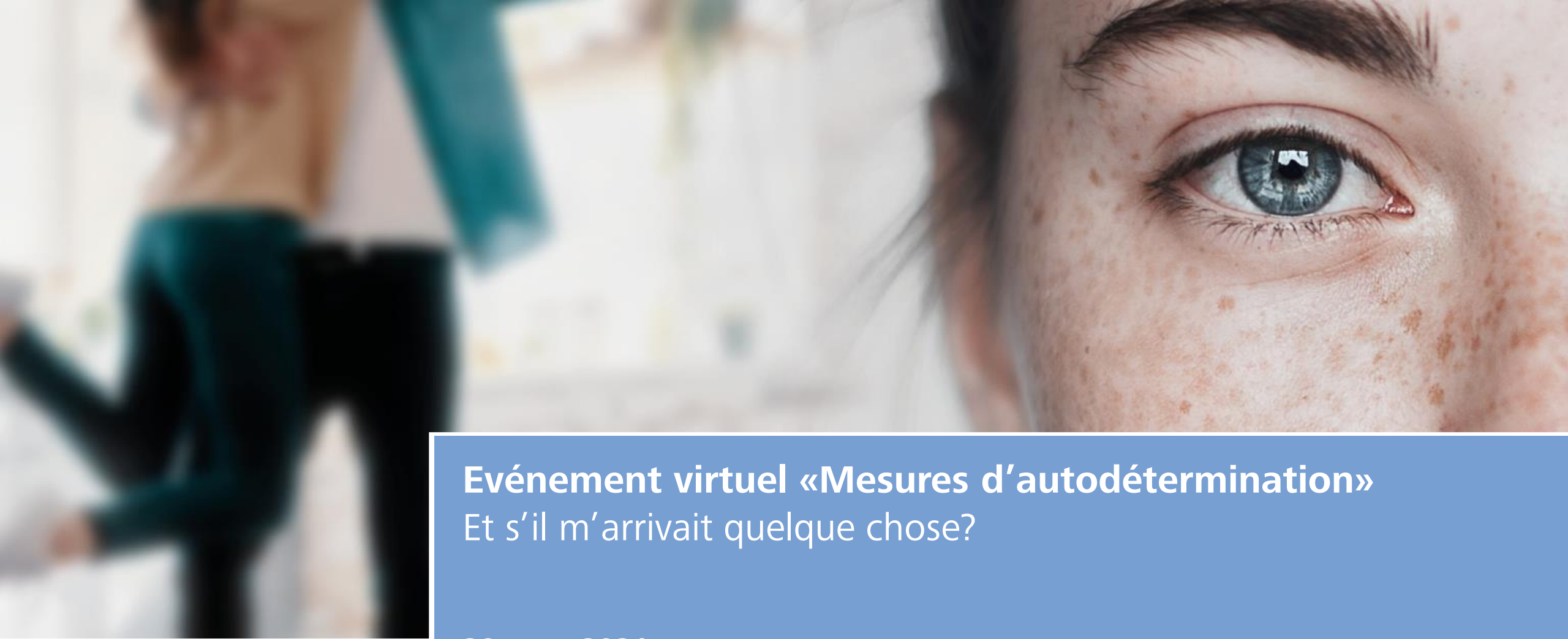




**Événement virtuel «Mesures d'autodétermination»**  
Et s'il m'arrivait quelque chose?

29 mars 2021

# Bienvenue

Vos intervenants du jour :



**CHRISTIAN  
REHEFELDT**

Responsable Centre  
spécialisé de conseil en  
matière successorale



**NICOLE  
LÄCHLER**

Conseillère senior en  
matière successorale

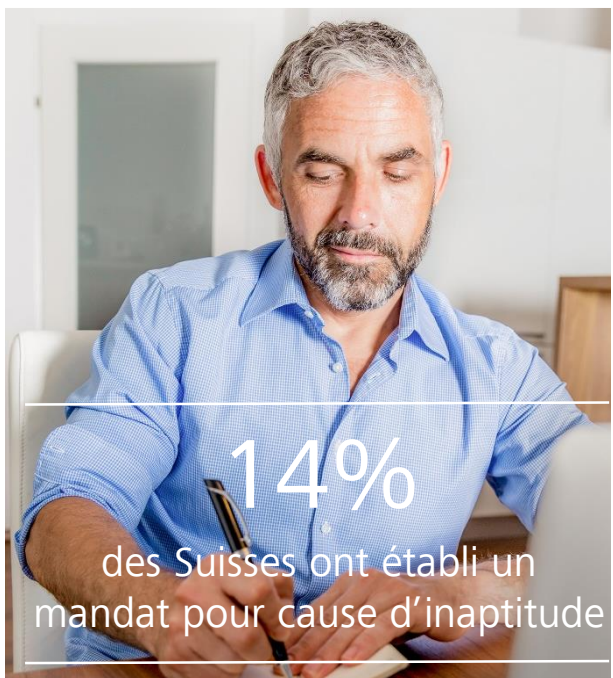


**TOBIAS  
MÜLLER**

Présentateur de l'émission  
SRF «Einstein»



# Mesures d'autodétermination



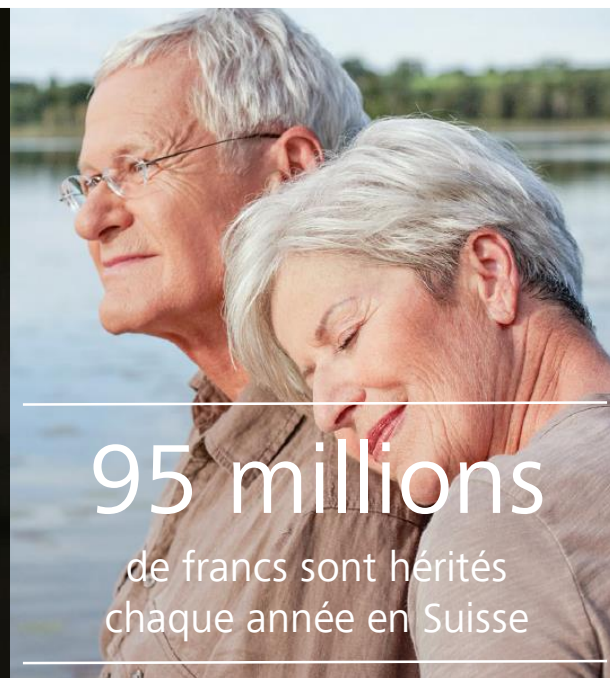
14%

des Suisses ont établi un  
mandat pour cause d'incapacité



75%

n'ont pris aucune mesure  
d'autodétermination



95 millions

de francs sont hérités  
chaque année en Suisse

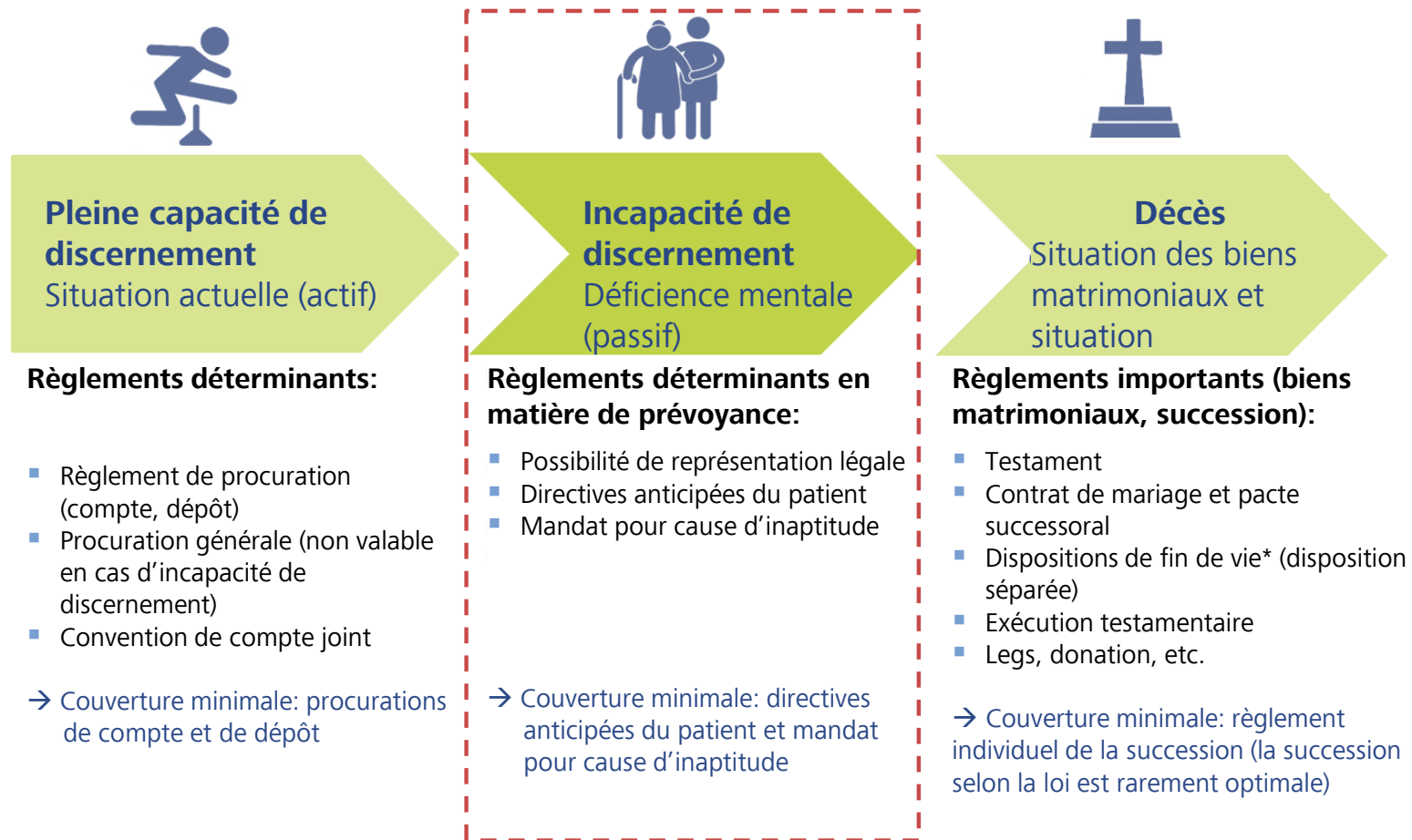


15%

des couples partageant un foyer  
sont en concubinage.

# Mesures d'autodétermination

## De quoi s'agit-il?



---

«Et s'il m'arrivait  
quelque chose?»

---



# Famille Müller

## Une famille, beaucoup de questions





# «Que se passerait-il avec ma maison?»



# «Que se passerait-il avec ma maison?»

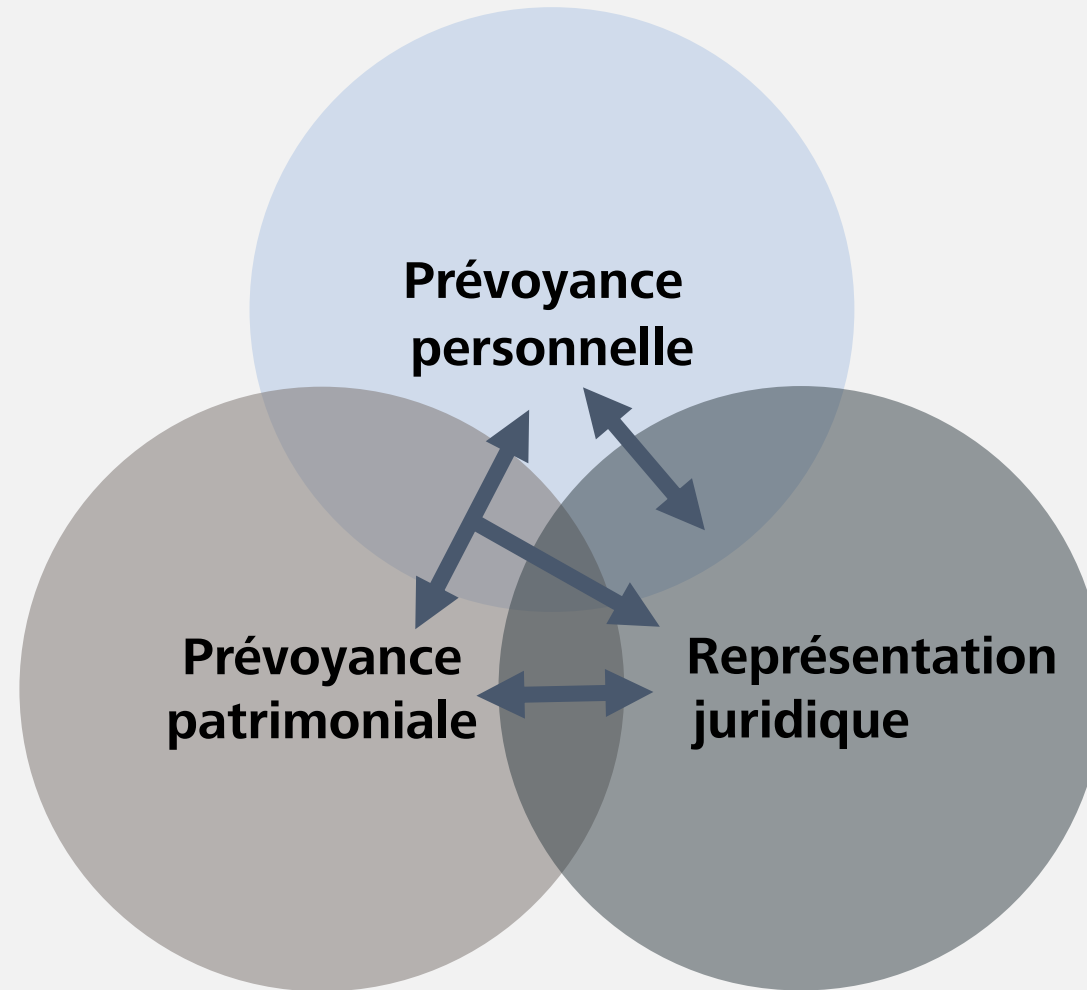


- Que se passe-t-il si Marco Müller n'a pas établi de mesure de prévoyance?
- Qui décidera pour lui? Quels organismes sont impliqués?
- Quelles sont les difficultés possibles?
- Que doit faire Marco pour que sa femme puisse décider à sa place? Quels sont les documents nécessaires?



# Le mandat pour cause d'inaptitude

## Un aperçu



# Le mandat pour cause d'incapacité

## ■ Mandataire principal et remplaçant

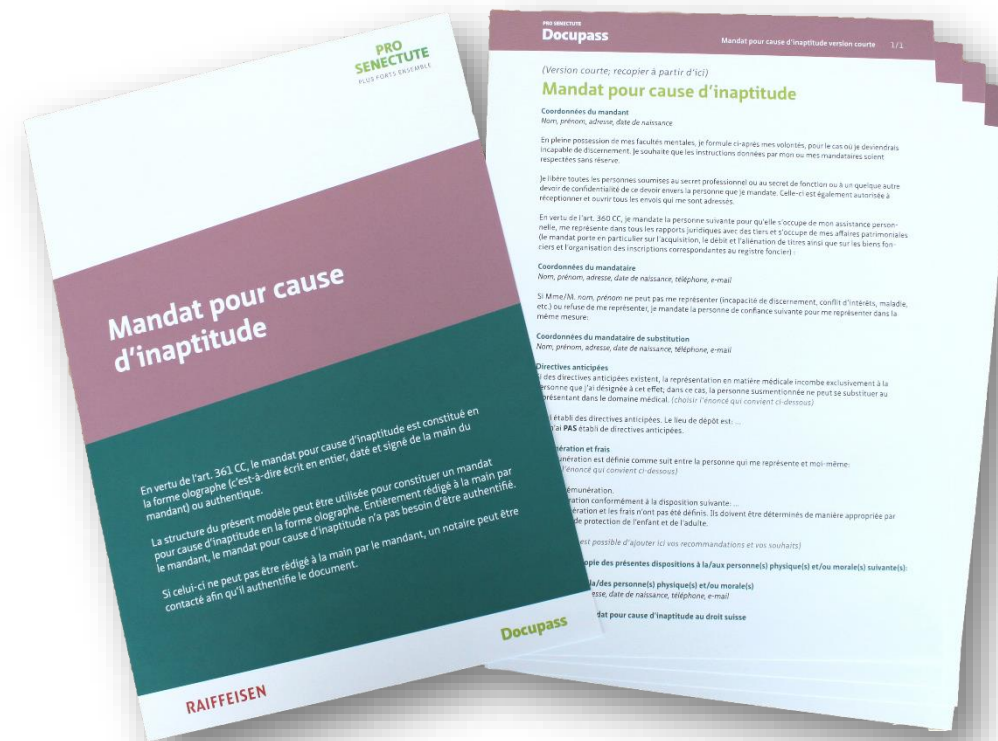
- Une ou plusieurs personnes
- Différentes personnes pour différents secteurs
- Définir le décideur principal / les contrôles si plusieurs mandataires

## ■ Dispositions détaillées

- Selon votre libre arbitre, en gardant à l'esprit la faisabilité
- Vente et mise en gage de la propriété foncière

## ■ Indemnisation

- Montant fixe, par ex. CHF 30.00 - 50.00 par heure
- Selon rémunération ordinaire locale des curateurs



# Le mandat pour cause d'inaptitude

## Etablissement

- Document manuscrit (de A à Z, y compris localité, date, signature)
- Acte notarié



## Conservation

- Chez soi à domicile, chez le mandataire
- Dans certains cantons: directement à l'APEA
- Parfois possible auprès de la commune de résidence



## Enregistrement

- Au registre d'état civil (bureau de l'état civil cantonal)





# Le mandat pour cause d'incapacité

## Validation



- En cas d'incapacité de discernement
- Par l'APEA

## Surveillance



- Pas de suivi de l'exécution du mandat par l'APEA
- Exceptions:
  - Signalement d'abus
  - Disposition à cet effet dans le mandat pour cause d'incapacité

# «Qu'arriverait-il à mes proches?»



# «Qu'arriverait-il à mes proches?»

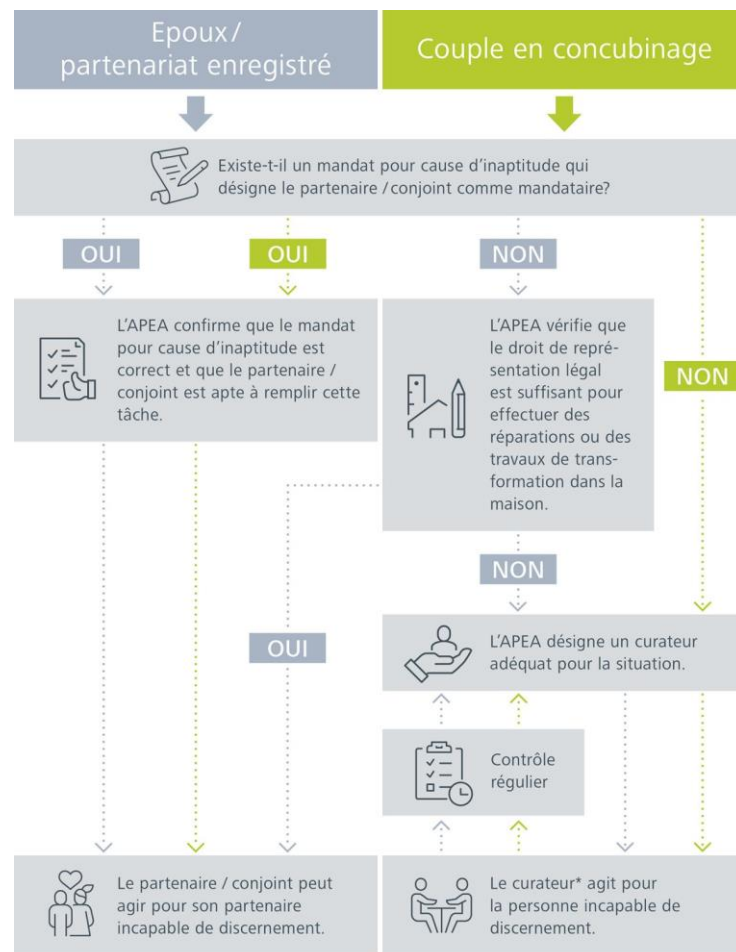


- Quels sont les aspects où divergent les exigences légales (mariage vs. concubinage)?



# Mariage vs. concubinage

## Quelles règles juridiques s'appliquent?



# Les directives anticipées du patient



## Principe

- Les DAP contiennent des informations importantes pour les médecins et les professionnels de la santé

## Contenu

- Souhaits concernant les traitements médicaux
- Représentation en cas de problèmes médicaux
- Mesures de prolongation de la vie
- Secret médical
- Lieu et accompagnement en fin de vie, dispositions de fin de vie
- Recherche, don d'organes, autopsie

# Les directives anticipées du patient

## Etablissement



- Formulaire à remplir, dater et signer

## Conservation



- À la maison ou chez le médecin
- Copie au médecin de famille et à une personne de confiance

## Remarque



- Sur la carte d'assurance maladie ou carte d'information (existence et lieu de dépôt)
- Valable immédiatement et indéfiniment



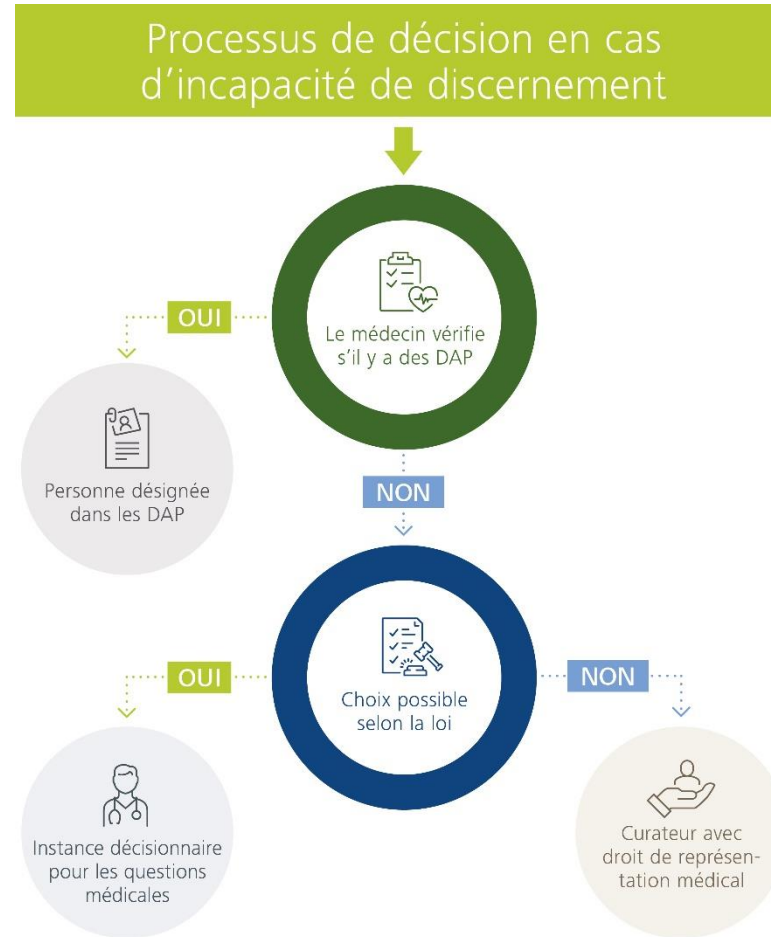
# «Qu'arriverait-il à mes proches?»



- Quels sont les aspects où divergent les exigences légales (mariage vs. concubinage)?
- Quels droits auriez-vous si l'un des deux avait un accident?

# Les directives anticipées du patient

## Qui prend la décision?



# «Qu'arriverait-il à mes proches?»



- Quels sont les aspects où divergent les exigences légales (mariage vs. concubinage)?
- Quels droits auriez-vous si l'un des deux avait un accident?
- Comment cela affecte-t-il l'héritage? Dans quelle mesure le partenaire est-il protégé financièrement?

# Droit suisse des successions

Problème: les concubins ne sont pas des héritiers légaux

## Marié-e & avec enfants

Enfants Conjoint Quotité disponible



## Concubin & avec enfants

Enfants Concubin Quotité disponible





# «Qu'arriverait-il à mon entreprise?»



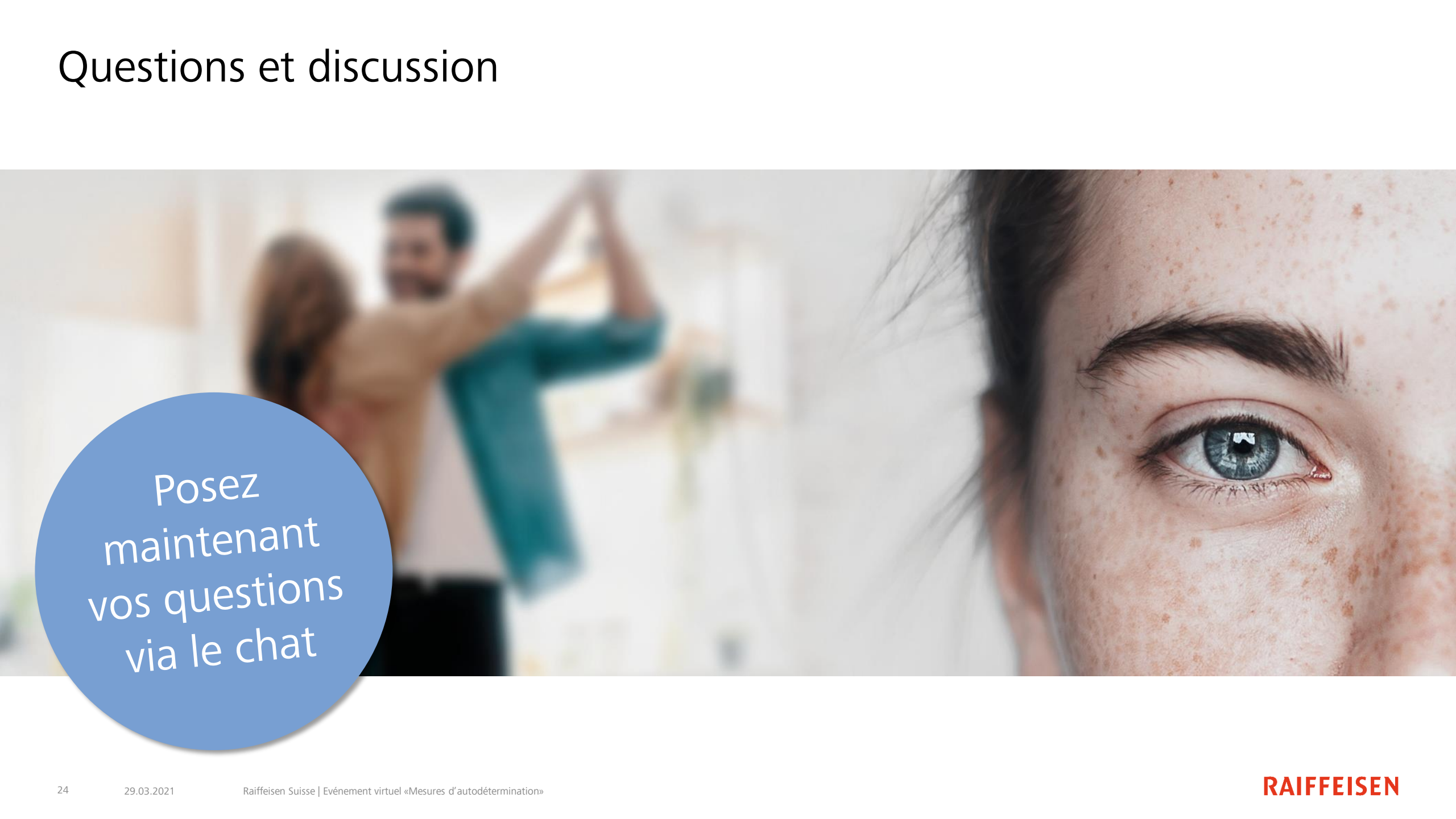
# «Qu'arriverait-il à mon entreprise?»



- Que se passerait-il si Andrea ou Bea décède? (mot clé: obligation de compensation)
- Quelles mesures permettent de régler la succession de manière équitable et pratique?



# Questions et discussion



Posez  
maintenant  
vos questions  
via le chat

# Les 5 grands points à retenir

1

Il est recommandé d'établir précocement des dispositions de prévoyance et de transmission du patrimoine

2

Prenez vos décisions avant que quelque chose ne vous arrive et que vous ne puissiez plus décider par vous-même

3

Le législateur ne connaît pas bien votre concubin

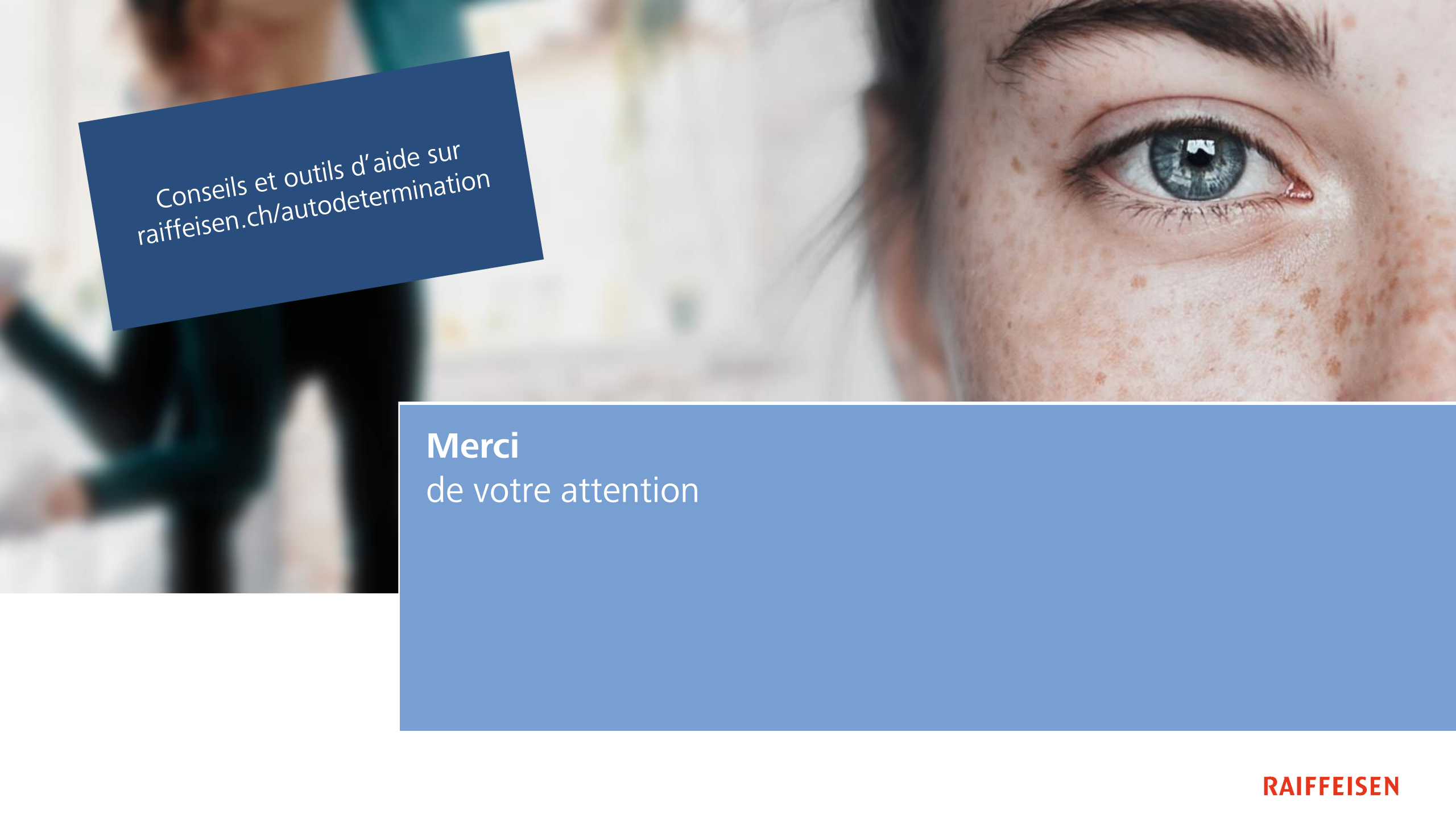
4

Discutez ouvertement de ces sujets avec votre famille: cela aide à combler les lacunes dans les réglementations

5

Une planification soignée de la succession doit tenir compte du contexte de votre prévoyance globale





Conseils et outils d'aide sur  
[raiffeisen.ch/autodetermination](https://raiffeisen.ch/autodetermination)

**Merci**  
de votre attention