



Maubourg Patrimoine

PRÉPARER SON DÉPART À L'ÉTRANGER

Les 10 décisions à prendre avant de quitter la France

MARDI 17 NOVEMBRE

Informations Importantes

Les investissements proposés par Maubourg Patrimoine présentent des risques de perte en capital et de liquidité. Ni le capital, ni le rendement ne sont garantis.

Les chiffres indiqués dans les vidéos sont à titre indicatif et ne constituent pas un engagement contractuel.

Les performances passées ne préjugent pas des résultats à venir

La fiscalité dépend du pays de résidence, de la localisation des actifs et des conventions fiscales applicables. Les exemples présentés doivent être validés au regard de chaque situation individuelle.

Les informations présentées ont une vocation uniquement informative et ne sauraient être considérées comme un conseil en investissement.

Quand bien même il se serait assuré de la véracité des informations diffusées, Maubourg Patrimoine décline, dans la limite des dispositions légales, toute responsabilité quant à leur actualité, leur exactitude et leur intégrité.

MAUBOURG
PATRIMOINE

Objectifs du webinaire

Formalités Vie pratique | **Santé Prévoyance** | **Fiscalité** | **Placements financiers** | **Immobilier**



Identifier les démarches et décisions à prendre avant le départ.



Protéger sa famille, ses revenus et son patrimoine.

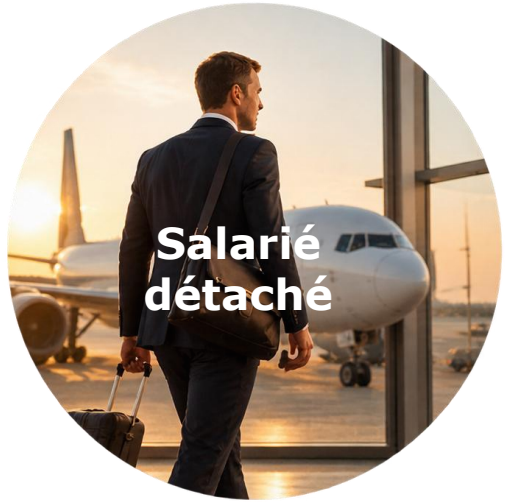


Faire les bons choix fiscaux, sociaux et patrimoniaux.

Les 10 questions auxquelles il faut répondre avant le départ

MAUBOURG
PATRIMOINE

Introduction



Maintien possible de la protection sociale française, sous conditions.



Affiliation et protection sociale à organiser dans le pays d'accueil.



Santé, fiscalité des revenus et patrimoine à anticiper.

⇨ À destination identique, deux expatriés peuvent avoir des obligations fiscales et sociales très différentes

MAUBOURG
PATRIMOINE

Formalités & Vie pratique

Les deux questions liminaires



MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°1
Sous quel statut partir et avec quels documents ?

Détachement, expatriation, contrat local : quelles différences ?

- ⇨ **Détachement :** maintien possible au régime français sous conditions
- ⇨ **Contrat local :** droit du travail et protection sociale du pays d'accueil
- ⇨ **Activité indépendante :** autorisations et immatriculations locales
- ⇨ **Conjoint accompagnant :** droit au séjour et au travail



⇨ **Le contrat et le statut social doivent être clarifiés avant de partir**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°1
Sous quel statut partir et avec quels documents ?

Sécuriser les documents indispensables



- ⇨ **Passeport**, visa, titre de séjour et autorisation de travail
- ⇨ **État civil :** actes, traductions, apostilles ou légalisations si nécessaires
- ⇨ **Permis de conduire**, diplômes et justificatifs de ressources
- ⇨ **Dossiers médicaux**, ordonnances et documents scolaires

⇨ **Préparer un dossier numérique sécurisé et des copies accessibles**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°2
Comment organiser concrètement son installation ?

Le déménagement : les coûts et les pièges

- **Logement** provisoire, dépôt de garantie et budget de départ
- **Déménagement**, douanes, transport et assurance des biens
- **Scolarisation**, garde d'enfants et calendrier d'inscription
- **Véhicule**, animaux domestiques et abonnements essentiels



- **Prévoir une réserve de trésorerie pour les premières dépenses**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°2
Comment organiser concrètement son installation ?

Que faut-il conserver en France ?



- **Adresse de correspondance** et personne de confiance
- **Accès à ses comptes administratifs :** téléphone français, codes SMS et applications de sécurité
- **Comptes bancaires** et moyens de paiement utilisables à l'étranger
- **Procurations**, documents numérisés et suivi du courrier

- **Une adresse française de correspondance ne détermine pas à elle seule la résidence fiscale**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Santé & Prévoyance

Se protéger et protéger sa famille avant de partir



Question n°3
Comment se soigner et à quel coût ?

Que devient la couverture française ?

- **Détachement :** maintien de l'affiliation à la Sécurité sociale française pendant la durée du détachement, sous réserve des conditions applicables.

- **Contrat local :** En principe, perte de la couverture maladie française liée à l'activité professionnelle. Possibilité d'adhérer volontairement à la CFE pour bénéficier d'une couverture française.

- **Retraité :** Maintien possible de droits à l'assurance maladie française selon le pays de résidence, les pensions perçues et les accords internationaux.

- **Conjoint et enfants :** Leurs droits ne suivent pas nécessairement ceux de l'expatrié. Leur couverture doit être vérifiée individuellement.



- **Quitter la France peut entraîner la perte de ses droits à l'Assurance maladie française, mais des solutions permettent de maintenir une couverture française**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°3
Comment se soigner et à quel coût ?

Quelle assurance santé choisir ?



- ⇨ **Régime local :** étendue et accessibilité des soins
- ⇨ **CFE :** adhésion volontaire et remboursements selon les garanties
- ⇨ **Assurance internationale :** plafonds, franchises, exclusions et réseau

Trois formules possibles : CFE seule, CFE + complémentaire ou assurance internationale au premier euro

⇨ **Comparer le reste à charge réel, pas seulement la cotisation**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°3
Comment se soigner et à quel coût ?

Trois situations à tester

❶ **Hospitalisation** imprévue dans le pays d'accueil

❷ **Suivi régulier d'une maladie** ou d'un traitement

❸ **Accident** grave nécessitant une évacuation ou un rapatriement

Vérifier les **délais de carence** et les antécédents médicaux



⇨ **Un contrat adapté au quotidien peut être insuffisant en cas de crise**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°4
Protéger les revenus et les proches

Que devient le revenu familial en cas de coup dur ?



- ⇨ **Arrêt de travail :** qui indemnise et pendant combien de temps ?
- ⇨ **Invalidité :** rente, capital et définition contractuelle
- ⇨ **Décès :** protection du conjoint et des enfants
- ⇨ **Garanties employeur :** vérifier leur portée géographique et leur durée

⇨ **L'assurance santé rembourse des soins ; la prévoyance protège le niveau de vie**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°4
Protéger les revenus et les proches

Et les droits à la retraite ?

- ⇨ Périodes cotisées en France et à l'étranger
- ⇨ Coordination éventuelle selon les accords internationaux
- ⇨ Retraite complémentaire et dispositifs volontaires possibles
- ⇨ Conserver contrats, relevés et justificatifs de carrière



⇨ **Une expatriation longue peut avoir des effets durables sur la retraite**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Fiscalité

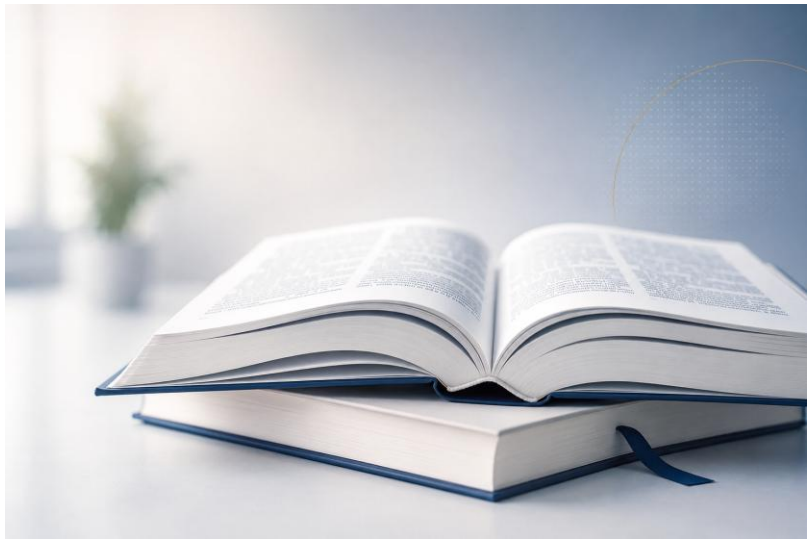
Deux sujets qui peuvent coûter très cher



MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°5
Où serai-je réellement résident fiscal ?

Quitter la France ne signifie pas automatiquement cesser d'y être imposable



La résidence fiscale repose sur des critères juridiques précis :

- Foyer ou lieu de séjour principal
- Activité professionnelle principale
- Centre des intérêts économiques

Un seul critère suffit.

Conventions fiscales en cas de double résidence potentielle

Problème fréquent : confusion entre lieu de vie et résidence fiscale

⇨ **Moins de 183 jours en France ne suffit pas toujours à être non-résident**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°5
Où serai-je réellement résident fiscal ?

Prouver la réalité de son expatriation

- ⇨ Logement effectivement occupé dans le pays d'accueil
- ⇨ Vie familiale, activité et présence physique cohérentes
- ⇨ Dépenses, déplacements et consommations : indices possibles
- ⇨ Contrats, attestations et justificatifs conservés dans la durée



⇨ **Une installation doit être réelle, cohérente et documentée**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Expatriation en République dominicaine : Les faits contredisent-ils la résidence déclarée ?

RÉPUBLIQUE DOMINICAINE

Résidence revendiquée

Mais des indices matériels pointent vers la France

Les éléments examinés par l'administration

Dépenses bancaires
Des paiements localisés en France, notamment à Biarritz.

Casino de Biarritz
Des dépenses relevées sur 140 jours, selon le cas étudié.

Consommations et présence
Énergie et autres indices utilisés pour reconstituer le lieu de vie.

⇨ **La résidence fiscale s'apprécie au regard des faits.**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°6
Quelles conséquences fiscales anticiper avant le départ ?

L'année du départ : déclarations et revenus à surveiller

- ⇨ Déclaration française et changement de situation
- ⇨ Revenus de source française conservés après le départ
- ⇨ Obligations fiscales du pays d’accueil
- ⇨ Comptes étrangers et obligations déclaratives selon le statut



⇨ **Anticiper les obligations des deux pays, sans présumer d’une double imposition**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°6
Quelles conséquences fiscales anticiper avant le départ ?

L'exit tax : êtes-vous concerné ?



- **Qui est concerné ?** Les contribuables ayant été résidents fiscaux français pendant au moins 6 des 10 années précédant leur départ, et détenant des participations entrant dans les seuils légaux.
- **Quels sont les seuils ?** Participations d'une valeur globale d'au moins 800 000 €, ou représentant au moins 50 % des bénéfices sociaux d'une société
- **Que taxe-t-on ?** Les plus-values latentes sur certains titres, ainsi que certaines plus-values en report d'imposition et créances de complément de prix.
- **Faut-il payer immédiatement ?** Pas nécessairement : un sursis de paiement peut s'appliquer, automatiquement dans certaines situations ou sur demande avec garanties dans d'autres.

⇨ **L'exit tax peut être calculée au départ, sans être immédiatement payée**

Question n°6
Quelles conséquences fiscales anticiper avant le départ ?

Successions et donations : la fiscalité française peut continuer à s'appliquer

- ⇨ La résidence à l'étranger n'écarte pas automatiquement l'impôt français
- ⇨ Domicile fiscal du donateur, du défunt et du bénéficiaire
- ⇨ Localisation des biens et éventuelles conventions
- ⇨ Anticiper la transmission avant de modifier sa résidence



⇨ **La fiscalité de la transmission doit être étudiée pays par pays**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Placements financiers

Organiser son épargne sans tout bouleverser



Question n°7
Quels placements conserver en France ?

Le sort de vos comptes et placements existants



- **Comptes et livrets :** éligibilité selon le statut de non-resident
- **PEA :** conservation et opérations possibles selon la destination
- **Assurance-vie :** fiscalité des rachats et conventions
- **PER :** intérêt fiscal et modalités de sortie
- **Compte-titres :** dividendes, plus-values et retenues à la source

- **Ne pas liquider ses placements par réflexe avant le départ**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°8
Faut-il internationaliser son patrimoine ?

Devise, pays de conservation et diversification

- ⇨ Devise des dépenses futures et risque de change
- ⇨ Diversification géographique et bancaire
- ⇨ Disponibilité des capitaux et mobilité du contrat
- ⇨ Assurance-vie luxembourgeoise : solution possible, non systématique



⇨ **Choisir des supports adaptés au pays de résidence et aux projets futurs**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°8
Faut-il internationaliser son patrimoine ?

Préparer dès aujourd'hui un éventuel retour en France



- ⇨ **Réinstallation :** nouveau changement possible de résidence fiscale
- ⇨ **Transferts de capitaux** et justificatifs d'origine des fonds
- ⇨ **Épargne de précaution** dans la devise utile
- ⇨ **Produits souscrits à l'étranger** : traitement lors du retour

⇨ **Une stratégie d'expatriation doit aussi rester viable au retour en France**

MAUBOURG
PATRIMOINE

Question n°9
Que faire de ses biens immobiliers situés en France ?

Vendre, louer ou conserver sa résidence principale ?

- **Vendre :** anticiper la fiscalité de la plus-value avant et après le départ
  - ***Vente avant expatriation :*** exonération totale
  - ***Vente intervient au plus tard le 31 décembre suivant le départ :*** exonération totale
  - ***Vente intervient après le 31 décembre suivant le départ :*** exonération spécifique : plafond de 150.000 € de plus-value nette imposable par cédant (sous conditions)

- **Louer :** revenus complémentaires mais gestion, fiscalité et risques locatifs

- **Conserver vacant :** souplesse mais charges récurrentes



- **Comparer les trois options avant de signer le bail ou le compromis**

Vendre, louer ou conserver son logement ?

- Vendre : liquidité et calendrier fiscal
- Louer : revenus mais gestion, fiscalité et risques locatifs
- Conserver vacant : souplesse mais charges récurrentes
- Financement et projet de retour : arbitrages à intégrer

Comparer les trois options avant de signer le bail ou le compromis.

Vente après le départ : attention

- Exonération de résidence principale : conditions à examiner
- Règles spécifiques possibles pour certains non-résidents
- Délai de vente, occupation et mise en location : points sensibles
- Faire valider le calendrier avant de déménager

Le moment de la vente peut modifier sensiblement le résultat fiscal.

Gérer ses biens depuis l’étranger

- Revenus locatifs français et conventions fiscales
- Prélèvements sociaux : règles selon la situation
- IFI : patrimoine immobilier taxable selon le statut
- SCPI, emprunts et gestion à distance : liquidité et suivi

Un bien immobilier français reste une source d’obligations après le départ.

Votre calendrier de préparation

- À 6 mois : statut, fiscalité, santé, famille et immobilier
- À 3 mois : assurances, banques, placements, logement
- Dernier mois : visas, attestations, documents et procurations
- Après l’arrivée : inscriptions locales et preuves d’installation

Ne pas attendre le départ pour découvrir les points bloquants.

Les 10 décisions avant de partir

- 1. Statut et contrat 2. Installation et famille
- 3. Santé 4. Prévoyance et retraite
- 5. Résidence fiscale 6. Fiscalité du départ
- 7. Placements français 8. Patrimoine international
- 9. Résidence principale 10. Immobilier locatif

Maubourg Patrimoine · Un accompagnement coordonné, avant et après le départ.