

# **Les familles recomposées à l'épreuve de la transmission : héritages, donations et planification successorale**

Florina Gaborean  
Université d'Ottawa  
ACFAS le 8 mai 2013

# Questions de recherche

- La pluriparentalité traduit-elle des pratiques variées et inédites de transmission ?
- La transmission s'opère-t-elle dans la relation beau-parentale ?
- Quels sont les biens transmis et les stratégies utilisées ?
- Quels sont les liens tissés entre générations à travers l'héritage ?

# Méthodologie

- Entrevues semi-dirigées auprès de dix couples vivant en famille recomposée et de dix jeunes ayant vécu dans une famille recomposée (30 personnes)
- Échantillon diversifié (groupes d'âge, milieux sociaux, régions)
- Entrevues auprès de 4 notaires spécialisés en droit familial

# Pratique notariale

- Planification successorale et testament afin d'éviter les charges fiscales
- Outils juridiques spécifiques pour les familles recomposées : fiducie, substitution et usufruit
- Instruments juridiques couteux et peu accessibles
- Exprimer les « valeurs humaines » dans le testament

# Pratiques de transmission (parents et beaux-parents)

- Usage limité des instruments juridiques
- Logiques de conjugalité et de filiation
- Aides et investissements dans l'éducation
- Aucune obligation morale de laisser un héritage : on épargne pour soi

# Pratiques de transmission (parents et beaux-parents)

- 50% des couples interrogés ont rédigé un testament mais seulement 2 couples ont fait la mise à jour
- 1 seul cas de transmission dans la relation beau-parentale (don d'argent)
- Normes d'égalité et d'équité

# Réception de l'héritage (enfants et beaux-enfants)

- Un seul testament
- La plupart ont reçu un héritage de leurs grands-parents (objets, argent)
- L'importance de l'autonomie
- Valeur affective et symbolique de l'héritage: plusieurs s'attendent à recevoir un héritage de leurs (beaux)-parents

# Conclusion

- La transmission suit la filiation légale
- Le lien beau-parental s'exprime dans des transmissions symboliques (valeurs)
- L'héritage et le testament: des sujets tabous
- Différences de perceptions entre générations
- Le manque de dialogue entre générations empêche la planification successorale