



CHIRON CONSEIL · DOCUMENT OFFERT

Diagnostic de vulnérabilité successorale

Que se passerait-il pour votre famille si le pire arrivait demain ?

En 5 minutes, évaluez le niveau de préparation de votre patrimoine et identifiez les angles morts qui pourraient coûter cher à vos proches — en impôts comme en tensions.

Réservez votre audit patrimonial offert (60 min)

calendly.com/jean-marc-moucazambo-chironconseil

POURQUOI CE DIAGNOSTIC

Le vrai risque n'est pas fiscal. Il est humain.

La plupart des familles pensent avoir le temps. Les chiffres racontent autre chose : 73 % des Français déclarent réfléchir à leur transmission, mais seulement 23 % ont mis en place des dispositions concrètes. Et au moment d'un décès, près de 7 héritiers sur 10 changent de conseiller, faute de relation et de préparation.

Entre l'intention et l'action se glissent des angles morts : un testament jamais écrit, des clauses bénéficiaires oubliées, un conjoint mal protégé, des liquidités insuffisantes pour payer les droits, et surtout des non-dits familiaux. Ce diagnostic les met en lumière.

Comment procéder

Cochez chaque case où votre réponse est « NON » ou « je ne sais pas ». Comptez ensuite le nombre de cases cochées, puis reportez-vous à la grille de lecture. Si une question ne vous concerne pas (entreprise, famille recomposée), ne la comptez pas.

Le questionnaire

ANTICIPATION & CADRE JURIDIQUE

- ☐ Avez-vous un testament à jour (rédigé ou revu il y a moins de 5 ans) ?
- ☐ Avez-vous déjà organisé une donation de votre vivant (don, donation-partage) ?
- ☐ Connaissez-vous le montant des droits de succession que vos héritiers paieraient aujourd'hui ?

PROTECTION DU CONJOINT & DE LA FAMILLE

- ☐ Votre conjoint est-il spécifiquement protégé (donation entre époux, régime matrimonial adapté) ?
- ☐ En cas de décès, votre conjoint conserverait-il son niveau de vie sans devoir vendre un bien ?
- ☐ Si votre famille est recomposée, l'équilibre entre conjoint et enfants est-il organisé ?

Le saviez-vous ? Une clause bénéficiaire obsolète (un ex-conjoint, un enfant oublié) peut envoyer un capital à la mauvaise personne. La relire est gratuit ; l'ignorer peut être irréversible.

ASSURANCE-VIE & LIQUIDITÉS

- ☐ Détenez-vous une assurance-vie alimentée avant vos 70 ans ?
- ☐ Avez-vous relu vos clauses bénéficiaires au cours des 3 dernières années ?
- ☐ Vos héritiers disposeraient-ils des liquidités pour payer les droits sans vendre dans l'urgence ?

Le saviez-vous ? Sur l'assurance-vie, les versements faits avant 70 ans ouvrent un abattement de 152 500 € par bénéficiaire. Après 70 ans, le régime se durcit nettement : le calendrier compte autant que le montant.

ENTREPRISE & ACTIFS

- ☐ Si vous détenez une entreprise, sa transmission est-elle organisée (pacte Dutreil, gouvernance) ?
- ☐ Votre patrimoine est-il facile à partager équitablement entre vos héritiers ?

DIALOGUE & SÉRÉNITÉ

- ☐ Avez-vous parlé ouvertement de votre transmission avec vos proches ?
- ☐ Vos héritiers savent-ils où trouver vos documents clés (notaire, contrats, comptes) ?
- ☐ Êtes-vous serein·e quant au respect et à la bonne compréhension de vos volontés ?

Votre grille de lecture

0 – 3 cases	Vulnérabilité faible Votre transmission est bien préparée. L'enjeu est désormais d'optimiser et de maintenir à jour (clauses, valorisations, dialogue).
4 – 7 cases	Vulnérabilité modérée Des angles morts réels subsistent. Quelques actions ciblées réduiraient sensiblement les droits et les risques de tension.
8 – 11 cases	Vulnérabilité élevée Votre famille s'exposerait à des coûts évitables et à des décisions prises dans l'urgence. Une mise en ordre s'impose.
12 – 14 cases	Vulnérabilité critique Le risque est immédiat, financièrement et humainement. Agir maintenant peut tout changer pour vos proches.

VOS 3 PROCHAINS PAS

- 1 Faites le point sur votre score**
Identifiez les 2 ou 3 cases qui vous préoccupent le plus — ce sont vos priorités.
- 2 Rassemblez vos documents**
Testament, contrats d'assurance-vie, actes, coordonnées de votre notaire : une vue d'ensemble change tout.

3

Faites le diagnostic en profondeur

Lors d'un audit patrimonial offert, nous chiffrons précisément ce qu'une succession coûterait aujourd'hui — et ce qu'il est possible d'éviter.

Et si vous saviez, noir sur blanc, ce que votre transmission coûterait aujourd'hui ?

Réservez votre audit patrimonial offert (60 min). Vous repartez avec une vision claire, les 3 leviers les plus efficaces pour votre situation, et une feuille de route personnalisée.

Réserver mon audit offert →

calendly.com/jean-marc-moucazambo-chironconseil

Information générale. Ce diagnostic est un outil de sensibilisation et d'auto-évaluation. Ce document ne constitue pas un conseil personnalisé : toute préconisation nécessite un recueil d'informations formalisé (devoir de conseil, DDA). Montants et dispositifs à jour de la loi de finances 2026, susceptibles d'évoluer — à vérifier au cas par cas.