

MOBILITÉ INTERNATIONALE

Calendrier patrimonial de l'expatrié

Les décisions à vérifier avant le départ, pendant la vie à l'étranger et avant un retour en France.

AVANT LE DÉPART

DÉJÀ À L'ÉTRANGER

RETOUR EN FRANCE

3 parcours · 6 familles patrimoniales · 1 chronologie à adapter

Document pédagogique - ne constitue pas un conseil fiscal, juridique ou patrimonial personnalisé.

MODE D'EMPLOI

Comment utiliser ce calendrier

Ce document ne remplace pas l'analyse de votre situation. Il vous aide à repérer le bon moment pour vérifier une décision, les documents à préparer et les sujets qui doivent être coordonnés entre la France et votre pays de résidence.

1**Choisissez votre moment**

Départ, vie à l'étranger ou retour : commencez par le parcours qui vous ressemble aujourd'hui.

2**Relisez les six familles**

Contrats, immobilier, entreprise, liquidité, retraite, famille : aucune décision n'est isolée.

3**Transformez les alertes en actions**

Identifiez ce qui peut attendre, ce qui doit être documenté et ce qui exige une validation spécialisée.

Principe directeur. Changer de pays ne signifie pas tout changer. Cela signifie relire chaque décision dans le bon ordre, avec les bonnes sources et les bonnes limites.

CE QUE CE DOCUMENT NE FAIT PAS

- Il ne conclut pas automatiquement sur votre résidence fiscale.
- Il ne traite pas tous les pays comme équivalents.
- Il ne recommande aucun produit par défaut.
- Il ne remplace pas la convention fiscale, les contrats ou un conseil local qualifié.

PARCOURS 1 - JE PRÉPARE MON DÉPART

12 à 6 mois avant le départ

Le bon ordre commence par une cartographie simple : votre projet, vos actifs français, vos besoins de liquidité et les sujets qui changent avec le pays envisagé.



SUJET	À VÉRIFIER MAINTENANT	DOCUMENTS À RÉUNIR
Projet de mobilité	Date envisagée, durée, famille, activité, pays et éventuel retour.	Calendrier, contrat de travail, projet professionnel, éléments familiaux.
Résidence et fiscalité	Identifier les critères pertinents et la convention à lire. Ne pas conclure sur une simple adresse.	Avis d'imposition, revenus, foyers, lieux de séjour, attaches économiques.
Contrats et enveloppes	Lister assurance-vie, capitalisation, PER, comptes et établissements.	Relevés, conditions générales, clauses bénéficiaires, coordonnées des établissements.
Immobilier français	Conserver, louer, vendre ou financer : aucun choix ne doit être isolé.	Titres, baux, crédits, assurances, taxe foncière, charges, diagnostics.
Entreprise et participations	Relier société, rémunération, dividendes, direction et projet de mobilité.	Statuts, organigramme, pactes, rémunérations, comptes, projets de cession.
Liquidité	Estimer la réserve nécessaire avant de déplacer ou immobiliser des capitaux.	Trésorerie disponible, échéances, dépenses d'installation, devises.

À retenir. La préparation n'est pas une liste de produits à choisir. C'est une séquence de décisions à ordonner avant qu'elles ne deviennent urgentes.

PARCOURS 1 - JE PRÉPARE MON DÉPART

6 à 1 mois avant le départ

À ce stade, les décisions deviennent opérationnelles. L'objectif est d'informer les bons interlocuteurs, de préserver vos options et d'éviter une action irréversible prise sous pression.

PÉRIODE	PRIORITÉS	POINT DE VIGILANCE
6 à 3 mois	Relire les contrats français ; vérifier les établissements à informer ; préparer la gestion des biens ; identifier les sujets nécessitant une validation pays.	Une règle française ne se transpose pas automatiquement dans le pays d'accueil.
3 à 1 mois	Réunir les documents ; revoir bénéficiaires et procurations utiles ; confirmer la liquidité ; préparer la coordination bancaire et administrative.	Éviter les rachats, ventes ou transferts décidés uniquement pour "faire simple".
Dernières semaines	Conserver les justificatifs ; confirmer les coordonnées ; distinguer formalités et stratégie ; documenter les décisions prises.	La semaine du départ n'est pas le bon moment pour improviser une stratégie patrimoniale.

CHECKLIST DE SORTIE

**Établissements informés**

Banques, assureurs, teneurs de compte et interlocuteurs utiles.

**Contrats relus**

Conservation, opérations possibles, bénéficiaires, coordonnées et restrictions pays.

**Liquidité préservée**

Réserve de sécurité, installation, dépenses en devises et imprévus.

**Documents centralisés**

Avis fiscaux, relevés, contrats, pièces immobilières, justificatifs d'origine des fonds.

**Professionnels coordonnés**

Conseiller, fiscaliste, avocat, notaire ou expert-comptable selon les sujets.

PARCOURS 1 - APRÈS LE DÉPART

Les 90 premiers jours à l'étranger

Le départ réel permet de confronter la préparation à la situation vécue : revenus, comptes, dépenses, immobilier, contrats et obligations déclaratives.

MOMENT	À FAIRE	POURQUOI
Semaine 1 à 4	Conserver les justificatifs de résidence, d'activité, de logement et de mouvements financiers significatifs.	Documenter les faits plutôt que reconstruire la situation plusieurs mois plus tard.
Mois 1 à 2	Vérifier les établissements français, les coordonnées, les restrictions pays et le fonctionnement des contrats conservés.	S'assurer que la réalité opérationnelle correspond à ce qui avait été prévu.
Mois 2 à 3	Planifier une première revue : fiscalité, comptes, immobilier, contrats, liquidité et famille.	Corriger rapidement une incohérence avant qu'elle ne se prolonge.

Le bon moment pour vérifier une décision est souvent avant qu'elle ne devienne urgente. Une revue précoce ne signifie pas tout modifier ; elle permet de confirmer ce qui peut rester et ce qui mérite un ajustement.

QUESTIONS À POSER LORS DE LA PREMIÈRE REVUE

- Mes contrats français sont-ils toujours utilisables comme prévu ?
- Mes revenus de source française sont-ils correctement identifiés ?
- Mon immobilier est-il géré dans un cadre cohérent avec ma nouvelle situation ?
- Ma réserve de liquidité et mes devises correspondent-elles à mes dépenses réelles ?
- Mes bénéficiaires, procurations et documents familiaux doivent-ils être relus ?

PARCOURS 2 - JE VIS DÉJÀ À L'ÉTRANGER

La revue patrimoniale annuelle

Un patrimoine conservé en France peut rester cohérent. Il doit simplement être relu avec le pays de résidence, les projets et les changements intervenus depuis la dernière revue.

FAMILLE	QUESTIONS ANNUELLES À POSER
Contrats et enveloppes	Conservation, rachats, arbitrages, bénéficiaires, coordonnées, restrictions et fiscalité selon le pays.
Immobilier français	Revenus, crédit, assurance, travaux, gestion, vente éventuelle, IFI et transmission.
Entreprise et participations	Direction, rémunération, dividendes, cession, trésorerie et coordination avec le patrimoine personnel.
Liquidité et financement	Réserves, devises, projets, crédit, transfert de capitaux et source de remboursement.
Retraite et protection	PER, droits, protection sociale, couverture santé, prévoyance et horizon de retour.
Famille et transmission	Couple, enfants, bénéficiaires, résidence habituelle, biens répartis et professionnels à coordonner.

Conserver ne signifie pas ne rien vérifier. La cohérence d'une organisation patrimoniale dépend autant du temps qui passe que des décisions ponctuelles.

PARCOURS 2 - AVANT UNE DÉCISION IMPORTANTE

Avant d’agir, relisez la chronologie

Certaines décisions méritent une revue spécifique, même si votre organisation annuelle est à jour.

ÉVÉNEMENT	À VÉRIFIER AVANT	RISQUE D'UN MAUVAIS ORDRE
Rachat ou arbitrage	Contrat, fiscalité du pays, revenus, change, justificatifs et besoin réel de liquidité.	Déclencher une opération avant d'avoir comparé ses conséquences.
Achat immobilier	Apport, crédit, devise, origine des fonds, fiscalité, capacité de remboursement et actifs conservés.	Immobiliser trop de liquidité ou vendre un actif au mauvais moment.
Vente d'un bien français	Fiscalité, remboursement du crédit, réemploi, transfert et projet de retour.	Vendre sans savoir comment les capitaux seront utilisés ou documentés.
Transmission ou changement bénéficiaire	Droit civil, fiscalité, résidence habituelle, contrats et pays des bénéficiaires.	Appliquer une logique française à une famille internationale sans validation.
Changement de pays	Contrats, établissements, comptes, immobilier, société, retraite et famille.	Recommencer le même départ sans capitaliser sur la première expérience.

SIGNAL D'ALERTE

Une décision paraît urgente, mais les informations nécessaires ne sont pas réunies. Dans ce cas, la première action n'est pas forcément d'exécuter : c'est souvent de documenter, comparer et coordonner.

PARCOURS 3 - JE PRÉPARE MON RETOUR

12 mois avant le retour en France

Le retour est un projet patrimonial à part entière : comptes et contrats étrangers, capitaux, immobilier, activité, calendrier fiscal et justificatifs doivent être remis dans le bon ordre.

PÉRIODE	PRIORITÉS
12 à 6 mois avant	Cartographier les comptes et contrats étrangers ; préciser le projet de vie ; identifier les capitaux à conserver, transférer ou utiliser ; relire les projets immobiliers et professionnels.
6 à 3 mois avant	Préparer les justificatifs d'origine des fonds ; coordonner banques et conseils ; vérifier les contrats étrangers ; anticiper le calendrier fiscal et déclaratif.
3 à 1 mois avant	Confirmer logement, activité, comptes, assurances et liquidité ; éviter les transferts massifs sans dossier documentaire complet.
À l'arrivée	Mettre à jour les établissements ; conserver les preuves ; ne pas confondre transfert bancaire, formalités douanières et fiscalité.
Première déclaration	Vérifier comptes, contrats et structures étrangers à déclarer ; documenter la période de retour et les revenus concernés.

Retourner ne signifie pas rapatrier immédiatement tous les capitaux. Le bon ordre dépend du projet, de l'origine des fonds, des contrats, du calendrier fiscal et des besoins de liquidité.

PARCOURS 3 - CAPITAUX, COMPTES ET CONTRATS

Préparer les preuves avant les mouvements

Une banque, l'administration ou un professionnel peut demander de comprendre l'origine, la trajectoire et l'usage prévu des fonds. La qualité du dossier documentaire réduit les frictions.

DOSSIER	EXEMPLES DE PIÈCES
Origine des fonds	Relevés, cessions, revenus, distributions, contrats, historiques, justificatifs bancaires.
Comptes et contrats étrangers	Coordonnées, relevés, dates d'ouverture, titulaires, bénéficiaires, valeur et pays.
Immobilier et activité	Promesse, financement, apport, contrat de travail, création ou reprise d'entreprise.
Fiscalité et résidence	Déclarations, attestations, dates, justificatifs de logement et d'activité, conventions applicables.
Transmission et famille	État civil, régime matrimonial, testament, donations, bénéficiaires, pays des héritiers.

À DISTINGUER

Virement bancaire

Mouvement d'argent entre établissements ; il ne constitue pas, à lui seul, une conclusion fiscale.

Transport physique de liquidités

Peut relever d'obligations douanières spécifiques selon les montants et le trajet.

Rapatriement patrimonial

Décision plus large qui relie comptes, contrats, fiscalité, immobilier et projet de retour.

LES SIX FAMILLES PATRIMONIALES

Ce qui doit être relu lorsque la vie change de pays

1 Contrats et enveloppes

Mes contrats restent-ils cohérents avec mon pays, mes projets et mon horizon ?

- Conservation et restrictions
- Rachats ou arbitrages
- Bénéficiaires et fiscalité

2 Immobilier français

Conserver, louer, financer ou vendre : dans quel ordre relire la décision ?

- Revenus et crédit
- Gestion et assurance
- Vente, IFI, transmission

3 Entreprise et participations

Ma mobilité modifie-t-elle la coordination entre société et patrimoine personnel ?

- Direction et rémunération
- Dividendes et cession
- Trésorerie et gouvernance

4 Liquidité et financement

Quelle liquidité conserver avant de déplacer ou immobiliser des capitaux ?

- Réserve et devises
- Projet et échéances
- Crédit et garanties

5 Retraite et protection

Mes droits, contrats et protections restent-ils adaptés ?

- PER et retraites
- Santé et prévoyance
- Horizon et pays

6 Famille et transmission

Résidence, bénéficiaires et actifs multi-pays sont-ils coordonnés ?

- Couple et enfants
- Testament et donations
- Professionnels et pays

Conserver un actif ne signifie pas ne rien avoir à vérifier. L'enjeu est de relier les familles entre elles, au bon moment, dans le bon pays.

PRÉPARER LA COORDINATION

Documents et professionnels à coordonner

DOCUMENTS	PROFESSIONNELS POSSIBLES
Contrats d'assurance-vie, capitalisation, PER et relevés de comptes	Conseiller patrimonial, assureur, banque, teneur de compte
Avis d'imposition, déclarations et conventions fiscales pertinentes	Fiscaliste ou avocat selon le pays et la complexité
Titres immobiliers, baux, crédits, assurances et charges	Notaire, expert-comptable, administrateur de biens, banque
Statuts, pactes, comptes, participations et rémunérations	Expert-comptable, avocat, fiscaliste, conseil en entreprise
État civil, régime matrimonial, testament, donations et bénéficiaires	Notaire, avocat, conseil patrimonial
Justificatifs d'origine des fonds et historique des mouvements	Banques, notaire, conseil patrimonial, professionnel local

Le rôle du conseiller n'est pas de remplacer tous les spécialistes. Il consiste à remettre les décisions dans le bon ordre, identifier les validations nécessaires et coordonner les informations utiles.

SOURCES OFFICIELLES À CONSULTER SELON LE SUJET

- Service-Public
- France Diplomatie
- Conventions fiscales officielles
- Sources locales du pays concerné
- impots.gouv.fr et BOFiP
- Douane française
- EUR-Lex et textes légaux

EN RÉSUMÉ

Votre prochaine décision

Le bon ordre protège vos options.

Avant de vendre, transférer, racheter, financer ou réorganiser, vérifiez le moment, les actifs concernés, le pays, les documents disponibles et les professionnels à coordonner.

1 Choisissez votre moment

Départ, vie à l'étranger ou retour.

2 Relisez les six familles

Contrats, immobilier, entreprise, liquidité, retraite, famille.

3 Séparez information et décision

Une source générale ne remplace pas votre situation.

4 Préparez les preuves

Documents, dates, mouvements et objectifs.

5 Coordonnez avant d'agir

Certaines décisions doivent attendre une validation spécialisée.

[Faire le point sur ma situation](#)[Choisir un créneau avec Gary](#)

Liens cliquables · Audit patrimonial et entretien de 40 minutes