

# 30 Questions à Poser à Votre Notaire

## Guide Succession Claire

Ce guide vous aide à préparer un rendez-vous notaire plus structuré, plus utile et plus rassurant.

Avant le rendez-vous, cochez les questions prioritaires. Pendant l'échange, notez les réponses, les délais et les documents manquants. Après le rendez-vous, transformez vos notes en plan d'action clair.

1

### Avant le rendez-vous

Repérez les points sensibles de votre situation : délais, héritiers, immobilier, fiscalité et documents manquants.

2

### Pendant l'échange

Posez les questions dans l'ordre, demandez des exemples concrets et notez les prochaines étapes à engager.

3

### Après le rendez-vous

Classez les réponses obtenues, relancez les interlocuteurs utiles et gardez ce guide comme mémo de suivi.

## À préparer avant de partir

- Apporter les documents déjà réunis.
- Lister les biens, comptes et contrats connus.
- Prévoir les coordonnées des héritiers.
- Venir avec les points d'inquiétude prioritaires.

## Conseil d'utilisation

Si une réponse reste floue, demandez au notaire quel document ou quelle information manque pour trancher. Une bonne question doit vous permettre de repartir avec un délai, un responsable et une prochaine action.

## Note importante

Ce guide est un outil d'organisation. Il ne constitue pas un conseil juridique.

Section 1

## Les délais et la procédure

Clarifiez le calendrier, les actes indispensables et les situations susceptibles de bloquer ou rallonger la succession.

1 Quel est le délai légal pour déposer la déclaration de succession ?

5 Y a-t-il des formalités urgentes à accomplir dans les premiers jours ?

2 Quelles sont les étapes de la procédure de succession ?

6 Comment se passe le partage si les héritiers ne sont pas d'accord ?

3 Combien de temps durera environ la succession ?

7 Faut-il passer devant le tribunal dans notre cas ?

4 Faut-il un acte de notoriété ? À quoi sert-il ?

8 Que se passe-t-il si un héritier refuse la succession ?

### Notes

Réponses, documents à fournir, points à confirmer, prochaines actions.

---

---

---

---

---

Section 2

## Les droits de succession et la fiscalité

Anticipez le coût global, les abattements applicables et les modalités de paiement avant d'être pris par les délais.

9 Quel est le montant estimé des droits de succession à payer ?

13 Comment l'assurance-vie est-elle traitée fiscalement ?

10 Quand doit-on payer les droits de succession ?

14 Comment est valorisé le bien immobilier pour le calcul des droits ?

11 Est-il possible de payer en plusieurs fois ?

15 Les dons antérieurs ont-ils un impact sur les droits ?

12 Y a-t-il des abattements ou exonérations applicables dans notre cas ?

16 Le conjoint survivant est-il exonéré de droits ?

### Notes

Réponses, documents à fournir, points à confirmer, prochaines actions.

---

---

---

---

---

Section 3

## Les biens immobiliers et le patrimoine

Passez en revue l'immobilier, les comptes, les crédits et les actifs plus difficiles à identifier ou à débloquer.

17 Faut-il vendre le bien immobilier pour régler la succession ?

21 Comment sont traités les biens à l'étranger ?

18 Peut-on garder le bien en indivision ? Quels sont les risques ?

22 Les comptes bancaires sont-ils automatiquement bloqués ? Comment les débloquer ?

19 Qu'est-ce que le droit d'usage et d'habitation du conjoint survivant ?

23 Comment retrouver des contrats d'assurance-vie dont on ne connaît pas le bénéficiaire ?

20 Comment gérer un crédit immobilier en cours ?

### Notes

Réponses, documents à fournir, points à confirmer, prochaines actions.

---

---

---

---

---

Section 4

## Les honoraires et les frais de notaire

Comprenez les coûts, ce qui relève des émoluments réglementés et ce qui peut varier selon la complexité du dossier.

24 Quels sont vos honoraires pour cette succession ?

25 Peut-on avoir un devis estimatif ?

26 Y a-t-il des frais supplémentaires imprévus possibles ?

27 Qui paie les frais de notaire — la succession ou les héritiers ?

### Notes

Réponses, documents à fournir, points à confirmer, prochaines actions.

---

---

---

---

---

---

---

---

Section 5

## Questions pratiques

Terminez le rendez-vous avec une liste claire des documents manquants, du format d'échange attendu et du prochain jalon.

28 Quels documents dois-je encore rassembler pour avancer ?

29 Dois-je venir en personne ou des échanges par email suffisent-ils ?

30 Quel est le prochain rendez-vous à prévoir ?

### Notes

Réponses, documents à fournir, points à confirmer, prochaines actions.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---