret en matière de statistique). Tout défaut de réponse ou une réponse sciemment inexacte peut entraîner l'application d'une peine d'amende.

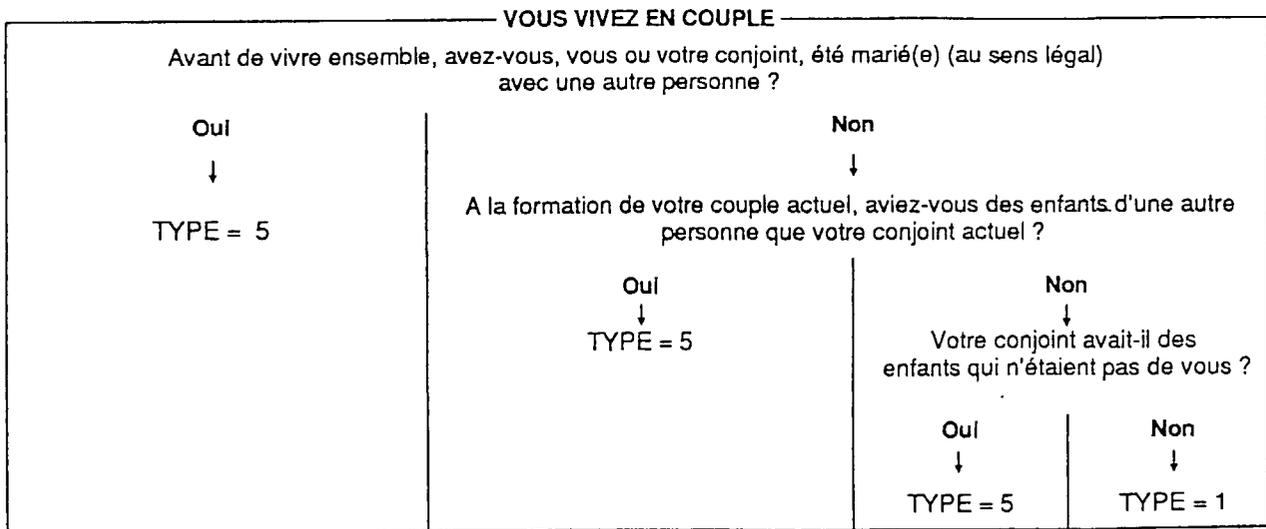
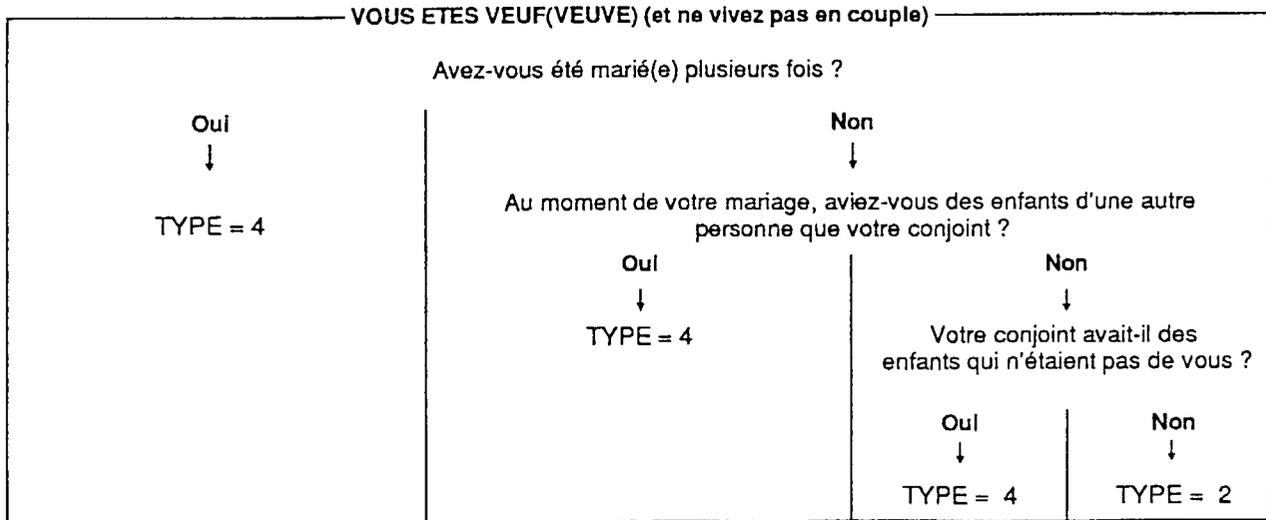
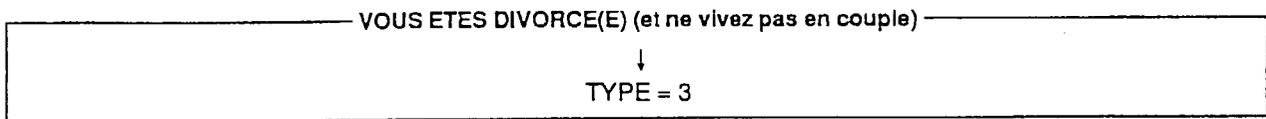
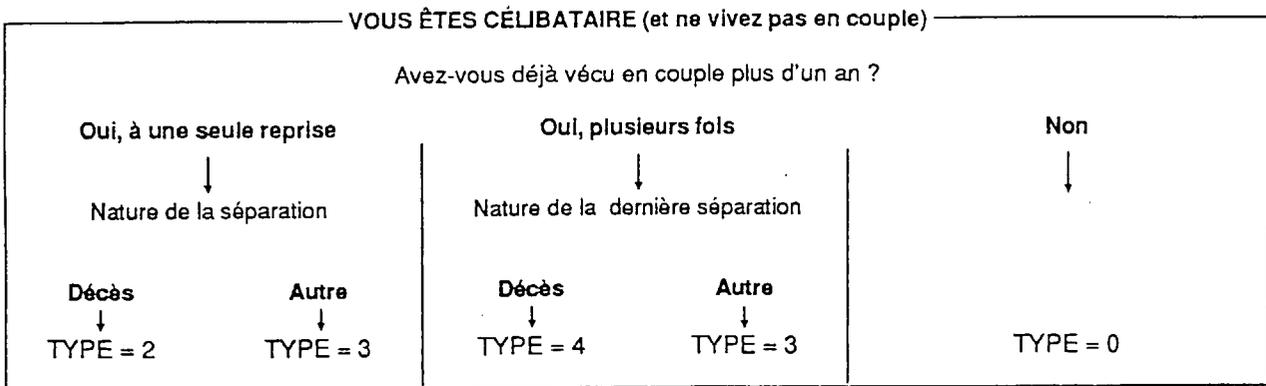
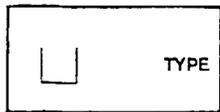
Questionnaire confidentiel destiné à l'INSEE.

La loi n° 78-17 du 16 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, garantit aux individus un droit d'accès et de rectification pour les informations les concernant. Ce droit d'accès peut être exercé pendant le délai où ces informations sont gardées sous forme nominative auprès des directions et services régionaux de l'INSEE.

1- DETERMINATION DU TYPE DE TRAJECTOIRE BIOGRAPHIQUE

A. TYPE DE MENAGE :

- Poser le cadre adéquat, au vu des réponses au tableau de composition du ménage (questionnaire 1, colonnes 7 et 8)



CADRE AR2 - Personne salariée en début d'activité et qui s'est mise à son compte ultérieurement

		CADRE AR2 Personne de référence		
1.2. M... a débuté sa première activité rémunérée en tant que salarié (hors "petits boulots") ; en quelle année était-ce ?		1 9		52 AR201
2.2. A ce moment là était-il :				
Cadre		1		AR202
Employé		2		
Ouvrier		3		
3.2. Ultérieurement, M... a exercé une activité d'indépendant. A-t-il :				
Conservé son activité salariée à titre principal		1		AR203
Conservé son activité salariée à titre secondaire		2		
Abandonné complètement son activité salariée		3		
4.2. En quelle année a débuté cette activité d'indépendant ?		1 9		AR204
5.2. Ceci correspondait-t-il à la reprise d'une entreprise familiale ?				
Oui, en totalité		1		AR205
Oui, en partie		2		
Non		3	→ Q. 8.2	
6.2. L'entreprise ou les éléments d'entreprise familiale ont-ils été repris :				
A titre onéreux uniquement		1	→ Q. 8.2	AR206
A titre gratuit uniquement		2		
Les deux combinés		3		
7.2. Ce qui a été reçu à titre gratuit (héritage ou donation) comprenait-il :				
		Oui	Non	
Un bail, un fermage, un métayage		1	2	AR207a
Une charge ou étude		1	2	AR207b
Des terrains		1	2	AR207c
Des bâtiments ou locaux		1	2	AR207d
Du matériel ou des équipements		1	2	AR207e
Du cheptel		1	2	AR207f
Des stocks		1	2	AR207g
Autres (actions ou parts)		1	2	AR207h
8.2. Pour s'installer a-t-il :				
		Oui	Non	
Emprunté		1	2	AR208a
Liquidé d'autres actifs		1	2	AR208b
Utilisé de l'argent obtenu suite à une donation ou un héritage		1	2	AR208c
Dû faire des efforts particuliers dans la gestion de son budget		1	2	AR208d

		CADRE AR2 (suite)		
9.2.	Durant toutes les périodes où il a été indépendant, M... a-t-il changé de profession ?	Oui	Non	AR209
		1	2	
10.2.	Durant toute l'activité d'indépendant de M..., ou durant la période correspondant à sa dernière profession (s'il a changé de profession), l'activité de son entreprise (ou de ses différentes entreprises) :			
C A R T E 50	Est restée plus ou moins stable		1	
	A plutôt augmenté		2	
	A plutôt diminué		3	
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable		4	
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable, puis a plutôt diminué		5	
	A d'abord été plus ou moins stable puis a plutôt augmenté		6	
	A suivi une autre évolution		7	AR210a
La préciser en clair :		<input type="text"/>	AR210b	
11.2.	Estimez-vous que le pouvoir d'achat que le bénéfice de son entreprise lui a apporté a suivi à peu près la même évolution ?	Oui	Non	AR211
		1	2	
FIN CADRE AR2				

CADRE AR3 - Personne indépendante en début d'activité et qui est devenue salariée ultérieurement

		CADRE AR3 Personne de référence		
				53
1.3.	M... a débuté sa première activité rémunérée en tant qu'indépendant ; en quelle année était-ce ?	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="9"/> <input type="text" value=""/>		AR31
2.3.	S'agissait-il plutôt d'une petite entreprise, d'un petit commerce, d'une petite exploitation ?	Oui	Non	AR32
		1	2	
3.3.	M... a-t-il emprunté pour s'installer ?	Oui	Non	AR33
		1	2	
4.3.	A ce moment là était-il :			
	Agriculteur exploitant	1		
	Salarié, chef de son entreprise ou de celle de son conjoint	2		
	A son compte, indépendant, employeur, gérant, associé à une société, co-exploitant	3		AR34

5.3. Ultérieurement, M... a exercé une activité de salarié. A-t-il :

Conservé son activité d'indépendant à titre principal	1	Q. 8.3	AR35
Conservé son activité d'indépendant à titre secondaire	2		
Abandonné complètement son activité d'indépendant	3		

6.3. Qu'est devenu l'outil de travail (biens immobiliers, fonds, clientèle) ?

Il a été vendu en totalité	1	AR36
Il a été loué en totalité	2	
Autres cas	3	

7.3. Y a-t-il eu des modifications de patrimoine à cette occasion ?

Oui, diminution des actifs financiers	1	AR37
Oui, endettement	2	
Oui, augmentation des actifs financiers	3	
Oui, augmentation du patrimoine immobilier	4	
Non	5	

8.3. En quelle année a débuté cette activité de salarié ?

1 9	AR38
-------	------

FIN
CADRE AR3

CADRE AR4 - Personne n'ayant été qu'indépendante pendant ses périodes d'activité rémunérée

1.4. En quelle année M... a-t-il débuté sa première activité rémunérée ?

1 9	AR41
-------	------

2.4. S'agissait-il plutôt d'une petite entreprise, d'un petit commerce, d'une petite exploitation ?

Oui Non	1	2	AR42
---------	---	---	------

3.4. M... a-t-il emprunté pour s'installer ?

Oui Non	1	2	AR43
---------	---	---	------

4.4. A ce moment là était-il :

Agriculteur exploitant	1	AR44
Salarié, chef de son entreprise ou de celle de son conjoint	2	
A son compte, indépendant, employeur, gérant, associé à une société, co-exploitant	3	

5.4. A-t-il changé de profession depuis sa première activité ?

Oui Non	1	2	AR45
---------	---	---	------

54

6.4. Depuis son début d'activité (s'il n'a pas changé de profession) ou durant la période correspondant à sa dernière profession, l'activité de son entreprise (ou de ses différentes entreprises) :

		CADRE AR4 (suite)	
C A R T E 50	Est restée plus ou moins stable		1
	A plutôt augmenté		2
	A plutôt diminué		3
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable		4
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable, puis a plutôt diminué		5
	A d'abord été plus ou moins stable puis a plutôt augmenté		6
	A suivi une autre évolution		7
La préciser en clair :		<input type="text"/>	AR46a AR46b
7.4. Estimez-vous que le pouvoir d'achat que le bénéfice de son entreprise lui a apporté a suivi à peu près la même évolution ?		Oui Non 1 2	AR47
		FIN CADRE AR4	

CADRE AR5 - Circonstances de la dernière interruption d'activité rémunérée (autre que la retraite)

		CADRE AR5 Personne de référence	
		55	
1.5. Depuis quelle année M... a-t-il cessé son activité rémunérée ?		1 9 1	AR51
2.5. Pour quelles raisons (autres que la retraite) ?			
Perte d'emploi		1 2	AR52a
Aide au travail professionnel du conjoint		1 2	AR52b
Maladie		1 2	AR52c
Autres (éducation enfants,...)		1 2	AR52d
		FIN CADRE AR5	

CADRE AR6 - Interruption(s) d'activité rémunérée(s) momentanée(s)

		CADRE AR6 Personne de référence						
1.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu dans le passé des interruptions d'activité rémunérée de plus de 6 mois (chômage, maladie,...) ?				56				
Aucune	<input type="checkbox"/>	→ Q. 3.6		AR61				
Une	<input type="checkbox"/>							
Deux ou plus	<input type="checkbox"/>							
2.6. Pour quelles raisons (autres que la retraite) ?		Oui Non						
Perte d'emploi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		AR62a				
Aide au travail professionnel du conjoint	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		AR62b				
Maladie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		AR62c				
Autres (éducation enfants,...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		AR62d				
3.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu de courtes périodes de chômage (moins de 6 mois) ?								
Aucune	<input type="checkbox"/>			AR63				
Une	<input type="checkbox"/>							
Deux	<input type="checkbox"/>							
Trois	<input type="checkbox"/>							
Quatre	<input type="checkbox"/>							
Cinq et plus	<input type="checkbox"/>							
4.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu des arrêts maladie (de 2 semaines à 6 mois) ?								
Aucune	<input type="checkbox"/>			AR64				
Une	<input type="checkbox"/>							
Deux	<input type="checkbox"/>							
Trois	<input type="checkbox"/>							
Quatre	<input type="checkbox"/>							
Cinq et plus	<input type="checkbox"/>							
5.6. En résumé, depuis son début d'activité rémunérée, pendant combien de temps M... a-t-il exercé une activité rémunérée ?		<table border="1" style="width: 100px; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> </table>						AR65
		année mois						
6.6. Pendant combien de temps a-t-il exercé une activité rémunérée à temps complet ?		<table border="1" style="width: 100px; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> </table>						AR66
		année mois						
7.6. Pendant combien de temps a-t-il été endetté au titre de son activité professionnelle ?		<table border="1" style="width: 100px; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> </table>						AR67
		année mois						
8.6. En quelle année M... a-t-il débuté dans son emploi actuel (ou son dernier emploi s'il est en cessation d'activité) ?		<table border="1" style="width: 100px; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;">1</td> <td style="width: 20px; height: 15px;">9</td> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> </table>		1	9			AR68
1	9							
		FIN CADRE AR6						

CADRE AR7 - Passage à la retraite et cessation d'activité

CADRE AR7		Personne de référence	
		57	
1.7. M... perçoit-il une ou plusieurs retraites au titre de son (ou ses) activité(s) professionnelle(s) passée(s) ?			
Oui, une seule	1		
Oui, plusieurs	2		
Non, aucune	3	→ Suite	AR701
2.7. Parmi les retraites perçues, y en a-t-il qui le sont au titre d'une :		Oui Non	AR702a
Activité d'indépendant (ou chef salarié de son entreprise)	1	2	→ barrer 3.7 à 10.7
Activité salariée	1	2	→ barrer 11.7 à 14.7
			AR702b
a) <u>Retraite au titre d'indépendant</u>			
3.7. Depuis quelle année M... perçoit-il une retraite au titre d'Indépendant ?	1	9	AR703
4.7. A-t-il cessé l'activité pour laquelle il touche cette retraite d'Indépendant ?			
Oui, avant le moment où il a commencé à toucher la retraite	1		
Oui, au moment où il a commencé à toucher la retraite	2		
Oui, mais plus tard	3		
Non, il est encore en activité	4	→ Q. 8.7	AR704
5.7. Qu'est devenue son entreprise ? A-t-elle été :			
C A R T E	Conservée intégralement	1	
	En partie conservée et en partie vendue	2	
	Vendue intégralement	3	→ Q. 7.7
	Transmise intégralement à un membre de la famille	4	→ Q. 11.7 ou suite
	Transmise en partie à un membre de la famille, en partie conservée	5	
	Autres cas	6	
			AR705
6.7. Qu'a-t-on fait de la partie conservée ?			
Sans objet : pas de partie conservée	0		
Elle a été louée	1		
Elle a été mise à disposition gratuite	2		
Autres cas	3		AR706

		CADRE AR7 (suite)		
7.7. Dans quel but l'entreprise a-t-elle été vendue ? Etait-ce pour : (Plusieurs réponses possibles)				
C A R T E 52	Sans objet : pas de vente	0	→ Q. 11.7 ou suite	AR707x
	Compléter sa retraite	1		
	Profiter d'une bonne occasion	2		
	Faire une acquisition Immobilière	3		
	Régler une succession ou installer des enfants	4		
	Autres cas	5		
8.7. A-t-il l'intention de cesser son activité dans les 2 années à venir ?				
		Oui Non 1 2		AR708
9.7. Au moment où il a commencé à percevoir sa retraite, a-t-il connu une période de réduction d'activité ?				
		Oui Non 1 2	→ Q. 11.7 ou suite	AR709
10.7. Cette réduction a-t-elle porté sur :				
	Son volume de travail ou d'activité	1		
	La dimension de l'entreprise	2		
	Les deux simultanément	3		AR710
<i>b) Retraite au titre de salarié (non indépendant)</i>				
11.7. Avant de percevoir cette retraite, M... a-t-il connu une période de préretraite ou de cessation progressive d'activité ?				
		Oui Non 1 2		AR711
12.7. Est-il actuellement encore en activité ?				
		Oui Non 1 2	→ Suite	AR712
13.7. Son activité est-elle la même que celle qu'il exerçait avant de percevoir la retraite ?				
		Oui Non 1 2		AR713
14.7. A-t-il l'intention de cesser son activité dans les deux années à venir ?				
		Oui Non 1 2		AR714
FIN CADRE AR7				

3 - CYCLE D'ACTIVITE PROFESSIONNELLE DU CONJOINT

Nous allons maintenant parler de la carrière professionnelle de M... (conjoint de la personne de référence)

- Poser Si TYPE = 1, 2, 4 ou 5 sinon aller partie 4 page 19
- Suivant la carte 49 récapitulant la biographie de M... l'enquêteur déterminera la valeur de CPRO.
- Ensuite suivant les différentes valeurs de CPRO, il barrera les cadres comme indiqué ci-dessous :

	CPRO	58
--	------	----

SI CPRO =	1	2	3 ou 4	5	6 ou 7	8	9 ou 10	11	12 ou 13
ALORS BARRER LES CADRES SUIVANTS	AC1 à AC7	AC2 AC3 AC4	AC2 AC3 AC4 AC5	AC1 AC3 AC4	AC1 AC3 AC4 AC5	AC1 AC2 AC4	AC1 AC2 AC4 AC5	AC1 AC2 AC3	AC1 AC2 AC3 AC5

CADRE AC1 - Personne n'ayant été que salariée pendant ses périodes d'activité rémunérée

- 1.1. En quelle année M... a-t-il débuté sa première activité rémunérée (hors "petits boulots") ?
- 2.1. A ce moment là était-il :
- Cadre
- Employé
- Ouvrier
- 3.1. Son emploi actuel (ou le dernier emploi s'il est actuellement inactif ou aide familial) est-il par rapport à sa 1ère activité rémunérée :
- Plus qualifié
- D'un niveau de qualification équivalent
- Moins qualifié
- Ne sait pas
- 4.1. Cette augmentation de qualification s'est-elle faite :
- Plutôt de façon régulière
- Plutôt à l'occasion d'un nombre limité de changements de situation (concours, changements d'employeur)
- Avec des hauts et des bas
- 5.1. Pouvez-vous préciser combien a-t-il eu d'employeurs différents (depuis son début d'activité rémunérée) ?
- Un seul
- De 2 à 5
- De 6 à 10
- Plus de 10
- 6.1. Quelle a été la durée de son emploi salarié le plus long jusqu'à présent ?

CADRE AC1 Conjoint		59
	1 9	AC11
	1	
	2	
	3	AC12
	1	
	2	
	3	Q. 5.1
	4	
		AC13
	1	
	2	
	3	AC14
	1	
	2	
	3	
	4	AC15
		AC16
	année mois	

CADRE AC2 - Personne salariée en début d'activité et qui s'est mise à son compte ultérieurement

CADRE AC2
Conjoint

60

1.2. M... a débuté sa première activité rémunérée en tant que salarié (hors "petits boulots"); en quelle année était-ce ?	1 9	AC201
2.2. A ce moment là était-il :		
Cadre	1	
Employé	2	
Ouvrier	3	AC202
3.2. Ultérieurement, M... a exercé une activité d'Indépendant. A-t-il :		
Conservé son activité salariée à titre principal	1	
Conservé son activité salariée à titre secondaire	2	
Abandonné complètement son activité salariée	3	AC203
4.2. En quelle année a débuté cette activité d'Indépendant ?	1 9	AC204
5.2. Ceci correspondait-t-il à la reprise d'une entreprise familiale ?		
Oui, en totalité	1	
Oui, en partie	2	
Non	3 → Q. 8.2	AC205
6.2. L'entreprise ou les éléments d'entreprise familiale ont-ils été repris :		
A titre onéreux uniquement	1 → Q. 8.2	
A titre gratuit uniquement	2	
Les deux combinés	3	AC206
7.2. Ce qui a été reçu à titre gratuit (héritage ou donation) comprenait-il :	Oui Non	
Un bail, un fermage, un métayage	1 2	AC207a
Une charge ou étude	1 2	AC207b
Des terrains	1 2	AC207c
Des bâtiments ou locaux	1 2	AC207d
Du matériel ou des équipements	1 2	AC207e
Du cheptel	1 2	AC207f
Des stocks	1 2	AC207g
Autres (actions ou parts)	1 2	AC207h
8.2. Pour s'installer a-t-il :	Oui Non	
Emprunté	1 2	AC208a
Liquidé d'autres actifs	1 2	AC208b
Utilisé de l'argent obtenu suite à une donation ou un héritage	1 2	AC208c
Dû faire des efforts particuliers dans la gestion de son budget	1 2	AC208d

		CADRE AC2 (suite)		
9.2. Durant toutes les périodes où il a été indépendant, M... a-t-il changé de profession ?		Oui	Non	AC209
		1	2	
10.2. Durant toute l'activité d'Indépendant de M..., ou durant la période correspondant à sa dernière profession (s'il a changé de profession), l'activité de son entreprise (ou de ses différentes entreprises) :				
C A R T E 50	Est restée plus ou moins stable		1	
	A plutôt augmenté		2	
	A plutôt diminué		3	
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable		4	
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable, puis a plutôt diminué		5	
	A d'abord été plus ou moins stable puis a plutôt augmenté		6	
	A suivi une autre évolution		7	AC210a
La préciser en clair :				AC210b
11.2. Estimez-vous que le pouvoir d'achat que le bénéfice de son entreprise lui a apporté a suivi à peu près la même évolution ?		Oui	Non	AC211
		1	2	
FIN CADRE AC2				

CADRE AC3 - Personne indépendante en début d'activité et qui est devenue salariée ultérieurement

		CADRE AC3 Conjoint		
1.3. M... a débuté sa première activité rémunérée en tant qu'Indépendant ; en quelle année était-ce ?				61 AC31
		1	9	
2.3. S'agissait-il plutôt d'une petite entreprise, d'un petit commerce, d'une petite exploitation ?		Oui	Non	AC32
		1	2	
3.3. M... a-t-il emprunté pour s'installer ?		Oui	Non	AC33
		1	2	
4.3. A ce moment là était-il :				
Agriculteur exploitant		1		
Salarié, chef de son entreprise ou de celle de son conjoint		2		
A son compte, indépendant, employeur, gérant, associé à une société, co-exploitant		3		AC34

5.3. Ultérieurement, M... a exercé une activité de salarié. A-t-il :

Conservé son activité d'indépendant à titre principal	1	→ Q. 8.3	AC35
Conservé son activité d'indépendant à titre secondaire	2		
Abandonné complètement son activité d'indépendant	3		

6.3. Qu'est devenu l'outil de travail (biens Immobiliers, fonds, clientèle) ?

Il a été vendu en totalité	1	AC36
Il a été loué en totalité	2	
Autres cas	3	

7.3. Y a-t-il eu des modifications de patrimoine à cette occasion ?

Oui, diminution des actifs financiers	1	AC37
Oui, endettement	2	
Oui, augmentation des actifs financiers	3	
Oui, augmentation du patrimoine immobilier	4	
Non	5	

8.3. En quelle année a débuté cette activité de salarié ?

1 9	AC38
-------	------

FIN
CADRE AC3

CADRE AC4 - Personne n'ayant été qu'indépendante pendant ses périodes d'activité rémunérée

CADRE AC4
Conjoint

62

1.4. En quelle année M... a-t-il débuté sa première activité rémunérée ?

1 9	AC41
-------	------

2.4. S'agissait-il plutôt d'une petite entreprise, d'un petit commerce, d'une petite exploitation ?

Oui Non	AC42
1 2	

3.4. M... a-t-il emprunté pour s'installer ?

Oui Non	AC43
1 2	

4.4. A ce moment là était-il :

Agriculteur exploitant	1	AC44
Salarié, chef de son entreprise ou de celle de son conjoint	2	
A son compte, indépendant, employeur, gérant, associé à une société, co-exploitant	3	

5.4. A-t-il changé de profession depuis sa première activité ?

Oui Non	AC45
1 2	

6.4. Depuis son début d'activité (s'il n'a pas changé de profession) ou durant la période correspondant à sa dernière profession, l'activité de son entreprise (ou de ses différentes entreprises) :

		CADRE AC4 (suite)	
C A R T E	Est restée plus ou moins stable		1
	A plutôt augmenté		2
	A plutôt diminué		3
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable		4
	A d'abord plutôt augmenté, puis est restée plus ou moins stable, puis a plutôt diminué		5
	A d'abord été plus ou moins stable puis a plutôt augmenté		6
	A suivi une autre évolution		7
La préciser en clair :		<input type="text"/>	AC46a AC46b
7.4. Estimez-vous que le pouvoir d'achat que le bénéfice de son entreprise lui a apporté a suivi à peu près la même évolution ?		Oui Non	AC47
		1 2	
FIN CADRE AC4			

CADRE AC5 - Circonstances de la dernière interruption d'activité rémunérée (autre que la retraite)

		CADRE AC5 Conjoint	
		63	
1.5. Depuis quelle année M... a-t-il cessé son activité rémunérée ?	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="9"/> <input type="text" value=""/>	AC51	
2.5. Pour quelles raisons (autres que la retraite) ?			
Perte d'emploi	Oui Non	1 2	AC52a
Aide au travail professionnel du conjoint		1 2	AC52b
Maladie		1 2	AC52c
Autres (éducation enfants,...)		1 2	AC52d
FIN CADRE AC5			

CADRE AC6 - Interruption(s) d'activité rémunérée(s) momentanée(s)

		CADRE AC6 Conjoint										
1.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu dans le passé des interruptions d'activité rémunérée de plus de 6 mois (chômage, maladie,...) ?				64								
Aucune	0	→ Q. 3.6										
Une	1											
Deux ou plus	2			AC61								
2.6. Pour quelles raisons (autres que la retraite) ?		Oui	Non									
Perte d'emploi	1	2		AC62a								
Aide au travail professionnel du conjoint	1	2		AC62b								
Maladie	1	2		AC62c								
Autres (éducation enfants,...)	1	2		AC62d								
3.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu de courtes périodes de chômage (moins de 6 mois) ?												
Aucune	0											
Une	1											
Deux	2											
Trois	3											
Quatre	4											
Cinq et plus	5			AC63								
4.6. Pendant ses périodes d'activité rémunérée M... a-t-il connu des arrêts maladie (de 2 semaines à 6 mois) ?												
Aucune	0											
Une	1											
Deux	2											
Trois	3											
Quatre	4											
Cinq et plus	5			AC64								
5.6. En résumé, depuis son début d'activité rémunérée, pendant combien de temps M... a-t-il exercé une activité rémunérée ?		<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">année</td> <td colspan="3" style="text-align: center;">mois</td> </tr> </table>						année	mois			AC65
année	mois											
6.6. Pendant combien de temps a-t-il exercé une activité rémunérée à temps complet ?		<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">année</td> <td colspan="3" style="text-align: center;">mois</td> </tr> </table>						année	mois			AC66
année	mois											
7.6. Pendant combien de temps a-t-il été endetté au titre de son activité professionnelle ?		<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">année</td> <td colspan="3" style="text-align: center;">mois</td> </tr> </table>						année	mois			AC67
année	mois											
8.6. En quelle année M... a-t-il débuté dans son emploi actuel (ou son dernier emploi s'il est en cessation d'activité) ?		<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 15px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; height: 15px; text-align: center;">9</td> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> <td style="width: 20px; height: 15px;"></td> </tr> </table>		1	9			AC68				
1	9											
		FIN CADRE AC6										

CADRE AC7 - Passage à la retraite et cessation d'activité

		CADRE AC7 Conjoint		
1.7. M... perçoit-il une ou plusieurs retraites au titre de son (ou ses) activité(s) professionnelle(s) passée(s) ?				65
	Oui, une seule	1		
	Oui, plusieurs	2		
	Non, aucune	3	→ Suite	AC701
2.7. Parmi les retraites perçues, y en a-t-il qui le sont au titre d'une :		Oui Non		AC702a
	Activité d'indépendant (ou chef salarié de son entreprise)	1	2 → barrer 3.7 à 10.7	
	Activité salariée	1	2 → barrer 11.7 à 14.7	AC702b
<i>a) <u>Retraite au titre d'indépendant</u></i>				
3.7. Depuis quelle année M... perçoit-il une retraite au titre d'Indépendant ?		1 9		AC703
4.7. A-t-il cessé l'activité pour laquelle il touche cette retraite d'Indépendant ?				
	Oui, avant le moment où il a commencé à toucher la retraite	1		
	Oui, au moment où il a commencé à toucher la retraite	2		
	Oui, mais plus tard	3		
	Non, il est encore en activité	4	→ Q. 8.7	AC704
5.7. Qu'est devenue son entreprise ? A-t-elle été :				
C A R T E	Conservée intégralement	1		
	En partie conservée et en partie vendue	2		
	Vendue intégralement	3	→ Q. 7.7	
	Transmise intégralement à un membre de la famille	4	→ Q. 11.7 ou suite	
	Transmise en partie à un membre de la famille, en partie conservée	5		
	Autres cas	6		AC705
51				
6.7. Qu'a-t-on fait de la partie conservée ?				
	Sans objet : pas de partie conservée	0		
	Elle a été louée	1		
	Elle a été mise à disposition gratuite	2		
	Autres cas	3		AC706

7.7. Dans quel but l'entreprise a-t-elle été vendue ? Etait-ce pour :

(Plusieurs réponses possibles)

CADRE AC7
(suite)

C
A
R
T
E
52

- Sans objet : pas de vente
- Compléter sa retraite
- Profiter d'une bonne occasion
- Faire une acquisition immobilière
- Régler une succession ou installer des enfants
- Autres cas

0	→ Q. 11.7 ou suite	AC707x
1		
2		
3		
4		
5		

8.7. A-t-il l'intention de cesser son activité dans les 2 années à venir ?

Oui Non	
1	2
AC708	

9.7. Au moment où il a commencé à percevoir sa retraite, a-t-il connu une période de réduction d'activité ?

Oui Non	
1	2
→ Q. 11.7 ou suite	
AC709	

10.7. Cette réduction a-t-elle porté sur :

- Son volume de travail ou d'activité
- La dimension de l'entreprise
- Les deux simultanément

1	
2	
3	
AC710	

b) Retraite au titre de salarié (non indépendant)

11.7. Avant de percevoir cette retraite, M... a-t-il connu une période de préretraite ou de cessation progressive d'activité ?

Oui Non	
1	2
AC711	

12.7. Est-il actuellement encore en activité ?

Oui Non	
1	2
→ Suite	
AC712	

13.7. Son activité est-elle la même que celle qu'il exerçait avant de percevoir la retraite ?

Oui Non	
1	2
AC713	

14.7. A-t-il l'intention de cesser son activité dans les deux années à venir ?

Oui Non	
1	2
AC714	

FIN
CADRE AC7

4 - LA JEUNESSE DE LA PERSONNE DE REFERENCE

Nous allons maintenant parler de la jeunesse de M... (personne de référence)

CADRE JER		Personne de référence	66
1. A quel âge M... a-t-il arrêté ses études ? (00 si jamais d'études)	<input type="text"/>		JER01
	Oui Non		
2. A-t-il été obligé d'arrêter ses études pour raisons financières ?	<input type="text"/> 1 <input type="text"/> 2		JER02
3. Quand il avait 14 ans, combien avait-il de frères (en vie) ?	<input type="text"/>		JER03
4. Combien avait-il alors de sœurs (en vie) ?	<input type="text"/>		JER04
■ <u>Si la personne était alors enfant unique, passer à la question 6</u>			
5. Etait-il l'aîné ?	<input type="text"/> 1 <input type="text"/> 2		JER05
6. Son enfance s'est-elle déroulée plutôt ?			
Au foyer parental	<input type="text"/> 1		
Dans sa famille, mais ni son père ni sa mère n'étaient présents	<input type="text"/> 2		
En pension	<input type="text"/> 3		
Dans une institution	<input type="text"/> 4 → Q. 22		JER06
Nous allons parler maintenant du père de M... ou de celui qu'il considérait comme tel			
■ <u>Si pas de père, aller à la question 11</u>			
7. Quelle était sa profession ?			
Profession en clair : <input type="text"/>	<input type="text"/>		JER07
8. Son année de naissance ?	<input type="text"/> 1 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		JER08
9. Sa nationalité d'origine ? (Voir carte 1, code 1)	<input type="text"/>		JER09
■ <u>Si père français, aller à la question 11</u>			
10. A-t-il été naturalisé français ?	Oui Non <input type="text"/> 1 <input type="text"/> 2		JER10
Nous allons parler maintenant de la mère de M... ou de celle qu'il considérait comme telle			
■ <u>Si pas de mère, aller à la question 16</u>			
11. Exerçait-elle une activité professionnelle ?			
Oui, elle aidait un membre de sa famille sans être salariée	<input type="text"/> 1 → Q. 13		
Oui, elle a toujours exercé une activité professionnelle "extérieure" (même à temps partiel)	<input type="text"/> 2		
Oui, elle a la plupart du temps exercé une activité professionnelle "extérieure" (même à temps partiel)	<input type="text"/> 3		
Oui, elle a exercé une activité professionnelle, mais à de rares périodes	<input type="text"/> 4 → Q. 13		
Non, elle n'a jamais exercé d'activité professionnelle	<input type="text"/> 5		JER11
12. Diriez-vous qu'elle était :			
Agricultrice exploitante ou salariée agricole	<input type="text"/> 1		
Commerçante ou autre indépendante	<input type="text"/> 2		
Enseignante	<input type="text"/> 3		
Cadre non enseignante	<input type="text"/> 4		
Employée ou ouvrière (y c. ouvrière agricole)	<input type="text"/> 5		JER12

		CADRE JER (suite)				
13. Quelle est son année de naissance ?	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	JER13		
14. Sa nationalité d'origine ?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	JER14		
(voir carte 1, code 1)						
■ <u>Si mère française, aller à la question 16</u>						
15. A-t-elle été naturalisée française ?	Oui	Non	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER15	
16. Dans la jeunesse de M... (personne de référence) ses parents étaient-ils propriétaires :	Oui	Non	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER16	
<u>de leur résidence principale</u> (y compris multipropriété et assimilé)	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
17. <u>d'autres immeubles ou terrains</u> (y compris multipropriété et assimilé)	Oui	Non	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER17	
18. <u>de leur outil de travail</u> (autre que l'exploitation agricole)	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	JER18	
Sans objet (aucun outil)	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>		
Oui, en totalité	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>		
Oui, partiellement	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Non	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
19. <u>de leur exploitation agricole</u>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	JER19	
Sans objet (pas d'exploitation)	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>		
Oui, en totalité	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>		
Oui, partiellement	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Non	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
20. D'une manière générale, dans sa jeunesse, sa famille a-t-elle eu de gros problèmes d'argent ?	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	JER20
Oui, souvent depuis sa naissance	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	
Oui, à partir d'une certaine époque	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	
Oui, à certaines périodes	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Non, pas de problèmes particuliers mais sa famille n'était pas riche	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Non, jamais ou presque	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
21. A-t-il connu des événements familiaux graves ?	Oui	Non	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER21a	
Séparation ou divorce des parents	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER21b	
Maladies, handicaps ou accidents graves du père	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER21c	
Maladies, handicaps ou accidents graves de la mère	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER21d	
Graves disputes ou mésentente entre les parents	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	JER21e	
Autre événement familial grave : préciser	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	JER21p	
22. En quelle année M... a-t-il quitté le foyer parental (ou ce qui en tenait lieu) ?	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	JER22	
FIN CADRE JER						

5 - LA JEUNESSE DU CONJOINT

■ *Poser si TYPE = 1,2,4 ou 5 sinon aller partie 6 page 23*

Nous allons maintenant parler de la jeunesse de M... (conjoint de la personne de référence)

1. A quel âge M... a-t-il arrêté ses études ? (00 si jamais d'études) JEC01

Oui Non

2. A-t-il été obligé d'arrêter ses études pour raisons financières ? JEC02

3. Quand il avait 14 ans, combien avait-il de frères (en vie) ? JEC03

4. Combien avait-il alors de soeurs (en vie) ? JEC04

■ *Si la personne était alors enfant unique, passer à la question 6*

5. Etait-il l'aîné ? JEC05

Oui Non

6. Son enfance s'est-elle déroulée plutôt ?

Au foyer parental JEC06

Dans sa famille, mais ni son père ni sa mère n'étaient présents JEC06

En pension JEC06

Dans une institution → Q. 22 JEC06

Nous allons parler maintenant du père de M... ou de celui qu'il considérait comme tel

■ *Si pas de père, aller à la question 11*

7. Quelle était sa profession ?

Profession en clair : JEC07

8. Son année de naissance ? JEC08

9. Sa nationalité d'origine ? (Voir carte 1, code 1) JEC09

■ *Si père français, aller à la question 11*

10. A-t-il été naturalisé français ? JEC10

Oui Non

Nous allons parler maintenant de la mère de M... ou de celle qu'il considérait comme telle

■ *Si pas de mère, aller à la question 16*

11. Exerçait-elle une activité professionnelle ?

Oui, elle aidait un membre de sa famille sans être salariée → Q. 13 JEC11

Oui, elle a toujours exercé une activité professionnelle "extérieure" (même à temps partiel) JEC11

Oui, elle a la plupart du temps exercé une activité professionnelle "extérieure" (même à temps partiel) JEC11

Oui, elle a exercé une activité professionnelle, mais à de rares périodes → Q. 13 JEC11

Non, elle n'a jamais exercé d'activité professionnelle JEC11

12. Diriez-vous qu'elle était :

Agricultrice exploitante ou salariée agricole JEC12

Commerçante ou autre indépendante JEC12

Enseignante JEC12

Cadre non enseignante JEC12

Employée ou ouvrière (y c. ouvrière agricole) JEC12

CADRE JEC
Conjoint

67

		CADRE JEC (suite)		
13. Quelle est son année de naissance ?	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/>			JEC13
14. Sa nationalité d'origine ?	<input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/>			JEC14
<i>(voir carte 1, code 1)</i>				
■ <u>Si mère française, aller à la question 16</u>				
15. A-t-elle été naturalisée française ?	Oui Non <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC15
16. Dans la jeunesse de M... (conjoint) ses parents étaient-ils propriétaires : <u>de leur résidence principale</u> (y compris multipropriété et assimilé)	Oui Non <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC16
17. <u>d'autres immeubles ou terrains</u> (y compris multipropriété et assimilé)	Oui Non <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC17
18. <u>de leur outil de travail</u> (autre que l'exploitation agricole)				
Sans objet (aucun outil)	<input type="text" value="0"/>			
Oui, en totalité	<input type="text" value="1"/>			
Oui, partiellement	<input type="text" value="2"/>			
Non	<input type="text" value="3"/>			JEC18
19. <u>de leur exploitation agricole</u>				
Sans objet (pas d'exploitation)	<input type="text" value="0"/>			
Oui, en totalité	<input type="text" value="1"/>			
Oui, partiellement	<input type="text" value="2"/>			
Non	<input type="text" value="3"/>			JEC19
20. D'une manière générale, dans sa jeunesse, sa famille a-t-elle eu de gros problèmes d'argent ?				
Oui, souvent depuis sa naissance	<input type="text" value="1"/>			
Oui, à partir d'une certaine époque	<input type="text" value="2"/>			
Oui, à certaines périodes	<input type="text" value="3"/>			
Non, pas de problèmes particuliers mais sa famille n'était pas riche	<input type="text" value="4"/>			
Non, jamais ou presque	<input type="text" value="5"/>			JEC20
21. A-t-il connu des événements familiaux graves ?	Oui Non			
Séparation ou divorce des parents	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC21a
Maladies, handicaps ou accidents graves du père	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC21b
Maladies, handicaps ou accidents graves de la mère	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC21c
Graves disputes ou mésentente entre les parents	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>			JEC21d
Autre événement familial grave : préciser <input type="text"/>	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text"/>			JEC21e JEC21p
22. En quelle année M... a-t-il quitté le foyer parental (ou ce qui en tenait lieu) ?	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/>			JEC22
FIN CADRE JEC				

C - INVENTAIRE A LA FORMATION DU MENAGE ACTUEL ET EVOLUTION

Nous allons nous intéresser à votre situation telle qu'elle était, une fois réglées les modifications liées directement à la formation de votre ménage (mariage, divorce, ou "installation" selon les cas)

6. A ce moment-là, le ménage possédait-il :

	Oui	Non	
Un livret d'épargne	1	2	FO06a
Un plan ou livret d'épargne-logement	1	2	FO06b
Des valeurs mobilières, bons	1	2	FO06c
Une assurance-vie volontaire ou une retraite complémentaire	1	2	FO06d
Une résidence principale	1	2	FO06e
D'autres logements	1	2	FO06f
Des locaux à usage professionnel (fonds de commerce, exploitation agricole, études, cabinets et autres)	1	2	FO06g
Des terrains	1	2	FO06h
Autres : préciser : 	1	2	FO06i FO06p

7. Pour faire face aux dépenses entraînées par la formation du ménage, ce dernier a-t-il été amené à s'endetter ? (non professionnellement)

Sans objet	0	→ Q. 9	
Oui	1		
Non	2	→ Q. 9	FO07

8. Etait-ce pour :

	Oui	Non	
Acheter la résidence principale	1	2	FO08a
Acheter d'autres logements ou des terrains	1	2	FO08b
Acheter des équipements, des meubles	1	2	FO08c
Acheter une voiture	1	2	FO08d
Autre	1	2	FO08e

9. Etiez-vous, vous ou votre conjoint déjà endetté à ce moment-là, pour un motif autre que professionnel ?

Oui	1		
Non	2	→ Q. 11	
Ne sait pas	3		FO09

10. Etait-ce pour :

	Oui	Non	
Acheter la résidence principale	1	2	FO10a
Acheter d'autres logements ou des terrains	1	2	FO10b
Acheter des équipements, des meubles	1	2	FO10c
Acheter une voiture	1	2	FO10d
Autre	1	2	FO10e

11. Depuis la formation du ménage et jusqu'à aujourd'hui, avez-vous eu à rembourser des emprunts non professionnels ?	Oui Non 1 2 → Q. 14	FO11
12. Pendant combien de temps au total ?	<input type="text"/> <input type="text"/> Années Mois	FO12a FO12b
13. Etait-ce pour :	Oui Non	
Acheter la résidence principale	1 2	FO13a
Acheter d'autres logements ou des terrains	1 2	FO13b
Acheter des équipements, des meubles	1 2	FO13c
Acheter une voiture	1 2	FO13d
Autres	1 2	FO13e
<p>■ <u>Si TYPE = 0 ou 3 aller partie 7 page 26</u></p>		
14. A la formation du ménage, en faisant le bilan de ce que chacun possédait en propre, diriez-vous que le patrimoine de la personne de référence était, par rapport à celui de son conjoint :		
<i>(Sans en déduire les remboursements de dettes)</i>		
Plus important	1	FO14
Moins important	2	
Du même ordre	3	
Sans objet (ni l'un, ni l'autre n'avait de patrimoine)	0	
<p>■ <u>Si TYPE = 2 ou 4 aller partie 7 page 26</u></p>		
15. Actuellement, en faisant le bilan de ce que chacun possède en propre, diriez-vous que le patrimoine de la personne de référence est par rapport à celui de son conjoint :		
<i>(Sans en déduire les remboursements de dettes)</i>		
Plus important	1	FO15
Moins important	2	
Du même ordre	3	
Sans objet (ni l'un, ni l'autre ne possède de patrimoine)	0	

7 - DECES DES PARENTS, DONNS ET DONATIONS RECUS PAR LA PERSONNE DE REFERENCE

Nous allons maintenant parler des dons, donations, héritages reçus par M.... (personne de référence)

La personne de référence a-t-elle perdu son père ou sa mère ?

Oui, un seul	1	→	Barrer cadre R0 et R2 et aller page 28
Oui, les deux	2	→	Barrer cadre R0 et quest. 36.1 à 37.1, aller page 28
Non	3	→	Barrer cadres R1 et R2

or

69

AUCUN PARENT DECEDE - CADRE R0, pages 26 et 27	CADRE R0 Personne de référence
---	--

Dons et donations reçus

70

Il arrive fréquemment que l'on transmette une partie de ce que l'on possède sous forme de dons ou de donations, au moment du passage à la retraite, pour aider ses enfants à un moment où ils en ont besoin (mariage, naissance d'enfant, achat de logement...), ou encore pour éviter des problèmes de partage ou bénéficier d'avantages fiscaux.

1.0. Les parents de M... ont-ils transmis tout ou partie de ce qu'ils possédaient sous forme de dons ou de donations (signées ou non devant notaire, qu'il y ait ou non réserve d'usufruit, que M... en ait bénéficié ou non) ?

Oui, il en a bénéficié (en pleine propriété ou avec réserve d'usufruit)	1	→ Q. 8.0	R001
Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires	2		
Non	3		

2.0. Combien de fois a-t-il reçu de telles donations ?

R002

Nous allons maintenant parler de la donation la plus importante

3.0. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ?

1

R003

4.0. Quel était le nombre de bénéficiaires ?

R004

5.0. M... a-t-il reçu personnellement, de cette façon :

<p style="text-align: center; margin: 0;">CARTE 54</p> <p style="margin: 0;">1. Oui, sans restriction sur la propriété</p> <p style="margin: 0;">2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit ...</p> <p style="margin: 0;">3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision</p> <p style="margin: 0;">4. Non</p>	Des logements	1	2	3	4	R005a
	Des terrains	1	2	3	4	R005b
	Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1	2	3	4	R005c
	Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1	2			R005d
De l'argent	1	2			R005e	
Des meubles, des bijoux, des tableaux	1	2			R005f	
Autres biens, préciser en clair :	1	2			R005g	
						R005p

		CADRE R0 (suite)			
	6.0. Cette transmission a-t-elle pris la forme d'une donation signée devant notaire ?	Oui	Non		
		1	2	R006	
	7.0. Quel en était le montant ?				
C A R T E 55	Moins de 50 000 F	1			
	De 50 000 F à moins de 100 000 F	2			
	De 100 000 F à moins de 200 000 F	3			
	De 200 000 F à moins de 500 000 F	4			
	De 500 000 F à moins de 1 000 000 F	5			
	1 000 000 F et plus	6			R007
	8.0. Actuellement, une fois effectuées les éventuelles donations (celles dont M... a bénéficié et les autres), ses parents possèdent-ils :	Oui	Non		
	Des logements, (y compris résidence principale)	1	2	R008a	
	Des terrains	1	2	R008b	
	Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1	2	R008c	
	Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1	2	R008d	
	Une assurance-vie	1	2	R008e	
	Des meubles, des bijoux, des tableaux	1	2	R008f	
	Autres biens, préciser en clair :	1	2	R008g R008p	
				<input type="checkbox"/>	
	9.0. Les parents de M... sont-ils actuellement en train de rembourser un emprunt ?	1	2	R009	
	10.0. M... a-t-il reçu des dons, donations ou héritages provenant d'autres sources (grands-parents, oncles, tantes, parrain, marraine, etc...) ?	1	2	R010	
	11.0. Est-il arrivé que les parents de M... lui aient payé son loyer ou aient mis à sa disposition un logement gratuit ?	1	2	R011a	
	Pendant combien d'années ?			R011b	
	12.0. Ses parents ont-ils aidé M... pour un achat important ou lui ont-ils versé une aide en argent ?	1	2	R012	
	A quelle (s) occasion(s) ? En clair :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	R012p R012q	
	13.0. Lui ont-ils prêté de l'argent ?	1	2	R013	
	A quelle (s) occasion(s) ? En clair :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	R013p R013q	
	14.0. Se sont-ils portés caution lorsque M... a emprunté ou lui ont-ils cédé des droits à emprunt ?	1	2	S.O	R014
	A quelle (s) occasion(s) ? En clair :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	R014p R014q	
FIN CADRE R0					

PREMIER DECES (le plus ancien) - CADRE R1 - Pages 28 à 33	CADRE R1 Personne de référence																						
71																							
<u>Donatons avant le premier décès</u>																							
Même longtemps avant le décès, il arrive fréquemment que l'on transmette une partie de ce que l'on possède sous forme de dons ou de donations, au moment du passage à la retraite, pour aider ses enfants à un moment où ils en ont besoin (mariage, naissance d'enfant, achat de logement...), ou encore pour éviter les problèmes de partage qui pourraient se poser après son décès, ou bénéficier d'avantages fiscaux.																							
1.1. Les parents de M..., quand ils étaient tous deux vivants, lui ont-ils transmis tout ou partie de ce qu'ils possédaient sous forme de dons ou de donations (signées ou non devant notaire, qu'il y ait ou non réserve d'usufruit, que M... en ait bénéficié ou non) ?																							
Oui, il en a bénéficié (en pleine propriété ou avec réserve d'usufruit) Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires Non	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td></tr> </table> → Q. 8.1	1	2	3																			
1																							
2																							
3																							
	R101																						
2.1. Combien de fois a-t-il reçu de telles donations ?																							
	R102																						
Nous allons maintenant parler de la donation la plus importante																							
3.1. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ?																							
	R103																						
4.1. Quel était le nombre de bénéficiaires ?																							
	R104																						
5.1. M... a-t-il reçu personnellement, de cette façon :																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">CARTE 54</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1. Oui, sans restriction sur la propriété</td> <td>Des logements</td> </tr> <tr> <td>2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...</td> <td>Des terrains</td> </tr> <tr> <td>3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision</td> <td>Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)</td> </tr> <tr> <td>4. Non</td> <td></td> </tr> </table>	CARTE 54		1. Oui, sans restriction sur la propriété	Des logements	2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...	Des terrains	3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision	Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	4. Non		<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td><td style="width: 20px; height: 20px;">4</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td><td style="width: 20px; height: 20px;">4</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td><td style="width: 20px; height: 20px;">4</td></tr> </table>	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
CARTE 54																							
1. Oui, sans restriction sur la propriété	Des logements																						
2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...	Des terrains																						
3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision	Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)																						
4. Non																							
1	2	3	4																				
1	2	3	4																				
1	2	3	4																				
	R105a																						
	R105b																						
	R105c																						
	R105d																						
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td></tr> </table>	1	2																				
1	2																						
	R105e																						
De l'argent	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td></tr> </table>	1	2																				
1	2																						
	R105f																						
Des meubles, des bijoux, des tableaux	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td></tr> </table>	1	2																				
1	2																						
	R105g																						
Autres biens, préciser en clair :	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td></tr> </table>	1	2																				
1	2																						
	R105p																						
6.1. Cette transmission a-t-elle pris la forme d'une donation signée devant notaire ?																							
	R106																						
7.1. Quel en était le montant ?																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">CARTE 55</td> <td>Moins de 50 000 F</td> </tr> <tr> <td></td> <td>De 50 000 F à moins de 100 000 F</td> </tr> <tr> <td></td> <td>De 100 000 F à moins de 200 000 F</td> </tr> <tr> <td></td> <td>De 200 000 F à moins de 500 000 F</td> </tr> <tr> <td></td> <td>De 500 000 F à moins de 1 000 000 F</td> </tr> <tr> <td></td> <td>1 000 000 F et plus</td> </tr> </table>	CARTE 55	Moins de 50 000 F		De 50 000 F à moins de 100 000 F		De 100 000 F à moins de 200 000 F		De 200 000 F à moins de 500 000 F		De 500 000 F à moins de 1 000 000 F		1 000 000 F et plus	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">4</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">5</td></tr> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;">6</td></tr> </table>	1	2	3	4	5	6				
CARTE 55	Moins de 50 000 F																						
	De 50 000 F à moins de 100 000 F																						
	De 100 000 F à moins de 200 000 F																						
	De 200 000 F à moins de 500 000 F																						
	De 500 000 F à moins de 1 000 000 F																						
	1 000 000 F et plus																						
1																							
2																							
3																							
4																							
5																							
6																							
	R107																						

Aides reçues avant le premier décès

		CADRE R1 (suite)			
8.1. Est-il arrivé que les parents de M... lui aient payé son loyer ou aient mis à sa disposition un logement gratuit ?	Oui Non	1	2	→ Q. 9.1	R108a
Pendant combien d'années ?					R108b
9.1. Ses parents ont-ils aidé M... pour un achat important ou lui ont-ils versé une aide en argent ?	Oui Non	1	2	→ Q. 10.1	R109
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :					R109p R109q
10.1. Lui ont-ils prêté de l'argent ?	Oui Non	1	2	→ Q. 11.1	R110
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :					R110p R110q
11.1. Se sont-ils portés caution lorsque M... a emprunté ou lui ont-ils cédé des droits à emprunt ?	Oui Non S.O.	1	2	0	R111
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :					R111p R111q
<u>Description du premier décès</u>					
12.1. Date du décès		1			R112
13.1. De qui s'agissait-t-il ?					
Du père de M... (personne de référence)		1			
De la mère de M... (personne de référence)		2			
Des deux simultanément		3			R113
14.1. Avant son décès, le défunt avait-il rédigé un testament ?	Oui Non	1	2		R114
15.1. Avant son décès, le défunt avait-il établi un contrat de donation au dernier survivant ?	Oui Non	1	2		R115
16.1. Au moment du décès, (une fois effectuées les éventuelles donations), les parents de M... possédaient-ils :	Oui Non				
Des logements, (y compris résidence principale)		1	2		R116a
Des terrains		1	2		R116b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)		1	2		R116c
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers		1	2		R116d
Une assurance-vie		1	2		R116e
Des meubles, des bijoux, des tableaux		1	2		R116f
Autres biens, préciser en clair :		1	2		R116g R116p

■ SI AUCUN 1 à la question 16.1, aller à la question 29.1

Les conséquences

CADRE R1
(suite)

72

17.1. Suite à ce décès, y a-t-il eu des changements dans la propriété de certains des biens possédés par les parents de M..., que celui-ci en soit bénéficiaire ou non ?

- | | | | |
|--|---|--------------------------|-------|
| Oui, il a été le seul bénéficiaire (à l' exception de l' Etat, du notaire) | 1 | → Q. 24.1 | R117 |
| Oui, il n'a pas été le seul bénéficiaire | 2 | → Q. 19.1 | |
| Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires | 3 | → Q. 29.1 | |
| Non, tout appartenait en propre au conjoint survivant | 4 | | |
| Non, tout est "resté en état" | 5 | | |
| Non, autres cas, préciser en clair : | 6 | <input type="checkbox"/> | R117p |

18.1. Vous avez répondu NON, pouvez-vous préciser la situation exacte ?

- | | | | |
|---|---|--------------------------|-------|
| Les parents de M... étaient mariés sous le régime de la communauté universelle | 1 | → Q. 29.1 | R118 |
| En pratique le conjoint survivant a continué à occuper le logement dont il a l'usufruit ou à bénéficier du patrimoine | 2 | | |
| Il y a une indivision entre plusieurs bénéficiaires dont M... | 3 | | |
| Observations ou autres cas, préciser en clair : | 4 | <input type="checkbox"/> | R118p |

■ Si réponses 2 ou 3, le ménage a bénéficié en réalité de changement de propriété, même s'il ne le perçoit pas ainsi. Le lui expliquer, et essayer d'obtenir des réponses aux questions 19.1 et 24.1 à 28.1

↓
Q. 29.1

19.1. M... était-il cohéritier avec :

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|-------|
| | Oui | Non | |
| Le conjoint du défunt | 1 | 2 | R119a |
| Ses frères et soeurs <i>si oui, indiquer :</i> | 1 | 2 | R119b |
| ↓ | | | |
| Nombre de frères | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | R119c |
| Nombre de demi-frères | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | R119d |
| Nombre de soeurs | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | R119e |
| Nombre de demi-soeurs | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | R119f |
| | Oui | Non | |
| D'autres personnes de la famille | 1 | 2 | R119g |
| Des non parents | 1 | 2 | R119h |
| Des institutions | 1 | 2 | R119i |

20.1. Le partage des biens a-t-il été effectué :

- | | | | |
|--|-----|-----|--------------------------|
| | Oui | Non | |
| Librement entre les bénéficiaires | 1 | 2 | R120a |
| En respectant les volontés du défunt | 1 | 2 | R120b |
| Avec le notaire | 1 | 2 | R120c |
| Par un partage judiciaire | 1 | 2 | R120d |
| Autres, préciser : | 1 | 2 | <input type="checkbox"/> |
| | | | R120e
R120p |

21.1. Y a-t-il eu attribution de lots ?

- | | | | |
|--|---|--|------|
| Oui, par tirage au sort | 1 | | |
| Oui, selon les préférences de chacun | 2 | | |
| Non | 3 | | R121 |

22.1. Avant le partage a-t-on procédé à la vente de certains biens du défunt ?

- | | | | |
|---------------------------|---|--|------|
| Oui, de la totalité | 1 | | |
| Oui, d'une partie | 2 | | |
| Non | 3 | | R122 |

		CADRE R1 (suite)					
23.1. La répartition s'est-elle passée :							
	Sans conflits, car chacun a fait des concessions	1					
	Sans conflits et sans avoir besoin de concessions	2					
	Avec conflits qui durent encore	3					
	Avec conflits qui se sont estompés	4				R123	
24.1. Après ce décès, y-a-t-il eu déclaration de succession ?							
C A R T E 56	Oui	1					
	Non, le patrimoine n'était pas assez important	2	} → Q. 27.1				
	Non, les parents de M... étaient mariés sous le régime de communauté universelle	3					
	Non, autres cas	4				R124	
25.1. M... a-t-il eu à payer des droits de succession ou des frais de notaire ?		1	2	} → Q. 27.1		R125	
26.1. Quel était leur montant ?							
	En francs					R126	
27.1. Après le décès et après le paiement des droits éventuels de succession, M... a-t-il personnellement reçu (ou pense-t-il recevoir) :							
CARTE 54 1. Oui, sans restriction sur la propriété 2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit... 3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision 4. Non		Des logements	1	2	3	4	R127a
		Des terrains	1	2	3	4	R127b
		Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1	2	3	4	R127c
		Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1	2			R127d
		De l'argent	1	2			R127e
		Des meubles, des bijoux, des tableaux	1	2			R127f
		Autres biens, préciser en clair : 	1	2			R127g R127p
28.1. Quel est le montant de ce que M... a reçu suite à cet héritage (non compris d'éventuelles donations antérieures) ?							
C A R T E 55	Moins de 50 000 F	1					
	De 50 000 F à moins de 100 000 F	2					
	De 100 000 F à moins de 200 000 F	3					
	De 200 000 F à moins de 500 000 F	4					
	De 500 000 F à moins de 1 000 000 F	5					
	1 000 000 F et plus	6				R128	

Donation après le premier décès

CADRE R1
(suite)

73

29.1. Après ce premier décès, est-ce que le parent survivant de M... a été amené à transmettre sous forme de dons ou donations une partie de ses biens (pour régler par avance des problèmes de partage, pour se décharger d'un patrimoine trop lourd à gérer, pour raisons fiscales, pour aider enfants ou petits-enfants,...) que M... en ait bénéficié ou non ?

- Oui, il en a bénéficié (en pleine propriété ou avec réserve d'usufruit)

1
2
3

 → Q. 36.1 R129
- Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires
- Non

30.1. Combien de fois M... a-t-il reçu de telles donations ? (après ce premier décès)

--	--	--

R130

■ Nous allons maintenant parler de la donation la plus importante

31.1. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ?

1					
---	--	--	--	--	--

R131

32.1. Quel était le nombre de bénéficiaires ?

--	--	--

R132

33.1. M... a-t-il reçu personnellement, de cette façon :

CARTE 54

1. Oui, sans restriction sur la propriété
2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit
3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision
4. Non

- Des logements

1	2	3	4
---	---	---	---

R133a
- Des terrains

1	2	3	4
---	---	---	---

R133b
- Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)

1	2	3	4
---	---	---	---

R133c
- Des valeurs mobilières ou autres produits financiers

1	2
---	---

R133d
- De l'argent

1	2
---	---

R133e
- Des meubles, des bijoux, des tableaux

1	2
---	---

R133f
- Autres biens, préciser en clair :

1	2
---	---

--

R133g
R133p

34.1. Cette transmission a-t-elle pris la forme d'une donation signée devant notaire ?

1	2
---	---

R134

35.1. Quel en était le montant ?

- | | | | |
|--|--|------|--|
| C
A
R
T
E | Moins de 50 000 F <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>1</td></tr></table> | 1 | |
| | 1 | | |
| | De 50 000 F à moins de 100 000 F <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>2</td></tr></table> | 2 | |
| | 2 | | |
| | De 100 000 F à moins de 200 000 F <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>3</td></tr></table> | 3 | |
| | 3 | | |
| De 200 000 F à moins de 500 000 F <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>4</td></tr></table> | 4 | | |
| 4 | | | |
| De 500 000 F à moins de 1 000 000 F <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>5</td></tr></table> | 5 | | |
| 5 | | | |
| 1 000 000 F et plus <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>6</td></tr></table> | 6 | R135 | |
| 6 | | | |

■ Barrer les questions 36.1 à 37.1 si les deux parents sont décédés.

36.1. Actuellement, une fois effectuées les éventuelles donations (celles dont M... a bénéficié et les autres), le parent survivant possède-t-il :

		Oui Non		
1	2			
Des logements, (y compris résidence principale)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136a
Des terrains	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136c
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136d
Une assurance-vie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136e
Des meubles, des bijoux, des tableaux	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		R136f
Autres biens, préciser en clair : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	R136g R136p

37.1. M... a-t-il reçu des dons, donations ou héritages provenant d'autres sources (grands-parents, oncles, tantes, parrain, marraine, etc...) ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			R137

Aides reçues après le premier décès

38.1. Est-il arrivé que le parent survivant de M... lui ait payé son loyer ou ait mis à sa disposition un logement gratuit ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			R138a

Pendant combien d'années ?

<input type="text"/>				R138b
----------------------	--	--	--	-------

39.1. Ce parent a-t-il aidé M... pour un achat important ou lui a-t-il versé une aide financière ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			R139

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>			R139p R139q
----------------------	----------------------	--	--	----------------

40.1. Lui a-t-il prêté de l'argent ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			R140

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>			R140p R140q
----------------------	----------------------	--	--	----------------

41.1. S'est-il porté caution lorsque M... a emprunté ou lui a-t-il cédé des droits à emprunt ?

			Oui Non S.O.			
1	2	0				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				R141

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>					R141p R141q
----------------------	----------------------	--	--	--	--	----------------

FIN
CADRE R1

DEUXIEME DECES (le plus récent) - CADRE R2 - Pages 34 à 36	CADRE R2 Personne de référence	
<u>Description du deuxième décès</u>	74	
12.2. Date du décès	1	R212
13.2. De qui s'agissait-t-il ?		
Du père de M...(personne de référence)	1	
De la mère de M...(personne de référence)	2	
Des deux simultanément	3	R213
	Oui Non	
14.2. Avant son décès, le défunt avait-il rédigé un testament ?	1 2	R214
	Oui Non	
15.2. Avant son décès, le défunt avait-il établi un contrat de donation au dernier survivant ?	1 2	R215
16.2. Au moment du décès, (une fois effectuées les éventuelles donations), le défunt possédait-il :	Oui Non	
Des logements, (y compris résidence principale)	1 2	R216a
Des terrains	1 2	R216b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1 2	R216c
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1 2	R216d
Une assurance-vie	1 2	R216e
Des meubles, des bijoux, des tableaux	1 2	R216f
Autres biens, préciser en clair :	1 2	R216g R216p
<p>■ <u>SI AUCUN 1 à la question 16.2, aller au cadre R3 page 37</u></p>		
<u>Les conséquences</u>		
17.2. Suite à ce décès, y a-t-il eu des changements dans la propriété de certains des biens possédés par les parents de M..., que celui-ci en soit bénéficiaire ou non ?		
Oui, il a été le seul bénéficiaire (à l' exception de l' Etat, du notaire)	1 → Q. 24.2	R217
Oui, il n'a pas été le seul bénéficiaire	2 → Q. 19.2	
Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires	3 → Cadre R3	
Non, tout appartenait en propre au conjoint survivant	4 → Cadre R3	
Non, tout est "resté en état"	5	
Non, autres cas, préciser en clair :	6	R217p
18.2. Vous avez répondu NON, pouvez-vous préciser la situation exacte ?		
En pratique le conjoint survivant a continué à occuper son logement dont il a l'usufruit ou à bénéficier du patrimoine	2	R218
Il y a une indivision entre plusieurs bénéficiaires dont M...	3	
Observations ou autres cas, préciser en clair :	4	R218p
<p> ↳ Q. 29.2</p>		
<p>■ <u>Si réponse 1 ou 2, le ménage a bénéficié en réalité de changement de propriété, même s'il ne le perçoit pas ainsi. Le lui expliquer, et essayer d'obtenir des réponses aux questions 19.2 et 24.2 à 29.2</u></p>		

19.2. M... était-il cohéritier avec :

		Oui Non		
Le conjoint du défunt		1	2	R219a
Ses frères et sœurs <i>si oui, indiquer :</i>		1	2	R219b
↓ Nombre de frères		<input type="text"/>		R219c
Nombre de demi-frères		<input type="text"/>		R219d
Nombre de sœurs		<input type="text"/>		R219e
Nombre de demi-sœurs		<input type="text"/>		R219f
		Oui Non		
D'autres personnes de la famille		1	2	R219g
Des non parents		1	2	R219h
Des institutions		1	2	R219i

20.2. Le partage des biens a-t-il été effectué :

		Oui Non		
Librement entre les bénéficiaires		1	2	R220a
En respectant les volontés du défunt		1	2	R220b
Avec le notaire		1	2	R220c
Par un partage judiciaire		1	2	R220d
Autres, préciser : <input type="text"/>		1	2	R220e R220p

21.2. Y a-t-il eu attribution de lots ?

Oui, par tirage au sort	1	
Oui, selon les préférences de chacun	2	
Non	3	R221

22.2. Avant le partage a-t-on procédé à la vente de certains biens du défunt ?

Oui, de la totalité	1	
Oui, d'une partie	2	
Non	3	R222

23.2. La répartition s'est-elle passée :

Sans conflits, car chacun a fait des concessions	1	
Sans conflits et sans avoir besoin de concessions	2	
Avec conflits qui durent encore	3	
Avec conflits qui se sont estompés	4	R223

24.2. Après ce décès, y a-t-il eu déclaration de succession ?

C A R T E 56	Oui	1	
	Non, le patrimoine n'était pas assez important	2	
	Non, les parents de M... étaient mariés sous le régime de communauté universelle	3	→ Q. 27.2
	Non, autres cas	4	R224

25.2. M... a-t-il eu à payer des droits de succession ou des frais de notaire ?

		Oui Non		
		1	2	→ Q. 27.2 R225

CADRE R3 - BILAN DES TRANSFERTS INTERGENERATIONNELS RECUS PAR LA PERSONNE DE REFERENCE	CADRE R3 Personne de référence								
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">75</div>									
<p>■ <u>A poser dès que M... a reçu quelque chose sous forme de donation ou d'héritage, sinon aller partie 8 page 42</u></p>									
<p>1.3. Y a-t-il eu une période où certains biens furent en indivision pour plus d'un an ?</p>									
<p>Oui</p> <p>Non</p> <p>Sans objet (seul héritier...)</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">0</td></tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">→ Q. 4.3</p>	1	2	0					
1									
2									
0									
	R313								
<p>2.3. Après cette éventuelle période d'Indivision, au moment du partage, M... a-t-il eu à désintéresser les autres héritiers pour conserver un appartement, une maison, une exploitation agricole ou un autre bien immobilier ?</p>									
<p>Oui</p> <p>Non, l'indivision dure toujours</p> <p>Non, la succession ne comportait pas de biens immobiliers</p> <p>Non, autres cas</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">3</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">4</td></tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">→ Q. 4.3</p>	1	2	3	4				
1									
2									
3									
4									
	R323								
<p>3.3. Pour cela M... a-t-il dû :</p>									
<p>Puiser dans son épargne</p> <p>Utiliser une partie de l'héritage</p> <p>Emprunter</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">Oui</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">Non</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> </table>	Oui	Non	1	2	1	2	1	2
Oui	Non								
1	2								
1	2								
1	2								
	R333a								
	R333b								
	R333c								

4.3. Nous allons chercher à cerner l'utilisation que M... a fait de ce qu'il a reçu en donation ou héritage. Pour cela nous allons passer en revue différents types de biens et voir s'ils ont été conservés en l'état ou vendus, et à quoi ils ont servi.

■ Voir tableau page suivante

				La part de M... comprendrait-elle ...																	
				... la résidence principale de ses parents			... une ou plusieurs résidences secondaires de ses parents			... de l'immobilier "de rapport", destiné à la location											
				1 R3C			2 R3C			3 R3C											
				Oui	Non		Oui	Non		Oui	Non										
				1	2	→	1	2	→	1	2	→									
				R3T			R3T			R3T											
1) Ce(s) bien(s) a-t-il(ont-ils) été conservé(s) ?				76																	
Oui				1	→ question 3)					1	→ question 3)					1	→ question 3)				
Non, vendu				2						2						2					
Certains vendus, d'autres conservés										3	R3T1					3	R3T1				
2) Quel usage en a-t-on fait ? (3 réponses possibles) Plusieurs cartes à consulter, selon les types de biens				1	CARTE 57					1	CARTE 57					1	CARTE 57				
				2																	
				3																	
				4																	
				5																	
				6																	
Si autre : préciser					R3T2x						R3T2x						R3T2x				
					R3T2p						R3T2p						R3T2p				
3) Quel usage a-t-on fait du produit de la vente ? (3 réponses possibles)				00	CARTE 58					00	CARTE 58					00	CARTE 58				
Sans objet, le bien est conservé				01																	
Acheter un premier logement principal				02																	
Acheter un meilleur logement principal				03																	
Acheter une résidence secondaire				04																	
Acheter un logement destiné à la location (placement)				05																	
Aider ses enfants ou petits-enfants à se loger				06																	
Rembourser un emprunt immobilier				07																	
Améliorer son logement				08																	
Etendre son exploitation agricole (ou l'améliorer)				09																	
Se mettre à son compte				10																	
Etendre son activité professionnelle				11																	
Investir dans les valeurs mobilières				12																	
Mettre de l'argent sur le livret A				13																	
Se procurer une assurance-vie				14																	
Se procurer un autre placement				15																	
Acheter des biens durables (voiture...)				16																	
Pour l'éducation des enfants ou petits-enfants				17																	
Effectuer un voyage, prendre des vacances				18																	
Autres consommations ou achats					R3T3x						R3T3x						R3T3x				
préciser :					R3T3p						R3T3p						R3T3p				

... d'autres biens immobiliers bâtis	... des terrains constructibles	... d'autres terrains (y compris bois et forêts)	... des titres (actions, obligations, bons...)	... un outil de travail (exploitation agricole, commerce, étude, cabinet, bureau...)	... d'autres biens (bijoux, meubles,...)
4 R3C	5 R3C	6 R3C	7 R3C	8 R3C	9 R3C
Oui Non 1 2 → R3T	Oui Non 1 2 R3T				
1 2 → question 3) 3 R3T1	1 2 → question 3) 3 R3T1	1 → colonne suivante 2 → question 3) 3 R3T1	1 → colonne suivante 2 → question 3) 3 R3T1	1 2 → question 3) 3 R3T1	1 2 → question 3) 3 R3T1
1 2 3 4 5 6 CARTE 57 R3T2x R3T2p	1 2 3 4 5 6 CARTE 59 R3T2x R3T2p			1 2 3 4 CARTE 60 R3T2x R3T2p	
00 01 02 03 04 05 06 07 08 09 10 11 12 13 14 15 16 17 18 CARTE 58 R3T3x R3T3p					

5.3. Aujourd'hui, avec le recul du temps, parmi les biens que M... possède, y en a-t-il dont il se dirait "héritier" ?

(Plusieurs réponses possibles)

- Non, aucun 1
- Oui, des logements 2
- Oui, des meubles, bijoux, tableaux 3
- Oui, des valeurs mobilières 4
- Oui, son entreprise (au moins en partie) 5
- Oui, son exploitation agricole (au moins en partie) 6
- Oui, des terrains 7
- Oui, des bois et forêts 8
- Autres (préciser) 9

CADRE R3 (suite)	
	77
	R353x
	R353p
FIN CADRE R3	

8 - DECES DES PARENTS, DONNS ET DONATIONS RECUS PAR LE CONJOINT

Nous allons maintenant parler des dons, donations, héritages reçus par M..... (conjoint de la personne de référence)

- Poser si TYPE = 1, 2, 4 ou 5 sinon aller partie 9 page 57

Le conjoint a-t-il perdu son père ou sa mère ?

78

- | | | |
|---------------------|---|--|
| Oui, un seul | 1 | → Barrer cadre C0 et C2 et aller page 44 |
| Oui, les deux | 2 | → Barrer cadre C0 et quest. 36.1 à 37.1, aller page 44 |
| Non | 3 | → Barrer cadres C1 et C2 |
- Q8

AUCUN PARENT DECEDE - CADRE C0, pages 42 et 43

CADRE C0 Conjoint

79

Dons et donations reçus

Il arrive fréquemment que l'on transmette une partie de ce que l'on possède sous forme de dons ou de donations, au moment du passage à la retraite, pour aider ses enfants à un moment où ils en ont besoin (mariage, naissance d'enfant, achat de logement...), ou encore pour éviter des problèmes de partage ou bénéficier d'avantages fiscaux.

1.0. Les parents de M... ont-ils transmis tout ou partie de ce qu'ils possédaient sous forme de dons ou de donations (signées ou non devant notaire, qu'il y ait ou non réserve d'usufruit, que M... en ait bénéficié ou non) ?

- | | | | |
|---|---|------------|------|
| Oui, il en a bénéficié (en pleine propriété ou avec réserve d'usufruit) | 1 | } → Q. 8.0 | C001 |
| Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires | 2 | | |
| Non | 3 | | |

2.0. Combien de fois a-t-il reçu de telles donations ? C002

Nous allons maintenant parler de la donation la plus importante

3.0. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ? 1 C003

4.0. Quel était le nombre de bénéficiaires ? C004

5.0. M... a-t-il reçu personnellement, de cette façon :

CARTE 54

1. Oui, sans restriction sur la propriété

2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...

3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision

4. Non

- | | | | | | |
|--|---|---|---|---|----------------|
| Des logements | 1 | 2 | 3 | 4 | C005a |
| Des terrains | 1 | 2 | 3 | 4 | C005b |
| Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...) | 1 | 2 | 3 | 4 | C005c |
| Des valeurs mobilières ou autres produits financiers | 1 | 2 | | | C005d |
| De l'argent | 1 | 2 | | | C005e |
| Des meubles, des bijoux, des tableaux | 1 | 2 | | | C005f |
| Autres biens, préciser en clair : | 1 | 2 | | | C005g
C005p |

		CADRE C0 (suite)			
6.0. Cette transmission a-t-elle pris la forme d'une donation signée devant notaire ?		Oui	Non		
		1	2		C006
7.0. Quel en était le montant ?					
C A R T E 55	Moins de 50 000 F	1			
	De 50 000 F à moins de 100 000 F	2			
	De 100 000 F à moins de 200 000 F	3			
	De 200 000 F à moins de 500 000 F	4			
	De 500 000 F à moins de 1 000 000 F	5			
	1 000 000 F et plus	6			C007
8.0. Actuellement, une fois effectuées les éventuelles donations (celles dont M... a bénéficié et les autres), ses parents possèdent-ils :		Oui	Non		
Des logements, (y compris résidence principale)	1	2		C008a	
Des terrains	1	2		C008b	
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1	2		C008c	
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1	2		C008d	
Une assurance-vie	1	2		C008e	
Des meubles, des bijoux, des tableaux	1	2		C008f	
Autres biens, préciser en clair :	1	2	<input type="checkbox"/>	C008g C008p	
9.0. Les parents de M... sont-ils actuellement en train de rembourser un emprunt ?		Oui	Non		
		1	2		C009
10.0. M... a-t-il reçu des dons, donations ou héritages provenant d'autres sources (grands-parents, oncles, tantes, parrain, marraine, etc...) ?		Oui	Non		
		1	2		C010
11.0. Est-il arrivé que les parents de M... lui aient payé son loyer ou aient mis à sa disposition un logement gratuit ?		Oui	Non		
		1	2	→ Q. 12.0	C011a
Pendant combien d'années ?		<input type="text"/>			C011b
12.0. Ses parents ont-ils aidé M... pour un achat important ou lui ont-ils versé une aide en argent ?		Oui	Non		
		1	2	→ Q. 13.0	C012
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :		<input type="text"/>	<input type="text"/>		C012p C012q
13.0. Lui ont-ils prêté de l'argent ?		Oui	Non		
		1	2	→ Q. 14.0	C013
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :		<input type="text"/>	<input type="text"/>		C013p C013q
14.0 Se sont-ils portés caution lorsque M... a emprunté ou lui ont-ils cédé des droits à emprunt ?		Oui	Non	S.O.	
		1	2	0	C014
A quelle (s) occasion(s) ? En clair :		<input type="text"/>	<input type="text"/>		C014p C014q
FIN CADRE C0					

Donations avant le premier décès

Même longtemps avant le décès, il arrive fréquemment que l'on transmette une partie de ce que l'on possède sous forme de dons ou de donations, au moment du passage à la retraite, pour aider ses enfants à un moment où ils en ont besoin (mariage, naissance d'enfant, achat de logement...), ou encore pour éviter les problèmes de partage qui pourraient se poser après son décès, ou bénéficier d'avantages fiscaux.

1.1. Les parents de M..., quand ils étaient tous deux vivants, lui ont-ils transmis tout ou partie de ce qu'ils possédaient sous forme de dons ou de donations (signées ou non devant notaire, qu'il y ait ou non réserve d'usufruit, que M... en ait bénéficié ou non) ?

- | | | | |
|---|----------------------------|----------|------|
| Oui, il en a bénéficié (en pleine propriété ou avec réserve d'usufruit) | <input type="checkbox"/> 1 | → Q. 8.1 | C101 |
| Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires | <input type="checkbox"/> 2 | | |
| Non | <input type="checkbox"/> 3 | | |

2.1. Combien de fois a-t-il reçu de telles donations ? C102

Nous allons maintenant parler de la donation la plus importante

3.1. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ? C103

4.1. Quel était le nombre de bénéficiaires ? C104

5.1. M... a-t-il reçu personnellement, de cette façon :

CARTE 54

1. Oui, sans restriction sur la propriété
2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...
3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision
4. Non

- | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Des logements | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | C105a |
| Des terrains | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | C105b |
| Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...) | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | C105c |
| Des valeurs mobilières ou autres produits financiers | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | Oui Non | | C105d |
| De l'argent | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | | | C105e |
| Des meubles, des bijoux, des tableaux | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | | | C105f |
| Autres biens, préciser en clair : | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | C105g
C105p |

6.1. Cette transmission a-t-elle pris la forme d'une donation signée devant notaire ? 1 2 C106

7.1. Quel en était le montant ?

- | | | | |
|-----------------|---|----------------------------|------|
| CARTE 55 | Moins de 50 000 F | <input type="checkbox"/> 1 | C107 |
| | De 50 000 F à moins de 100 000 F | <input type="checkbox"/> 2 | |
| | De 100 000 F à moins de 200 000 F | <input type="checkbox"/> 3 | |
| | De 200 000 F à moins de 500 000 F | <input type="checkbox"/> 4 | |
| | De 500 000 F à moins de 1 000 000 F | <input type="checkbox"/> 5 | |
| | 1 000 000 F et plus | <input type="checkbox"/> 6 | |

Aides reçues avant le premier décès

		CADRE C1 (suite)			
8.1. Est-il arrivé que les parents de M... lui aient payé son loyer ou aient mis à sa disposition un logement gratuit ?	Oui Non	1	2	→ Q. 9.1 C108a	
Pendant combien d'années ?		[]		C108b	
9.1. Ses parents ont-ils aidé M... pour un achat important ou lui ont-ils versé une aide en argent ?	Oui Non	1	2	→ Q. 10.1 C109	
A quelle (s) occasion(s) ? En clair : []		[]	[]	C109p C109q	
10.1. Lui ont-ils prêté de l'argent ?	Oui Non	1	2	→ Q. 11.1 C110	
A quelle (s) occasion(s) ? En clair : []		[]	[]	C110p C110q	
11.1 Se sont-ils portés caution lorsque M... a emprunté ou lui ont-ils cédé des droits à emprunt ?	Oui Non S.O.	1	2	0	C111
A quelle (s) occasion(s) ? En clair : []		[]	[]	C111p C111q	
<u>Description du premier décès</u>					
12.1. Date du décès		[]		C112	
13.1. De qui s'agissait-t-il ?					
Du père de M... (conjoint)		1			
De la mère de M... (conjoint)		2			
Des deux simultanément		3		C113	
14.1. Avant son décès, le défunt avait-il rédigé un testament ?	Oui Non	1	2	C114	
15.1. Avant son décès, le défunt avait-il établi un contrat de donation au dernier survivant ?	Oui Non	1	2	C115	
16.1. Au moment du décès, (une fois effectuées les éventuelles donations), les parents de M... possédaient-ils :	Oui Non				
Des logements, (y compris résidence principale)		1	2	C116a	
Des terrains		1	2	C116b	
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études cabinets...)		1	2	C116c	
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers		1	2	C116d	
Une assurance-vie		1	2	C116e	
Des meubles, des bijoux, des tableaux		1	2	C116f	
Autres biens, préciser en clair : []		1	2	[] C116g C116p	

■ SI AUCUN 1 à la question 16.1, aller à la question 29.1

Les conséquences

CADRE C1
(suite)

81

17.1. Suite à ce décès, y a-t-il eu des changements dans la propriété de certains des biens possédés par les parents de M..., que celui-ci en soit bénéficiaire ou non ?

- | | | | |
|--|---|----------------------|-------|
| Oui, il a été le seul bénéficiaire (à l' exception de l' Etat, du notaire) | 1 | → Q. 24.1 | C117 |
| Oui, il n'a pas été le seul bénéficiaire | 2 | → Q. 19.1 | |
| Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires | 3 | → Q. 29.1 | |
| Non, tout appartenait en propre au conjoint survivant | 4 | | |
| Non, tout est "resté en l'état" | 5 | | |
| Non, autres cas, préciser en clair : | 6 | <input type="text"/> | C117p |

18.1. Vous avez répondu NON, pouvez-vous préciser la situation exacte ?

- | | | | |
|---|---|----------------------|-------|
| Les parents de M... étaient mariés sous le régime de la communauté universelle | 1 | → Q. 29.1 | C118 |
| En pratique le conjoint survivant a continué à occuper le logement dont il a l'usufruit ou à bénéficier du patrimoine | 2 | | |
| Il y a une indivision entre plusieurs bénéficiaires dont M... | 3 | | |
| Observations ou autres cas, préciser en clair : | 4 | <input type="text"/> | C118p |

■ Si réponses 2 ou 3, le ménage a bénéficié en réalité de changement de propriété, même s'il ne le perçoit pas ainsi. Le lui expliquer, et essayer d'obtenir des réponses aux questions 19.1 et 24.1 à 28.1

19.1. M... était-il cohéritier avec :

- | | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------|
| | Oui | Non | |
| Le conjoint du défunt | 1 | 2 | C119a |
| Ses frères et soeurs <i>si oui, indiquer :</i> | 1 | 2 | C119b |
| ↓ | | | |
| Nombre de frères | <input type="text"/> | <input type="text"/> | C119c |
| Nombre de demi-frères | <input type="text"/> | <input type="text"/> | C119d |
| Nombre de soeurs | <input type="text"/> | <input type="text"/> | C119e |
| Nombre de demi-soeurs | <input type="text"/> | <input type="text"/> | C119f |
| | Oui | Non | |
| D'autres personnes de la famille | 1 | 2 | C119g |
| Des non parents | 1 | 2 | C119h |
| Des institutions | 1 | 2 | C119i |

20.1. Le partage des biens a-t-il été effectué :

- | | | | |
|--|-----|-----|-------------------------------------|
| | Oui | Non | |
| Librement entre les bénéficiaires | 1 | 2 | C120a |
| En respectant les volontés du défunt | 1 | 2 | C120b |
| Avec le notaire | 1 | 2 | C120c |
| Par un partage judiciaire | 1 | 2 | C120d |
| Autres, préciser : | 1 | 2 | <input type="text"/> C120e
C120p |

21.1. Y a-t-il eu attribution de lots ?

- | | | | |
|--|---|--|------|
| Oui, par tirage au sort | 1 | | |
| Oui, selon les préférences de chacun | 2 | | |
| Non | 3 | | C121 |

22.1. Avant le partage a-t-on procédé à la vente de certains biens du défunt ?

- | | | | |
|---------------------------|---|--|------|
| Oui, de la totalité | 1 | | |
| Oui, d'une partie | 2 | | |
| Non | 3 | | C122 |

**CADRE C1
(suite)**

23.1. La répartition s'est-elle passée :

- Sans conflits, car chacun a fait des concessions 1
- Sans conflits et sans avoir besoin de concessions 2
- Avec conflits qui durent encore 3
- Avec conflits qui se sont estompés 4

C123

24.1. Après ce décès, y-a-t-il eu déclaration de succession ?

- C**
A
R
T
E
56
- Oui 1
 - Non, le patrimoine n'était pas assez important 2
 - Non, les parents de M... étaient mariés sous le régime de communauté universelle 3 → Q. 27.1
 - Non, autres cas 4

C124

25.1. M... a-t-il eu à payer des droits de succession ou des frais de notaire ?

Oui Non
 1 2 → Q. 27.1

C125

26.1. Quel était leur montant ?

En francs

C126

27.1. Après le décès et après le paiement des droits éventuels de succession, M... a-t-il personnellement reçu (ou pense-t-il recevoir) :

CARTE 54
1. Oui, sans restriction sur la propriété
2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit
3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision
4. Non

- Des logements 1 2 3 4
- Des terrains 1 2 3 4
- Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)
..... 1 2 3 4

C127a

C127b

C127c

Oui Non

Des valeurs mobilières ou autres produits financiers 1 2

C127d

De l'argent 1 2

C127e

Des meubles, des bijoux, des tableaux 1 2

C127f

Autres biens, préciser en clair : 1 2

C127g
C127p

28.1. Quel est le montant de ce que M... a reçu suite à cet héritage (non compris d'éventuelles donations antérieures) ?

- C**
A
R
T
E
55
- Moins de 50 000 F 1
 - De 50 000 F à moins de 100 000 F 2
 - De 100 000 F à moins de 200 000 F 3
 - De 200 000 F à moins de 500 000 F 4
 - De 500 000 F à moins de 1 000 000 F 5
 - 1 000 000 F et plus 6

C128

■ Barrer les questions 36.1 à 37.1 si les deux parents sont décédés.

36.1. Actuellement, une fois effectuées les éventuelles donations (celles dont M... a bénéficié et les autres), le parent survivant possède-t-il :

		Oui Non		
1	2			
Des logements, (y compris résidence principale)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136a
Des terrains	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136c
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136d
Une assurance-vie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136e
Des meubles, des bijoux, des tableaux	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		C136f
Autres biens, préciser en clair :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C136g C136p

37.1. M... a-t-il reçu des dons, donations ou héritages provenant d'autres sources (grands-parents, oncles, tantes, parrain, marraine, etc...) ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			C137

Aides reçues après le premier décès

38.1. Est-il arrivé que le parent survivant de M... lui ait payé son loyer ou ait mis à sa disposition un logement gratuit ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			C138a

Pendant combien d'années ?

<input type="text"/>	<input type="text"/>	C138b
----------------------	----------------------	-------

39.1. Ce parent a-t-il aidé M... pour un achat important ou lui a-t-il versé une aide financière ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			C139

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>	C139p C139q
----------------------	----------------------	----------------

40.1. Lui a-t-il prêté de l'argent ?

		Oui Non		
1	2			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			C140

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>	C140p C140q
----------------------	----------------------	----------------

41.1. S'est-il porté caution lorsque M... a emprunté ou lui a-t-il cédé des droits à emprunt ?

			Oui Non S.O.			
1	2	0				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				C141

A quelle (s) occasion(s) ? En clair :

<input type="text"/>	<input type="text"/>	C141p C141q
----------------------	----------------------	----------------

FIN
CADRE C1

Description du deuxième décès

12.2. Date du décès	1					C212
13.2. De qui s'agissait-t-il ?						
Du père de M...(conjoint)	1					
De la mère de M...(conjoint)	2					
Des deux simultanément	3					C213
	Oui	Non				
14.2. Avant son décès, le défunt avait-il rédigé un testament ?	1	2				C214
	Oui	Non				
15.2. Avant son décès, le défunt avait-il établi un contrat de donation au dernier survivant ?	1	2				C215
	Oui	Non				
16.2. Au moment du décès, (une fois effectuées les éventuelles donations), le défunt possédait-il :						
Des logements, (y compris résidence principale)	1	2				C216a
Des terrains	1	2				C216b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1	2				C216c
Des valeurs mobilières ou autres produits financiers	1	2				C216d
Une assurance-vie	1	2				C216e
Des meubles, des bijoux, des tableaux	1	2				C216f
Autres biens, préciser en clair :	1	2				C216g C216p

■ SI AUCUN 1 à la question 16.2, aller au cadre C3 page 53

Les conséquences

17.2. Suite à ce décès, y a-t-il eu des changements dans la propriété de certains des biens possédés par les parents de M..., que celui-ci en soit bénéficiaire ou non ?						
Oui, il a été le seul bénéficiaire (à l'exception de l' Etat, du notaire)	1	→ Q. 24.2				C217
Oui, il n'a pas été le seul bénéficiaire	2	→ Q. 19.2				
Oui, mais il n'était pas parmi les bénéficiaires dont M...	3	→ Cadre C3				
Non, tout appartenait en propre au conjoint survivant	4	→ Cadre C3				
Non, tout est "resté en état"	5					
Non, autres cas, préciser en clair :	6					C217p
18.2. Vous avez répondu NON, pouvez-vous préciser la situation exacte ?						
En pratique le conjoint survivant a continué à occuper son logement dont il a l'usufruit ou à bénéficiaire du patrimoine	2					C218
Il y a une indivision entre plusieurs bénéficiaires dont M...	3					
Observations ou autres cas, préciser en clair :	4					C218p

■ Si réponse 1 ou 2, le ménage a bénéficié en réalité de changement de propriété, même s'il ne le perçoit pas ainsi. Le lui expliquer, et essayer d'obtenir des réponses aux questions 19.2 et 24.2 à 29.2

CADRE C2 (suite)

19.2. M... était-il cohéritier avec :

Le conjoint du défunt	<table border="1"><tr><td>Oui</td><td>Non</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	Oui	Non	1	2	C219a
Oui	Non					
1	2					
Ses frères et soeurs <i>si oui, indiquer :</i>	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C219b		
1	2					
↓						
Nombre de frères	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td></tr></table>			C219c		
Nombre de demi-frères	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td></tr></table>			C219d		
Nombre de soeurs	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td></tr></table>			C219e		
Nombre de demi-soeurs	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td></tr></table>			C219f		
D'autres personnes de la famille	<table border="1"><tr><td>Oui</td><td>Non</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	Oui	Non	1	2	C219g
Oui	Non					
1	2					
Des non parents	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C219h		
1	2					
Des institutions	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C219i		
1	2					

20.2. Le partage des biens a-t-il été effectué :

Librement entre les bénéficiaires	<table border="1"><tr><td>Oui</td><td>Non</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	Oui	Non	1	2	C220a
Oui	Non					
1	2					
En respectant les volontés du défunt	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C220b		
1	2					
Avec le notaire	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C220c		
1	2					
Par un partage judiciaire	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	C220d		
1	2					
Autres, préciser : <table border="1"><tr><td> </td></tr></table>		<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table> <table border="1"><tr><td> </td></tr></table>	1	2		C220e C220p
1	2					

21.2. Y a-t-il eu attribution de lots ?

Oui, par tirage au sort	<table border="1"><tr><td>1</td></tr></table>	1	
1			
Oui, selon les préférences de chacun	<table border="1"><tr><td>2</td></tr></table>	2	
2			
Non	<table border="1"><tr><td>3</td></tr></table>	3	C221
3			

22.2. Avant le partage a-t-on procédé à la vente de certains biens du défunt ?

Oui, de la totalité	<table border="1"><tr><td>1</td></tr></table>	1	
1			
Oui, d'une partie	<table border="1"><tr><td>2</td></tr></table>	2	
2			
Non	<table border="1"><tr><td>3</td></tr></table>	3	C222
3			

23.2. La répartition s'est-elle passée :

Sans conflits, car chacun a fait des concessions	<table border="1"><tr><td>1</td></tr></table>	1	
1			
Sans conflits et sans avoir besoin de concessions	<table border="1"><tr><td>2</td></tr></table>	2	
2			
Avec conflits qui durent encore	<table border="1"><tr><td>3</td></tr></table>	3	
3			
Avec conflits qui se sont estompés	<table border="1"><tr><td>4</td></tr></table>	4	C223
4			

24.2. Après ce décès, y a-t-il eu déclaration de succession ?

C
A
R
T
E
56

Oui	<table border="1"><tr><td>1</td></tr></table>	1	
1			
Non, le patrimoine n'était pas assez important	<table border="1"><tr><td>2</td></tr></table>	2	} Q. 27.2
2			
Non, les parents de M... étaient mariés sous le régime de communauté universelle	<table border="1"><tr><td>3</td></tr></table>	3	
3			
Non, autres cas	<table border="1"><tr><td>4</td></tr></table>	4	
4			
		C224	

25.2. M... a-t-il eu à payer des droits de succession ou des frais de notaire ?

	<table border="1"><tr><td>Oui</td><td>Non</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	Oui	Non	1	2	→ Q. 27.2	C225
Oui	Non						
1	2						

CADRE C2 (suite)	
	C226
	C227a
	C227b
	C227c
	C227d
	C227e
	C227f
	C227g
	C227p
	C228
	C229
FIN CADRE C2	

26.2. Quel était leur montant ?

En francs

1										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

27.2. Après le décès et après le paiement des droits éventuels de succession, M... a-t-il personnellement reçu (ou pense-t-il recevoir) :

CARTE 54

1. Oui, sans restriction sur la propriété

2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...

3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision

4. Non

Des logements

1	2	3	4
---	---	---	---

C227a

Des terrains

1	2	3	4
---	---	---	---

C227b

Des locaux à usage professionnel
(exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)

1	2	3	4
---	---	---	---

C227c

Oui Non

Des valeurs mobilières ou autres produits financiers

1	2
---	---

C227d

De l'argent

1	2
---	---

C227e

Des meubles, des bijoux, des tableaux

1	2
---	---

C227f

Autres biens, préciser en clair :

1	2
---	---

1

C227g
C227p

28.2. Quel est le montant de ce que M... a reçu suite à cet héritage (non compris d'éventuelles donations antérieures) ?

C
A
R
T
E

55

Moins de 50 000 F

1

De 50 000 F à moins de 100 000 F

2

De 100 000 F à moins de 200 000 F

3

De 200 000 F à moins de 500 000 F

4

De 500 000 F à moins de 1 000 000 F

5

1 000 000 F et plus

6

C228

Oui Non

29.2. M... a-t-il reçu des dons, donations ou héritages provenant d'autres sources (grands-parents, oncles, tantes, parrain, marraine, etc...) ?

1	2
---	---

C229

CADRE C3 - BILAN DES TRANSFERTS INTERGENERATIONNELS RECUS PAR LE CONJOINT	CADRE C3 Conjoint								
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">84</div>									
<p>■ <u>A poser dès que M... a reçu quelque chose sous forme de donation ou d'héritage, sinon aller partie 9 page 57</u></p>									
<p>1.3. Y a-t-il eu une période où certains biens furent en indivision pour plus d'un an ?</p>									
<p>Oui</p> <p>Non</p> <p>Sans objet (seul héritier...)</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">0</td></tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">→ Q. 4.3</p>	1	2	0					
1									
2									
0									
C313									
<p>2.3. Après cette éventuelle période d'indivision, au moment du partage, M... a-t-il eu à désintéresser les autres héritiers pour conserver un appartement, une maison, une exploitation agricole ou un autre bien immobilier ?</p>									
<p>Oui</p> <p>Non, l'indivision dure toujours</p> <p>Non, la succession ne comportait pas de biens immobiliers</p> <p>Non, autres cas</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">2</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">3</td></tr> <tr><td style="width: 20px; text-align: center;">4</td></tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">→ Q. 4.3</p>	1	2	3	4				
1									
2									
3									
4									
C323									
<p>3.3. Pour cela M... a-t-il dû :</p>									
<p>Puiser dans son épargne</p> <p>Utiliser une partie de l'héritage</p> <p>Emprunter</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Oui Non</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> </tr> </table>	Oui Non		1	2	1	2	1	2
Oui Non									
1	2								
1	2								
1	2								
C333a									
C333b									
C333c									

4.3. Nous allons chercher à cerner l'utilisation que M... a fait de ce qu'il a reçu en donation ou héritage. Pour cela nous allons passer en revue différents types de biens et voir s'ils ont été conservés en l'état ou vendus, et à quoi ils ont servi.

■ Voir tableau page suivante

	La part de M... comprendrait-elle ...									
	... la résidence principale de ses parents			... une ou plusieurs résidences secondaires de ses parents			... de l'immobilier "de rapport", destiné à la location			
	1 C3C		2 C3C		3 C3C		1 C3T		2 C3T	
	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	C3T		C3T		C3T		C3T		C3T	
1) Ce(s) bien(s) a-t-il(ont-ils) été conservé(s) ? 85										
Oui	1		1		1		1		1	
Non, vendu	2	→ question 3)	2	→ question 3)	2	→ question 3)	2	→ question 3)	2	→ question 3)
Certains vendus, d'autres conservés		C3T1	3	C3T1	3	C3T1	3	C3T1	3	C3T1
2) Quel usage en a-t-on fait ? <i>(3 réponses possibles)</i>										
Plusieurs cartes à consulter, selon les types de biens	1		1		1		1		1	
	2	CARTE 57	2	CARTE 57	2	CARTE 57	2	CARTE 57	2	CARTE 57
	3		3		3		3		3	
	4		4		4		4		4	
	5		5		5		5		5	
	6	C3T2x	6	C3T2x	6	C3T2x	6	C3T2x	6	C3T2x
Si autre : préciser		C3T2p		C3T2p		C3T2p		C3T2p		C3T2p
3) Quel usage a-t-on fait du produit de la vente? <i>(3 réponses possibles)</i>										
Sans objet, le bien est conservé	00		00		00		00		00	
Acheter un premier logement principal	01		01		01		01		01	
Acheter un meilleur logement principal	02		02		02		02		02	
Acheter une résidence secondaire	03		03		03		03		03	
Acheter un logement destiné à la location (placement)	04		04		04		04		04	
Aider ses enfants ou petits-enfants à se loger	05		05		05		05		05	
Rembourser un emprunt immobilier	06		06		06		06		06	
Améliorer son logement	07		07		07		07		07	
Etendre son exploitation agricole (ou l'améliorer)	08	CARTE 58	08	CARTE 58	08	CARTE 58	08	CARTE 58	08	CARTE 58
Se mettre à son compte	09		09		09		09		09	
Etendre son activité professionnelle	10		10		10		10		10	
Investir dans les valeurs mobilières	11		11		11		11		11	
Mettre de l'argent sur le livret A	12		12		12		12		12	
Se procurer une assurance-vie	13		13		13		13		13	
Se procurer un autre placement	14		14		14		14		14	
Acheter des biens durables (voiture...)	15		15		15		15		15	
Pour l'éducation des enfants ou petits-enfants	16		16		16		16		16	
Effectuer un voyage, prendre des vacances	17		17		17		17		17	
Autres consommations ou achats	18	C3T3x	18	C3T3x	18	C3T3x	18	C3T3x	18	C3T3x
préciser :		C3T3p		C3T3p		C3T3p		C3T3p		C3T3p

... d'autres biens immobiliers bâtis		... des terrains constructibles		... d'autres terrains (y compris bois et forêts)		... des titres (actions, obligations, bons...)		... un outil de travail (exploitation agricole, commerce, étude, cabinet, bureau...)		... d'autres biens (bijoux, meubles,...)	
[4] C3C		[5] C3C		[6] C3C		[7] C3C		[8] C3C		[9] C3C	
Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non
[1]	[2] →	[1]	[2] →	[1]	[2] →	[1]	[2] →	[1]	[2] →	[1]	[2]
C3T		C3T		C3T		C3T		C3T		C3T	
[1]	[2] → question 3)	[1]	[2] → question 3)	[1] → colonne suivante	[2] → question 3)	[1] → colonne suivante	[2] → question 3)	[1]	[2] → question 3)	[1]	[2] → question 3)
[2]		[2]		[3]		[3]		[2]		[2]	
[3]		[3]						[3]		[3]	
C3T1		C3T1		C3T1		C3T1		C3T1		C3T1	
[1]	CARTE 57	[1]	CARTE 59			[1]	CARTE 60	[1]	C3T2x		
[2]		[2]				[2]					
[3]		[3]				[3]					
[4]		[4]				[4]					
[5]		[5]				[5]					
[6]		[6]				[6]					
	C3T2x		C3T2x				C3T2x				
[]	C3T2p	[]	C3T2p				C3T2p				
[00]	CARTE 58	[00]	CARTE 58	[00]	CARTE 58	[00]	CARTE 58	[00]	CARTE 58	[00]	CARTE 58
[01]		[01]		[01]		[01]		[01]		[01]	
[02]		[02]		[02]		[02]		[02]		[02]	
[03]		[03]		[03]		[03]		[03]		[03]	
[04]		[04]		[04]		[04]		[04]		[04]	
[05]		[05]		[05]		[05]		[05]		[05]	
[06]		[06]		[06]		[06]		[06]		[06]	
[07]		[07]		[07]		[07]		[07]		[07]	
[08]		[08]		[08]		[08]		[08]		[08]	
[09]		[09]		[09]		[09]		[09]		[09]	
[10]		[10]		[10]		[10]		[10]		[10]	
[11]		[11]		[11]		[11]		[11]		[11]	
[12]		[12]		[12]		[12]		[12]		[12]	
[13]		[13]		[13]		[13]		[13]		[13]	
[14]		[14]		[14]		[14]		[14]		[14]	
[15]		[15]		[15]		[15]		[15]		[15]	
[16]		[16]		[16]		[16]		[16]		[16]	
[17]		[17]		[17]		[17]		[17]		[17]	
[18]	[18]	[18]	[18]	[18]	[18]						
	C3T3x		C3T3x				C3T3x				
[]	C3T3p	[]	C3T3p	[]		[]	C3T3p	[]		[]	C3T3p

5.3. Aujourd'hui, avec le recul du temps, parmi les biens que M... possède, y en a-t-il dont il se dirait "héritier" ?

(Plusieurs réponses possibles)

- Non, aucun
- Oui, des logements
- Oui, des meubles, bijoux, tableaux
- Oui, des valeurs mobilières
- Oui, son entreprise (au moins en partie)
- Oui, son exploitation agricole (au moins en partie)
- Oui, des terrains
- Oui, des bois et forêts
- Autres (préciser) :

CADRE C3 (suite)		86
	1	
	2	C353x
	3	
	4	
	5	
	6	
	7	
	8	
	9	C353p
	<input type="checkbox"/>	
FIN CADRE C3		

9 - DONS OU DONATIONS VERSES AUX ENFANTS (à l'exclusion des dons aux oeuvres)

CADRE D		
		87
Oui Non		
1 2		D01
Oui Non		
1 2		D02
3. Disposez-vous d'une concession funéraire ou d'un emplacement dans un caveau familial ?		
Oui, notre famille en dispose depuis longtemps	1	
Oui, nous l'avons acheté ou loué	2	
Non, mais on pense en faire l'acquisition	3	
Non, autres cas	4	D03
Oui Non S.O.		
1 2 0		D04
5. Vous-même ou votre conjoint, avez-vous transmis tout ou partie de ce que vous possédiez, sous forme de dons ou de donations (signées ou non devant notaire, qu'elles s'accompagnent ou non de réserves d'usufruit) ?		
Oui	1	
Non, mais on pense le faire	2	} → Q. 20
Non, autres cas	3	
		D05
6. Combien de fois avez-vous effectué de tels dons ou donations ?		
		D06
<p>■ <u>Nous allons maintenant parler des 2 transmissions les plus importantes</u></p> <p><u>Première donation</u></p>		
10.1. En quelle année cette transmission a-t-elle eu lieu ?		1 9
		D110
11.1. Par qui a-t-elle été faite :		
La personne de référence	1	
Le conjoint	2	
En commun par les deux membres du couple	3	D111
12.1. A-t-on transmis de cette façon :		
<p>CARTE 54</p> <p>1. Oui, sans restriction sur la propriété.</p> <p>2. Oui, avec des restrictions sur la propriété de type usufruit...</p> <p>3. Oui, mais certains biens sont encore en indivision.</p> <p>4. Non.</p>		
Des logements	1 2 3 4	D112a
Des terrains	1 2 3 4	D112b
Des locaux à usage professionnel (exploitations agricoles, fonds de commerce, études, cabinets...)	1 2 3 4	D112c
Oui Non		
1 2		D112d
1 2		D112e
1 2		D112f
1 2		D112g
		D112p

Aides versées aux enfants hors domicile

■ A poser si le ménage a des enfants hors domicile, sinon aller partie 10

20. Vous est-il arrivé de prêter un logement ou de payer le loyer d'un de vos enfants ?

CADRE D (suite)	
Oui Non 1 2	D20a
→ Q. 21	
Pendant combien d'années ?	D20b
Oui Non 1 2	D21a
→ Q. 22	
A quelle(s) occasion(s) ? En clair :	D21b D21c
Oui Non 1 2	D22a
→ Q. 23	
A quelle(s) occasion(s) ? En clair :	D22b D22c
Oui Non 1 2	D23
CADRE D FIN	

Pendant combien d'années ?

21. Vous est-il arrivé de leur verser une aide en argent ou de les aider lors d'un achat important ?

A quelle(s) occasion(s) ? En clair :

22. Avez-vous prêté de l'argent à l'un de vos enfants ?

A quelle(s) occasion(s) ? En clair :

23. Vous êtes-vous porté caution lorsqu'un de vos enfants a emprunté ou leur avez-vous cédé des droits à emprunt ?

10 - AUTRES EVENEMENTS AYANT MODIFIE LE PATRIMOINE DU MENAGE

1. Depuis la formation du ménage, en dehors des héritages ou donations dont on vient de parler, avez-vous connu vous ou votre conjoint d'autres occasions qui ont entraîné une augmentation notable de votre patrimoine ?

CADRE D (suite)	
Oui Non 1 2	EV1
→ Q. 3	
2. S'agissait-il de :	
(Plusieurs réponses possibles)	
Gain à la loterie, jeux	1
Autres héritages	2
Autres donations	3
Gain en Bourse, sur une oeuvre d'art, une collection	4
Terrain devenu constructible	5
Logement ayant pris de la valeur	6
Autres (préciser) :	7
	EV2x EV2p
3. Au contraire, avez-vous connu des événements qui ont entraîné une baisse notable de votre patrimoine ?	EV3
Oui Non 1 2	→ Suite

89

2. S'agissait-il de :

(Plusieurs réponses possibles)

- C A R T E 61 Gain à la loterie, jeux
- Autres héritages
- Autres donations
- Gain en Bourse, sur une oeuvre d'art, une collection
- Terrain devenu constructible
- Logement ayant pris de la valeur
- Autres (préciser) :

3. Au contraire, avez-vous connu des événements qui ont entraîné une baisse notable de votre patrimoine ?

4. S'agissait-il de :

(Plusieurs réponses possibles)

- C A R T E 62 Perte au jeu
- Perte à la Bourse, sur une oeuvre d'art, une collection
- Terrain devenu inconstructible
- Logement ayant perdu de la valeur
- Divorce
- Veuve
- Chômage
- Accident, guerre, catastrophe, vol, incendie
- Faillite
- Autres (préciser) :

11 - TRAJECTOIRES PARTICULIERES

La personne de référence

- Est veuve (TYPE = 2 ou 4) → Rayer CADRE T1
- N'est pas veuve mais est à la retraite → Rayer CADRE T2
- Sinon rayer les CADRES T1 et T2

Rappel de "TYPE" page 2



CADRE T1 - trajectoires : retraités non veufs

1.1. Depuis que vous êtes à la retraite, pensez-vous que vous avez plutôt :

Mis de l'argent de côté	1		
Dépendé entièrement votre revenu et lui seul	2		
Liquidé une partie de votre patrimoine, puisé dans vos réserves	3	→ Q. 3.1	
Ne sait pas	4	→ Suite	TJ11

90

2.1. Vous n'avez pas puisé dans vos réserves depuis votre passage à la retraite, est-ce parce que :

(2 réponses possibles)

C A R T E 63	Vous n'aviez pas de patrimoine, de réserves (ou presque pas)	1	} → Suite	
	Vous désiriez garder suffisamment de biens ou d'argent pour les transmettre à vos héritiers	2		
	Sans que vous vous priviez, vos dépenses étaient moins importantes que vos ressources (revenus, rentrées d'argent exceptionnelles - suite à héritage, bonnes affaires - ,...)	3		
	Vous vouliez disposer d'une réserve suffisante pour être à même de faire face à des événements imprévus (maladie, hospitalisation, décès,...)	4		
	Autre raison	5		

3.1. Etait-ce :

(2 réponses possibles)

Pour faire face aux dépenses de la vie courante	1		
Pour organiser votre succession	2		
Pour venir en aide à vos proches	3		
Autres	4		TJ13x

4.1. Quels types d'actifs avez-vous liquidés ou diminués ?

	Oui	Non	
Immobilier	1	2	TJ14a
Valeurs mobilières (actions, obligations)	1	2	TJ14b
Autres actifs financiers (livrets d'épargne, comptes-chèques,...)	1	2	TJ14c

1.2. En quelle année avez-vous perdu votre conjoint ? 1, 9, , , TJ21

2.2. Depuis votre veuvage, pensez-vous que vous avez plutôt :

- Mis de l'argent de côté 1
- Dépensé entièrement votre revenu et lui seul 2
- Liquidé une partie de votre patrimoine, puisé dans vos réserves 3 → Q. 4.2
- Ne sait pas : a connu des périodes très différentes depuis le veuvage 4 → Suite TJ22

3.2. Vous n'avez pas puisé dans vos réserves depuis votre veuvage, est-ce parce que :

(2 réponses possibles)

- C
A
R
T
E
- 63
- Vous n'aviez pas de patrimoine, de réserves (ou presque pas) 1
 - Vous désiriez garder suffisamment de biens ou d'argent pour les transmettre à vos héritiers 2
 - Sans que vous vous priviez, vos dépenses étaient moins importantes que vos ressources (revenus, rentrées d'argent exceptionnelles - suite à héritage, bonnes affaires -) 3 → Suite
 - Vous vouliez disposer d'une réserve suffisante pour être à même de faire face à des événements imprévus (maladie, hospitalisation, décès,...) 4
 - Autre raison 5 TJ23x

4.2. Etait-ce :

(2 réponses possibles)

- Pour faire face aux dépenses de la vie courante 1
- Pour organiser votre succession 2
- Pour venir en aide à vos proches 3
- Autres 4 TJ24x

5.2. Quels types d'actifs avez-vous liquidés ou diminués ?

- | | Oui | Non | |
|---|-----|-----|-------|
| Immobilier | 1 | 2 | TJ25a |
| Valeurs mobilières (actions, obligations) | 1 | 2 | TJ25b |
| Autres actifs financiers (livrets d'épargne, comptes-chèques,...) | 1 | 2 | TJ25c |

12 - OPINIONS SUR LES TRANSFERTS ENTRE GENERATIONS

CADRE OP

92

1. Un enfant s'occupe plus de ses parents que ses frères et soeurs ; il reçoit une part d'héritage plus importante. Approuvez-vous les parents ?

- | | | |
|----------------------------|---|------|
| OUI, je les approuve | 1 | |
| Plutôt OUI | 2 | |
| Plutôt NON | 3 | |
| NON, je les critique | 4 | OP01 |

2. Des parents dépensent l'argent qu'ils possèdent sur leurs vieux jours, au détriment de l'héritage qu'ils peuvent laisser à leurs enfants. Les approuvez-vous ?

- | | | |
|----------------------------|---|------|
| OUI, je les approuve | 1 | |
| Plutôt OUI | 2 | |
| Plutôt NON | 3 | |
| NON, je les critique | 4 | OP02 |

3. Des parents laissent un héritage plus important à un de leurs enfants qui est dans une moins bonne situation que les autres. Les approuvez-vous ?

- | | | |
|----------------------------|---|------|
| OUI, je les approuve | 1 | |
| Plutôt OUI | 2 | |
| Plutôt NON | 3 | |
| NON, je les critique | 4 | OP03 |

4. Un enfant s'entend mieux avec ses parents que ses frères et soeurs. Il reçoit une part d'héritage plus importante. Trouvez-vous cela normal ?

- | | | |
|------------------|---|------|
| OUI | 1 | |
| Plutôt OUI | 2 | |
| Plutôt NON | 3 | |
| NON | 4 | OP04 |

5. Un enfant a rompu toute relation avec ses parents. Il reçoit une part d'héritage identique à celle de ses frères et soeurs. Trouvez-vous cela normal ?

- | | | |
|------------------|---|------|
| OUI | 1 | |
| Plutôt OUI | 2 | |
| Plutôt NON | 3 | |
| NON | 4 | OP05 |

CADRE OP (suite)

6. Des parents âgés se privent de loisirs pour laisser un héritage plus important à leurs enfants. Les approuvez-vous ?

- OUI, je les approuve 1
- Plutôt OUI 2
- Plutôt NON 3
- NON, je les critique 4

OP06

7. Des parents ont favorisé au cours de leur vie certains enfants. Au moment de l'héritage, tous reçoivent la même chose. Les approuvez-vous ?

- OUI, je les approuve 1
- Plutôt OUI 2
- Plutôt NON 3
- NON, je les critique 4

OP07

8. Est-il préférable que la transmission se fasse du vivant des parents plutôt qu'après leur décès ?

- Plutôt du vivant 1
- Plutôt après leur décès 2

OP08

9. Des parents aident plus un enfant qui est dans une moins bonne situation que les autres. Les approuvez-vous ?

- OUI, je les approuve 1
- Plutôt OUI 2
- Plutôt NON 3
- NON, je les critique 4

OP09

10. Quelle est la personne du ménage qui a répondu à ces questions ?

- Personne de référence 1
- Conjoint 2

OP10

FIN CADRE OP

POUR TOUT LE MONDE :

Accepteriez-vous une conversation libre avec un chercheur envoyé par l'INSEE ? Cet entretien serait destiné à approfondir certains aspects du présent sujet. Il durerait environ une heure et serait enregistré sur magnétophone ?

Oui Non

- 1 2

FIN