

FISCALITÉ  
SUCCESSORALE  
2015

FISCALITÉ  
SUCCESSORALE  
2015

ÉDITION  
2015



MOYNE & ASSOCIÉS  
ÉTUDE GÉNÉALOGIQUE • RECHERCHE D'HÉRITIERS

## SCHÉMA DE LA FISCALITÉ SUCCESSORALE

Nouveauté de la loi de finances 2015

Assouplissement des droits de mutation à titre gratuit  
sur les terrains à bâtir ou les immeubles neufs

| Donataires                                                                                                  | Exonération | Conditions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Descendant,<br>Ascendant,<br>Conjoint,<br>partenaire/pacsé                                                  | 100 000 €   | - Donation de terrains à bâtir en pleine propriété constatée par un acte authentique signé entre le 01/01/2015 et le 31/12/2015 : à condition que le donataire s'engage, pour lui et ses ayants cause, à construire sur le terrain sous 4 ans un logement neuf à usage d'habitation.<br><br>- Donation en pleine propriété d'immeubles neufs à usage d'habitation n'ayant jamais été occupés (pour lesquels un permis de construire aura été obtenu entre le 01/09/2014 et le 31/12/2016). La donation devra être constatée par acte authentique dans les 3 ans qui suivent le permis. |
| Frère ou sœur                                                                                               | 45 000 €    | - Idem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Tout autre donataire                                                                                        | 35 000 €    | - Idem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| L'exonération résultant de l'ensemble des donations consenties par un même donateur est limitée à 100 000 € |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



**LYON**  
23, rue Lortet  
69007 Lyon  
Tél +33 (0)4 78 62 99 94  
Fax +33 (0)4 78 60 85 35

**PARIS**  
5 bis, rue de Rochechouart  
75009 Paris  
Tél +33 (0)1 85 08 47 45  
Fax +33 (0)1 85 08 47 83

**DIJON**  
14E, rue Pierre de Coubertin  
21000 Dijon  
Tél +33 (0)3 80 63 18 40  
Fax +33 (0)3 80 63 18 41

**CANNES**  
23, rue des États-Unis  
06400 Cannes  
Tél +33 (0)4 89 02 01 70  
Fax +33 (0)4 93 99 58 90

**TURIN**  
Corso G. Marconi 10  
10125 Turin - Italie  
Tél (+39) 011 092 2125  
Fax (+39) 011 092 2119

**SWISS GENEALOGY AGENCY**  
Cours des Bastions, 3bis  
1205 CH / Genève - Suisse  
Tél (+41) 22 819 08 79  
Fax (+41) 22 819 10 89

## VI. Part du conjoint survivant

| Droits légaux                                                                                                                         | Droits avec donation ou testament                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>En présence d'enfants communs</b><br>1/4 en PP ou totalité en usufruit                                                             | <b>En présence d'enfants communs</b><br>- 1 enfant : 1/2 en PP ou 1/4 en PP et 3/4 en usufruit<br>- 2 enfants : 1/3 en PP ou 1/4 en PP et 3/4 en usufruit<br>- 3 enfants et plus : 1/4 en PP et 3/4 en usufruit                                                                          |
| <b>En présence d'enfants non communs</b><br>1/4 en PP                                                                                 | <b>En présence d'enfants non communs</b><br>- 1 enfant : 1/2 en PP ou 1/4 en PP et 3/4 en usufruit ou totalité en usufruit<br>- 2 enfants : 1/3 en PP ou 1/4 en PP et 3/4 en usufruit ou totalité en usufruit<br>- 3 enfants et plus : 1/4 PP et 3/4 en usufruit ou totalité en usufruit |
| <b>En présence des père et mère</b><br>1/2 en PP                                                                                      | <b>En présence des père et mère</b><br>Totalité des biens (sauf droit de retour légal)                                                                                                                                                                                                   |
| <b>En présence du père ou de la mère</b><br>3/4 en PP                                                                                 | <b>En présence du père ou de la mère</b><br>Totalité des biens (sauf droit de retour légal)                                                                                                                                                                                              |
| <b>En présence de frères et sœurs</b><br>Totalité des biens (Art 757-3 C.civ. sauf droit de retour de la moitié des biens de famille) | <b>En présence de frères et sœurs</b><br>Totalité des biens                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>En présence de neveux et nièces</b><br>Totalité des biens                                                                          | <b>En présence de neveux et nièces</b><br>Totalité des biens                                                                                                                                                                                                                             |

## VII. Contrats d'assurance-vie

| Primes versées avant le 13/10/1998                                                                                      | Primes versées après le 13/10/1998                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Contrats souscrits avant le 20/11/1991</b>                                                                           |                                                                                                                                                            |
| Non taxable                                                                                                             | Article 990-I du CGI : abattement de 152 500 € par bénéficiaire, puis prélèvement de 20 % sur les capitaux versés jusqu'à 700 000 € et de 31,25 % au-delà. |
| <b>Contrats souscrits depuis le 20/11/1991</b>                                                                          |                                                                                                                                                            |
| Versement effectué avant 70 ans : non taxable                                                                           | Article 990-I du CGI : abattement de 152 500 € par bénéficiaire, puis prélèvement de 20 % sur les capitaux versés jusqu'à 700 000 € et de 31,25 % au-delà. |
| Versement effectué après 70 ans : Art. 757 B CGI : abattement global de 30 500 € sur la totalité des contrats souscrits | Versement effectué après 70 ans :<br>Article 757 B du CGI : abattement global de 30 500 € sur la totalité des contrats souscrits                           |

## VIII. Intérêts de retard (Art. 1727 CGI)

| Avant le 31/12/2005                                                                                                                                                                | Depuis le 01/01/2006                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>0,75%</b> par mois à compter du 1 <sup>er</sup> jour du mois suivant l'expiration du délai légal (sur le montant des droits dus déduction faite des éventuels acomptes versés). | <b>0,40 %</b> par mois à compter du 1 <sup>er</sup> jour du mois suivant l'expiration du délai légal. |
| Art. L247 LPF : L'administration fiscale peut accorder sur la demande du contribuable des remises partielles, totales ou d'atténuation par voie de transaction.                    |                                                                                                       |

## IX. Majorations (Art. 1728 CGI)

Art. 1728 CGI : En cas de défaut ou retard de production de la déclaration de succession

- 10 % à compter du 1<sup>er</sup> jour du 7<sup>ème</sup> mois suivant celui de l'expiration du délai prévu pour enregistrer la déclaration de succession.
- 40 % passé 90 jours après la réception d'une mise en demeure de dépôt de déclaration de succession notifiée en recommandé.
- 80 % en cas de découverte d'une activité occulte.

contact@moyne-associes.com / www.moyne-associes.com

contact@moyne-associes.com / www.moyne-associes.com

contact@moyne-associes.com / www.moyne-associes.com

## I. Taux de droits de succession et de donation

### A - ENTRE CONJOINTS OU PACSÉS (DONATIONS UNIQUEMENT)

| Fraction de part nette taxable | Pourcentage | Déduire   |
|--------------------------------|-------------|-----------|
| Inférieure à 8 072 €           | 5%          | 0 €       |
| Entre 8 072 € et 15 932 €      | 10%         | 404 €     |
| Entre 15 932 € et 31 865 €     | 15%         | 1 200 €   |
| Entre 31 865 € et 552 324 €    | 20%         | 2 793 €   |
| Entre 552 324 € et 902 838 €   | 30%         | 58 026 €  |
| Entre 902 838 € et 1 805 677 € | 40%         | 148 310 € |
| Supérieure à 1 805 677 €       | 45%         | 238 594 € |

### B - EN LIGNE DIRECTE

| Fraction de part nette taxable | Pourcentage | Déduire   |
|--------------------------------|-------------|-----------|
| Inférieure à 8 072 €           | 5%          | 0 €       |
| Entre 8 072 € et 12 109 €      | 10%         | 404 €     |
| Entre 12 109 € et 15 932 €     | 15%         | 1 009 €   |
| Entre 15 932 € et 552 324 €    | 20%         | 1 806 €   |
| Entre 552 324 € et 902 838 €   | 30%         | 57 038 €  |
| Entre 902 838 € et 1 805 677 € | 40%         | 147 322 € |
| Supérieure à 1 805 677 €       | 45%         | 237 606 € |

### C - EN LIGNES COLLATÉRALES ET ENTRE NON-PARENTS

| Fraction de part nette taxable                                                                |                       | Pourcentage | Déduire |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|---------|
| 1. Entre frères et sœurs vivants ou représentés<br>(uniquement si issus de plusieurs souches) | Inférieure à 24 430 € | 35%         | 0 €     |
|                                                                                               | Supérieure à 24 430 € | 45%         | 2 443 € |
| 2. Entre collatéraux jusqu'au 4 <sup>ème</sup> degré                                          |                       | 55%         | 0 €     |
| 3. Au-delà du 4 <sup>ème</sup> degré et non-parents                                           |                       | 60 %        | 0 €     |

## II. Exonérations et abattements

| Héritiers et Donataires                                             | Montant donations et successions                                  | Conditions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Conjoint ou pacsé</b>                                            | - Successions :<br>- Exonération totale<br>- Donations : 80 724 € | <i>Article 732 C.civ :</i><br>« Est conjoint successible le conjoint survivant non divorcé ».<br>Pacs non dissous.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Ascendant, descendant</b>                                        | 100 000 € *1                                                      | - Enfant légitime, naturel ou adoptif (adoption simple et plénière).<br>- Petit-enfant venant par représentation de son parent prédécédé ou renonçant. L'abattement se divise selon les règles de la dévolution légale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Petit-enfant</b>                                                 | Donations : 31 865 €                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Arrière petit-enfant</b>                                         | Donations : 5 310 €                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Frère ou Sœur et leurs descendants venant par représentation</b> | 15 932 € *2                                                       | <b>Exonération totale des frère et sœur sous conditions :</b><br><i>Article 794-0 ter CGI :</i> Célibataire, veuf, divorcé ou séparé de corps à la double condition :<br><br>1° Qu'il soit, au moment de l'ouverture de la succession, âgé de plus de cinquante ans ou atteint d'une infirmité le mettant dans l'impossibilité de subvenir par son travail aux nécessités de l'existence ;<br><br>2° Qu'il ait été constamment domicilié avec le défunt pendant les cinq années ayant précédé le décès. »                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Neveu ou nièce (venant de leur propre chef)</b>                  | 7 967 € *2                                                        | Neveu ou nièce légataire ou venant aux droits de leur auteur renonçant ou prédécédé, frère ou sœur unique du défunt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Handicapé (héritier, légataire ou donataire)</b>                 | 159 325 € *2                                                      | <i>Art. 294 annexe II du CGI et Dict. de l'enr. n°3986-3 :</i><br><br>- Justifier que l'infirmité empêche soit de se livrer dans des conditions normales de rentabilité à toute activité professionnelle, soit, si l'intéressé a moins de 18 ans, d'acquies une instruction ou une formation professionnelle d'un niveau normal.<br><br>- Victimes de guerre et victimes d'accident du travail ayant obtenu une compensation de leur infirmité.<br><br>Fournir un certificat médical circonstancié ou certificat d'un établissement scolaire spécialisé ou décision de la commission départementale d'orientation des infirmes classant l'intéressé dans la catégorie des handicapés graves ou toutes autres preuves. |
| <b>Tout héritier ou légataire</b>                                   | 1 594 € *2                                                        | Ne pas bénéficier d'un autre abattement.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

\*1 : successions ouvertes à compter du 17/08/2012

\*2 : successions ouvertes à compter du 01/01/2011

**FISCALITÉ  
SUCCESSORALE**  
**2015**

### A - BARÈME DEPUIS LE 1ER JANVIER 2004 (ARTICLE 669 CGI)

| Âge de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propriété |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
| - 21 ans révolus     | 90 %                 | 10 %                       |
| - 31 ans révolus     | 80 %                 | 20 %                       |
| - 41 ans révolus     | 70 %                 | 30 %                       |
| - 51 ans révolus     | 60 %                 | 40 %                       |
| - 61 ans révolus     | 50 %                 | 50 %                       |
| - 71 ans révolus     | 40 %                 | 60 %                       |
| - 81 ans révolus     | 30 %                 | 70 %                       |
| - 91 ans révolus     | 20 %                 | 80 %                       |
| +91 ans révolus      | 10 %                 | 90 %                       |

## III. Barème de l'usufruit

### B - BARÈME JUSQU'AU 31 DÉCEMBRE 2003 (ARTICLE 762 ANCIEN CGI)

| Âge de l'usufruitier | Valeur de l'usufruit | Valeur de la nue-propriété |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
| - 20 ans révolus     | 70 %                 | 30 %                       |
| - 30 ans révolus     | 60 %                 | 40 %                       |
| - 40 ans révolus     | 50 %                 | 50 %                       |
| - 50 ans révolus     | 40 %                 | 60 %                       |
| - 60 ans révolus     | 30 %                 | 70 %                       |
| - 70 ans révolus     | 20 %                 | 80 %                       |
| +70 ans révolus      | 10 %                 | 90 %                       |

## IV. Réduction pour charge de famille

*Article 780 du CGI :* « Lorsqu'un héritier, donataire ou légataire a trois enfants ou plus, vivants ou représentés au jour de la donation ou au moment de l'ouverture de ses droits à la succession, il bénéficie, sur l'impôt à sa charge [...] d'une réduction de 100 % qui ne peut, toutefois, excéder 305 euros par enfant en sus du deuxième. Ce maximum est porté à 610 euros en ce qui concerne les donations et successions en ligne directe et entre époux ». Ledit maximum s'applique également aux partenaires liés par un PACS.

## V. Mutilés de guerre

*Article 782 du CGI :* « Les droits de mutation à titre gratuit dus par les mutilés de guerre frappés d'une invalidité de 50 % au minimum sont réduits de moitié sans que la réduction puisse excéder 305 € ».