

De l'injustice de la transmission

Par Chiara Vianello Efigest Asset Management – septembre 2015

La Commission européenne a toujours rechigné à mettre en place une véritable harmonisation des systèmes fiscaux des Etats Membres de l'Union Européenne, arguant qu'elle interviendrait naturellement. Cependant, les années passent et l'on observe qu'il n'en a rien été. Face à ce constat qui se traduit par de criantes injustices, de plus en plus de voix s'élèvent pour témoigner leur mécontentement. De fait, nous nous sommes attelés à comparer le régime des droits de succession de plusieurs pays de l'Union Européenne (**France, Espagne, Italie, Allemagne, Belgique et Royaume-Uni**). De cette étude en sont ressorties de profondes inégalités sur le plan successoral qui font que la notion de patrimoine n'a pas le même sens que l'on soit en France, en Italie ou en Allemagne.

Pour bien comprendre les impacts des droits de succession sur le patrimoine, nous avons considéré 7 successions de montants différents. Pour chacune d'elles, nous avons calculé les frais de succession quand les héritiers sont 1 ou 2 personnes en ligne directe ou indirecte.

Après avoir consulté de très nombreuses études sur le patrimoine des européens, nous avons considéré les chiffres suivants pour la répartition de l'actif successoral le jour de l'inventaire:

- **25,5 % patrimoine financier**
- **72,4 % patrimoine immobilier**
- **2,1 % patrimoine professionnel**

En vue de faciliter la comparaison, nous avons considéré que la répartition de l'actif successoral des différents pays du tableau était identique à la répartition ci-dessus.

Dans les exemples affichés, on observe qu'au Royaume-Uni et en Belgique, quand bien même la succession ne serait pas particulièrement préparée, il est possible de réduire considérablement l'assiette de taxation. En France, un tel niveau d'optimisation n'est nullement envisageable car demeurent des seuils incompressibles et dans certains cas quasiment confiscatoires.

Cas n° 1

Patrimoine financier	306 000,00 €
Patrimoine immobilier	868 800,00 €
Patrimoine professionnel	25 200,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	1 200 000,00 €

Héritiers: 2 enfants	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	196 389 €	271 542 €	26 064 €	0 €	36 000 €	0 €
Montant net transmis	1 003 611 €	928 458 €	1 173 936 €	1 200 000 €	1 164 000 €	1 200 000 €

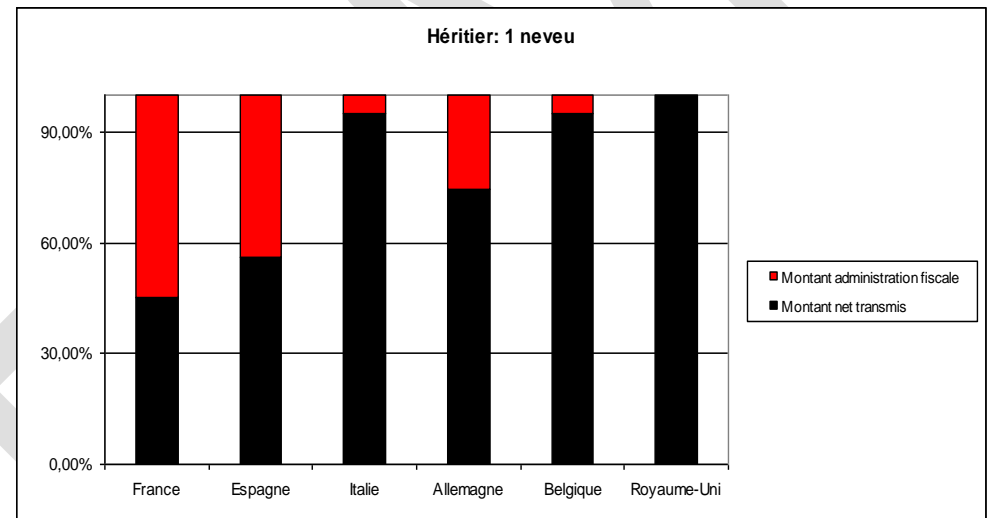
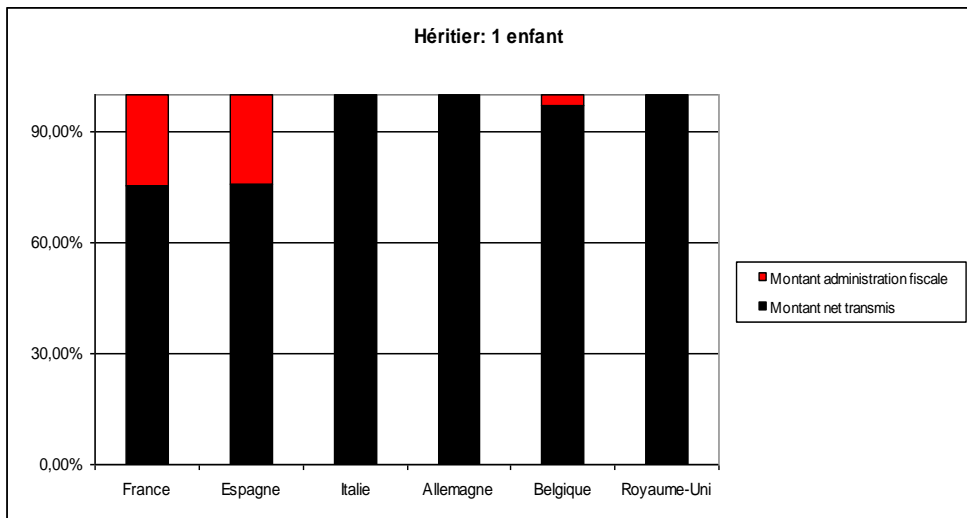
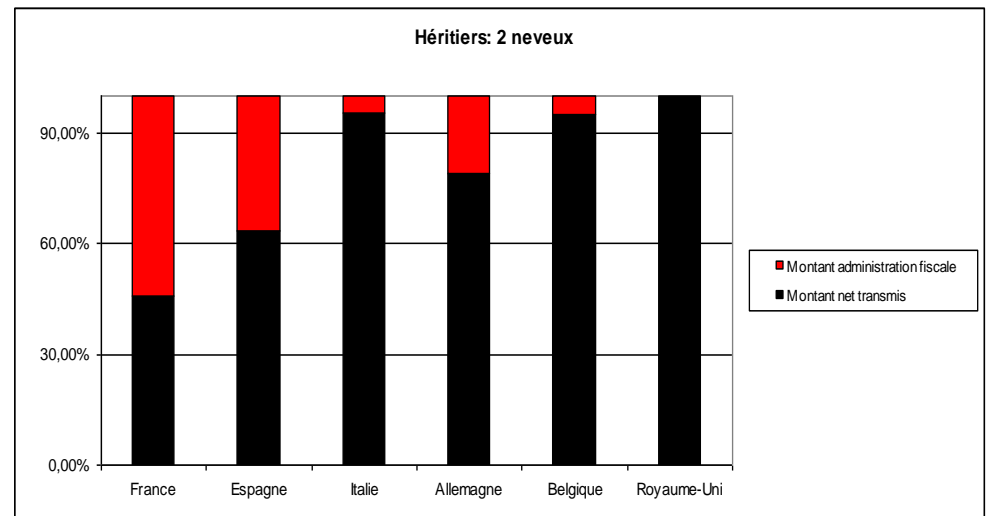
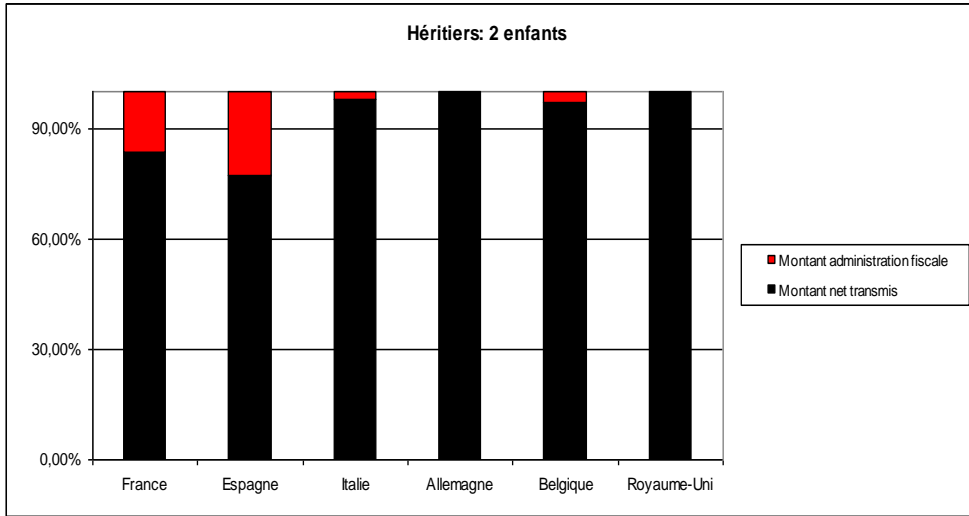
Héritiers: 2 neveux \ nièces	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	651 236 €	438 734 €	53 824 €	252 500 €	60 000 €	0 €
Montant net transmis	548 764 €	761 266 €	1 146 176 €	947 500 €	1 140 000 €	1 200 000 €

Héritier: 1 enfant	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	292 678 €	289 011 €	400 €	0 €	36 000 €	0 €
Montant net transmis	907 322 €	910 989 €	1 173 936 €	1 200 000 €	1 164 000 €	1 200 000 €

Héritier: 1 neveu \ nièce	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €	1 200 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	655 618 €	529 447 €	57 824 €	305 250 €	60 000 €	0 €
Montant net transmis	544 382 €	670 553 €	1 142 176 €	894 750 €	1 140 000 €	1 200 000 €

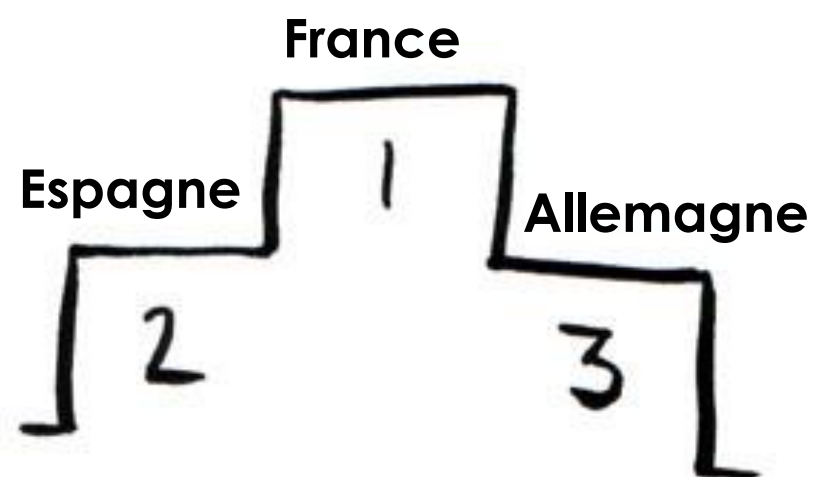
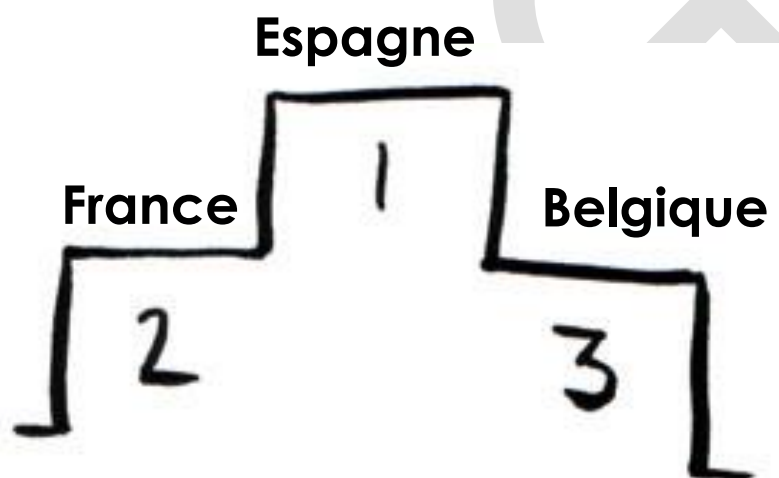
Cas n° 1

Patrimoine financier	306 000,00 €
Patrimoine immobilier	868 800,00 €
Patrimoine professionnel	25 200,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	1 200 000,00 €



Héritiers en ligne directe, patrimoine total à l'inventaire 1 200 000 €

Héritiers en ligne indirecte, patrimoine total à l'inventaire 1 200 000 €



Cas n° 2

Patrimoine financier	637 500,00 €
Patrimoine immobilier	1 810 000,00 €
Patrimoine professionnel	52 500,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	2 500 000,00 €

Héritier: 2 enfants	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	625 356 €	695 394 €	54 300 €	102 660 €	75 000 €	0 €
Montant net transmis	1 874 644 €	1 804 606 €	2 445 700 €	2 397 340 €	2 425 000 €	2 500 000 €

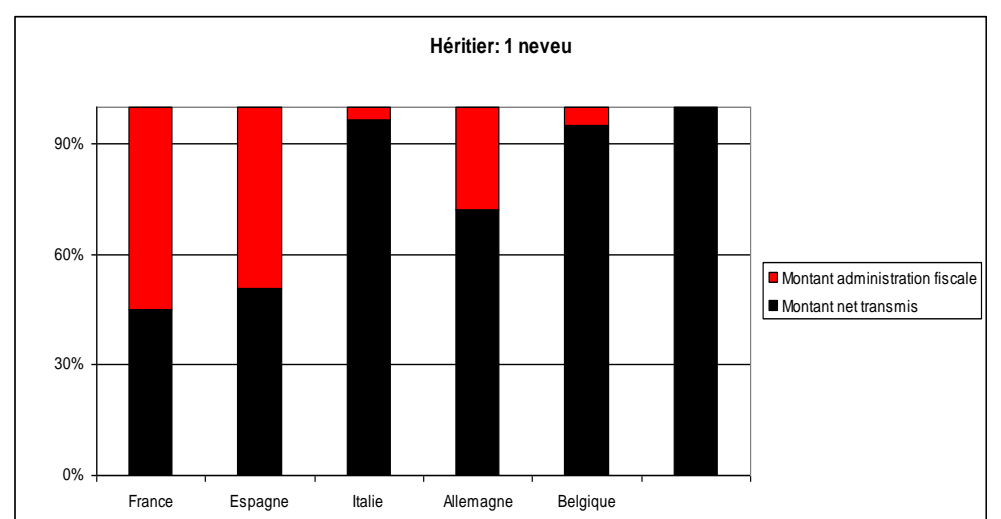
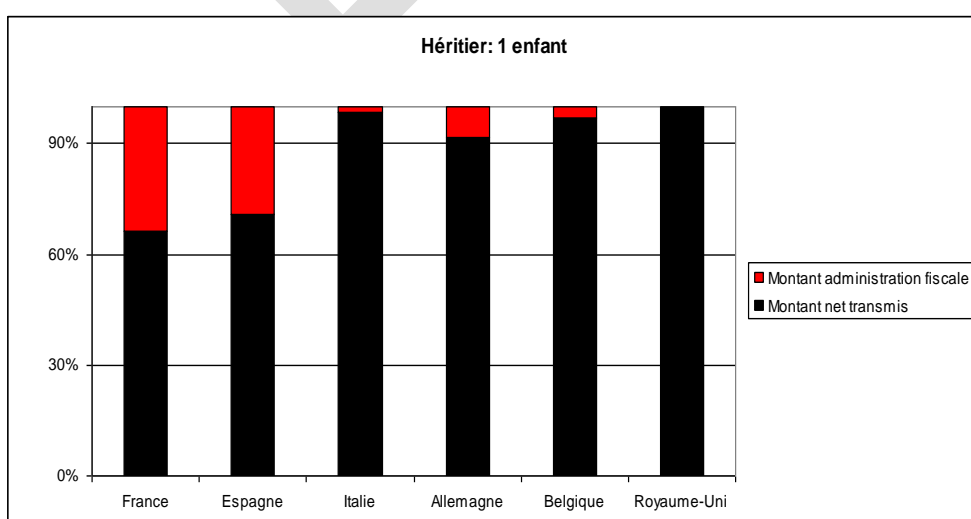
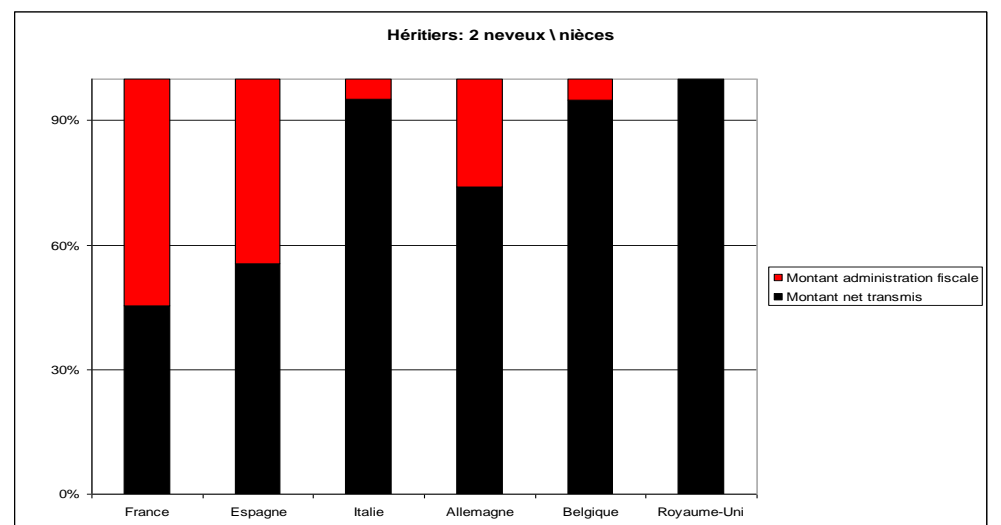
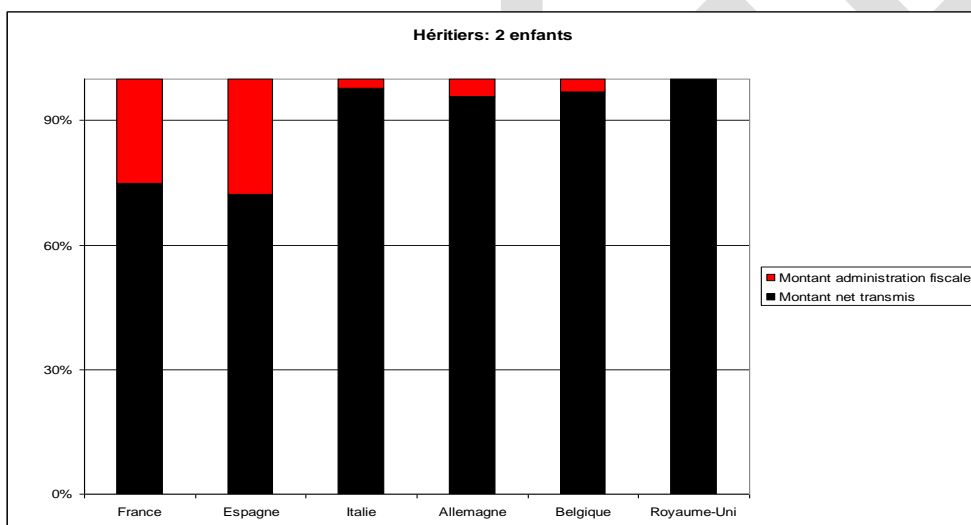
Héritiers: 2 neveux \ nièces	France	Espagne	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni	Italie
Patrimoine total	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	1 366 236 €	1 112 885 €	120 800 €	652 500 €	125 000 €	0 €
Montant net transmis	1 133 764 €	1 387 115 €	2 379 200 €	1 847 500 €	2 375 000 €	2 500 000 €

Héritier: 1 enfant	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	842 394 €	0 €	731 011 €	34 900 €	205 036 €	75 000 €
Montant net transmis	1 657 606 €	2 500 000 €	1 768 989 €	2 465 100 €	2 294 964 €	2 425 000 €

Héritier: 1 neveu \ nièce	France	Espagne	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni	Italie
Patrimoine total	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €	2 500 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	1 370 618 €	1 231 342 €	86 060 €	695 250 €	125 000 €	0 €
Montant net transmis	1 129 382 €	1 268 658 €	2 413 940 €	1 804 750 €	2 375 000 €	2 500 000 €

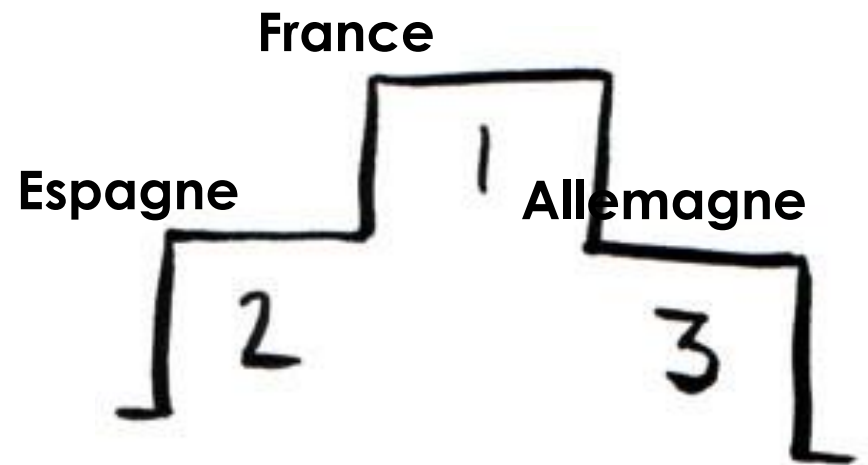
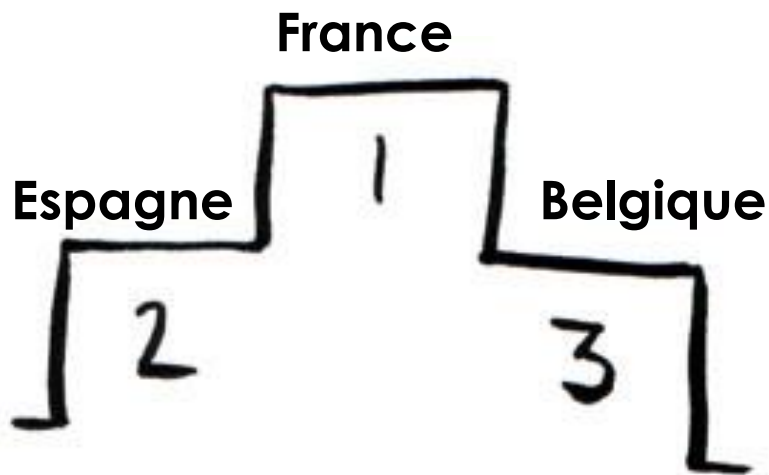
Cas n° 2

Patrimoine financier	637 500,00 €
Patrimoine immobilier	1 810 000,00 €
Patrimoine professionnel	52 500,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	2 500 000,00 €



Héritiers en ligne directe patrimoine total à l'inventaire 2 500 000 €

Héritiers en ligne indirecte, patrimoine total à l'inventaire 2 500 000 €



Cas n° 3

Patrimoine financier	1 020 000,00 €
Patrimoine immobilier	2 896 000,00 €
Patrimoine professionnel	84 000,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	4 000 000,00 €

Héritier: 2 enfants	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	1 234 788 €	1 205 394 €	126 080 €	375 036 €	120 000 €	0 €
Montant net transmis	2 765 212 €	2 794 606 €	3 844 960 €	3 624 964 €	3 880 000 €	4 000 000 €

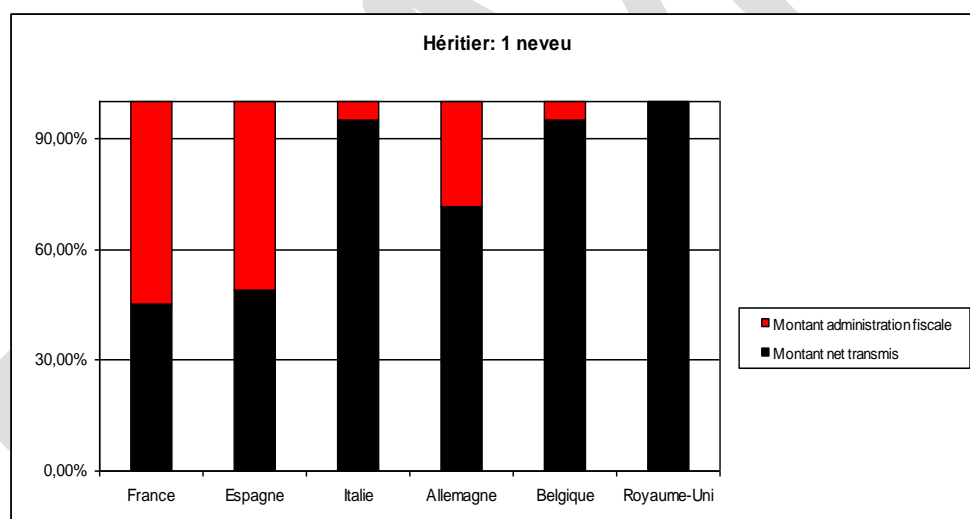
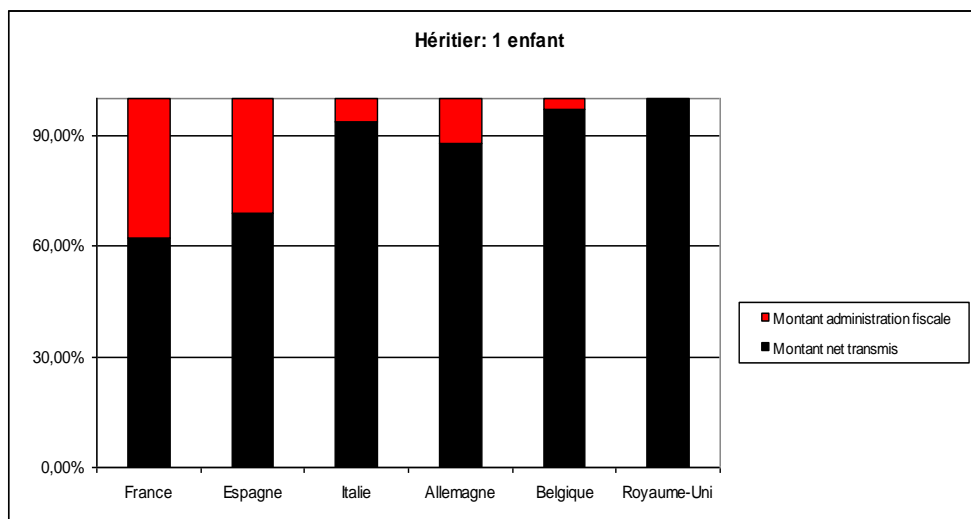
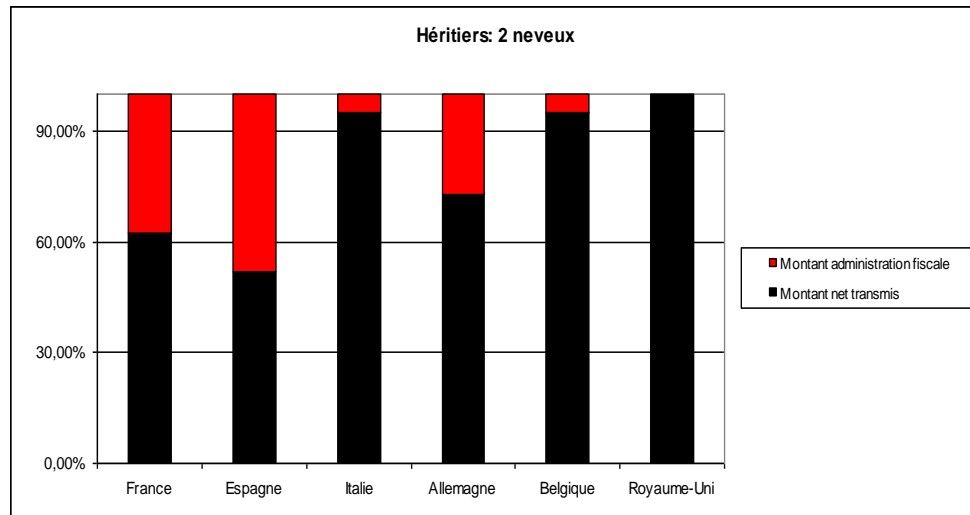
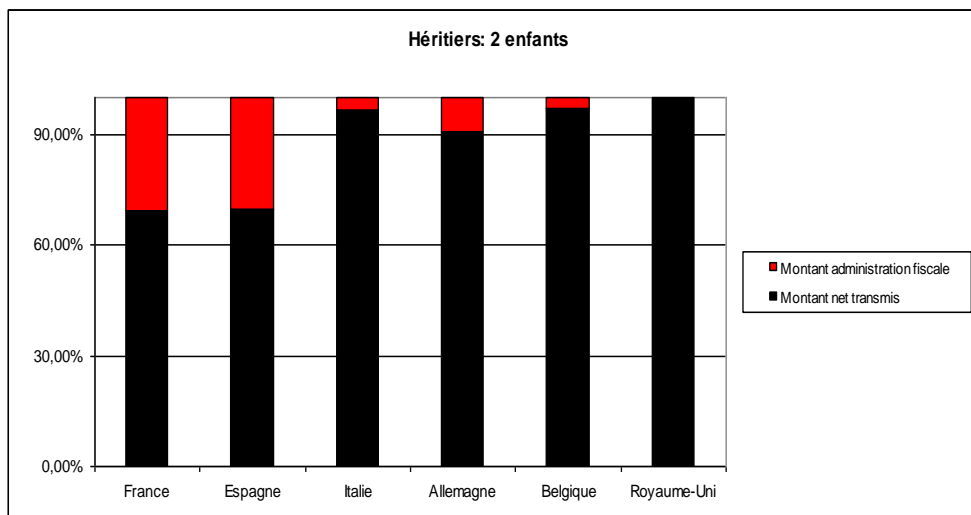
Héritier: deux neveux \ nièces	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	1 095 618 €	1 922 765 €	206 080 €	1 090 500 €	200 000 €	0 €
Montant net transmis	1 804 382 €	2 077 235 €	3 793 920 €	2 909 500 €	3 800 000 €	4 000 000 €

Héritier: un enfant	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	1 517 394 €	1 241 011 €	79 600 €	490 036 €	120 000 €	0 €
Montant net transmis	2 482 606 €	2 758 989 €	1 173 936 €	3 509 964 €	3 880 000 €	4 000 000 €

Héritier: un neveu \ une nièce	France	Espagne	Italie	Allemagne	Belgique	Royaume-Uni
Patrimoine total	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €	4 000 000 €
Montant prélevé par l'administration fiscale	2 195 618 €	2 041 222 €	202 080 €	1 145 250 €	200 000 €	0 €
Montant net transmis	1 804 382 €	1 958 778 €	3 797 920 €	2 854 750 €	3 800 000 €	4 000 000 €

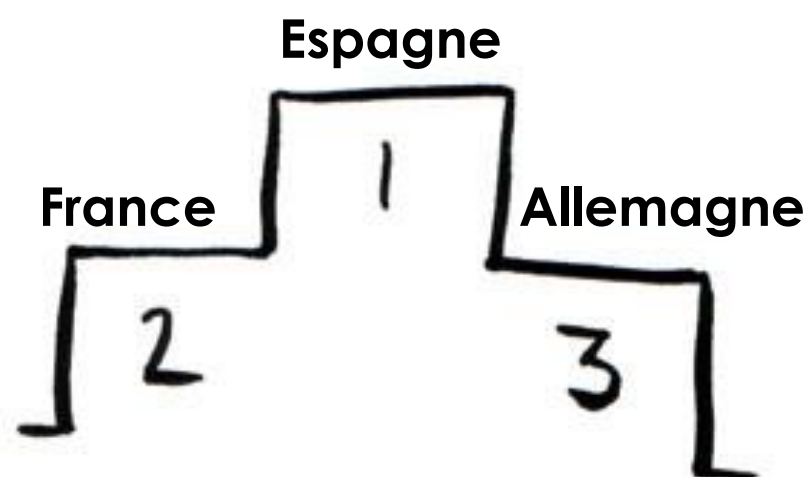
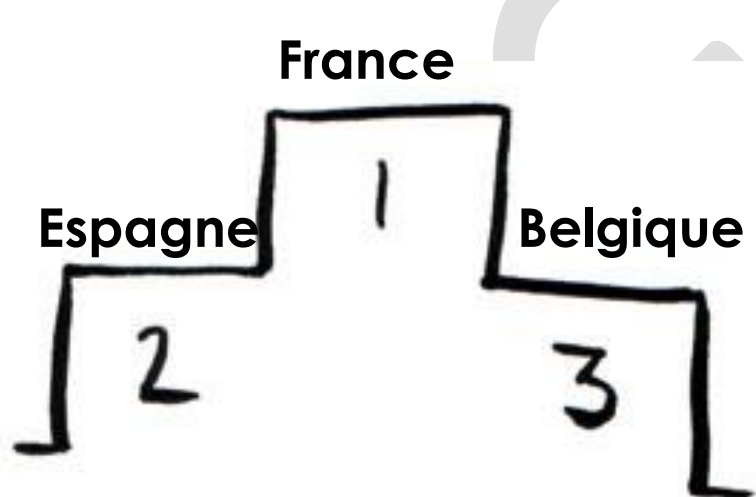
Cas n° 3

Patrimoine financier	1 020 000,00 €
Patrimoine immobilier	2 896 000,00 €
Patrimoine professionnel	84 000,00 €
Patrimoine total à l'inventaire	4 000 000,00 €



Héritiers en ligne directe patrimoine total à l'inventaire 4 000 000 €

Héritiers en ligne indirecte, patrimoine total à l'inventaire 4 000 000 €



L'étude de ces 12 cas dans les principaux pays Européens confirme que la France est la championne d'Europe en termes de prélèvements fiscaux dans le cadre de l'impôt sur la succession. Seule l'Espagne affiche des résultats proches. Les autres pays cités affichent, quant à eux, des taux de prélèvement très inférieurs prouvant que l'inventaire d'un patrimoine n'a pas le même sens que l'on soit en France, en Italie ou en Allemagne.

Dispositions légales

Ce document a une valeur purement informative. Efigest-AM ne donne toutefois aucune garantie quant à l'actualité, la précision, l'exactitude, l'intégralité ou l'opportunité des informations, des données ou des publications. Sauf dispositions contraires explicites, les informations fournies ne constituent pas une offre de services ou de produits. Pour des informations précises, un conseil professionnel ou une offre, vous devez vous adresser à Efigest-AM.

Les informations de service et de produit fournies par Efigest-AM via ce le site www.efigest-am.fr sont régies par les règles du droit français auxquelles elles sont soumises. Si vous obtenez accès à ce site et/ou document et en faites usage depuis une autre zone de droit, vous devez vérifier au préalable que le droit de ce pays vous y autorise. A défaut, vous devez vous abstenir de tout (autre) accès et/ou de l'usage de notre site internet.

Vous ne pouvez utiliser ou reproduire le Contenu qu'à des fins d'utilisation personnelle et non commerciale. Le cadrage, la récupération, l'exploration, l'extraction et la collecte de données du Contenu du présent site Web, sous quelque forme et par quelque moyen que ce soit, sont formellement interdits. En outre, il vous est interdit de créer un miroir des éléments contenus sur le présent site Web.

Sources :

- <https://www.notaire.be/donations-successions/droits-de-succession>
- http://www.impots.gouv.fr/portal/dgi/public/popup?espld=1&typePage=cpr02&docOid=documentstandard_364
- <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1987-28141>
- [http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/file/Nsilib/Nsi/Agenzia/Agenzia+comunica/Prodotti+editoriali/Guide+Fiscali/Agenzia+informa/pdf+guide+agenzia+informa/Guida Fisco e casa Successioni e donazioni.pdf](http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/file/Nsilib/Nsi/Agenzia/Agenzia+comunica/Prodotti+editoriali/Guide+Fiscali/Agenzia+informa/pdf+guide+agenzia+informa/Guida+Fisco+e+casa+Successioni+e+donazioni.pdf)
- http://www.bundesfinanzministerium.de/Content/EN/Standardartikel/Press_Room/Publications/Brochures/2012-10-30-abc-on-taxes.html
- <https://www.notaire.be/donations-successions/droits-de-succession>
- <http://www.minfin.fgov.be/portail2/fr/themes/family/decease/inheritance.htm>
- <https://www.gov.uk/inheritance-tax/overview>

	Abattement	Fraction de part nette taxable (ligne directe et époux)	Tarif Applicable	Fraction de part nette taxable (neveux ou nièce)	Tarif Applicable	Autre Frais																				
France	100 000 € par enfant Exonération pour le conjoint ou le partenaire lié par le PACS 7 967 € neveu ou nièce	< 8 072 €	5%	> 7 967 €	55%	NA																				
		8 072 € - 12 109 €	10%																							
		12 109 € - 15 932 €	15%																							
		15 932 € - 552 324 €	20%																							
		552 324 € - 902 838 €	30%																							
		902 838 € - 1 805 677 €	40%																							
		> 1 805 677 €	45%																							
Espagne	15 956,87 € par bénéficiaire en groupe I et II 7 993,46 € par bénéficiaire en groupe III* 95% sur la résidence principale jusqu'à 122 606 € par héritier direct * Groupe I: descendants de moins de 21 ans (Abattement adjonctif de 3 990 € par an qui manque jusqu'à 21 ans, jusqu'à 47 858 €) Groupe II: descendants > 21 ans et conjoint(e) Groupe III: frère et sœur, oncle et tante, neveu et nièce. Groupe IV: autres	< 7 993,46 €		7,65%	Les tarifs applicables augmentent selon le group de l'héritier et selon son patrimoine personnel: Patrimoine préexistant	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>I et II</th> <th>III</th> <th>IV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 402 678,11 €</td> <td>1</td> <td>1,588</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>402 678,11 € - 2 007 380,43 €</td> <td>1,05</td> <td>1,668</td> <td>2,2</td> </tr> <tr> <td>2 007 380,11 € - 4 020 770,98 €</td> <td>1,1</td> <td>1,747</td> <td>2,2</td> </tr> <tr> <td>> 4 020 770,98 €</td> <td>1,2</td> <td>1,906</td> <td>2,4</td> </tr> </tbody> </table>		I et II	III	IV	< 402 678,11 €	1	1,588	2	402 678,11 € - 2 007 380,43 €	1,05	1,668	2,2	2 007 380,11 € - 4 020 770,98 €	1,1	1,747	2,2	> 4 020 770,98 €	1,2	1,906	2,4
			I et II	III			IV																			
		< 402 678,11 €	1	1,588			2																			
		402 678,11 € - 2 007 380,43 €	1,05	1,668			2,2																			
		2 007 380,11 € - 4 020 770,98 €	1,1	1,747			2,2																			
		> 4 020 770,98 €	1,2	1,906			2,4																			
		7 993,45 € - 15 980,91 €		8,50%																						
		15 980,91 € - 23 968,36 €		9,35%																						
		23 968,36 € - 31 995,81 €		10,20%																						
		31 995,81 € - 39 943,26 €		11,05%																						
		39 943,26 € - 47 930,72 €		11,90%																						
		47 918,17 € - 55 918,17 €		12,75%																						
		55 918,17 € - 63 905,62 €		13,60%																						
		63 905,62 € - 71 893,07 €		14,45%																						
71 893,07 € - 79 880,52 €		15,30%																								
79 880,52 € - 119 757,67 €		16,15%																								
119 757,67 € - 159 634,83 €		18,70%																								
159 634,83 € - 239 389,13 €		21,25%																								
239 389,13 € - 398 777,54 €		25,50%																								
398 777,54 € - 797 555,08 €		29,75%																								
> 797 555,08 €		34,00%																								
Italie	1 000 000 € par bénéficiaire direct 100 000 € par neveu ou nièce Exonération totale sur le patrimoine financier	> 1 000 000 €	4%	> 100 000 €	4%	1% sur l'hypothèque ou 200 € si "première habitation"																				
						2% sur l'hypothèque ou 200 € si "première habitation"																				
Allemagne	500 000 € pour conjoint(e) 400 000 € par enfant 20 000 € par neveu ou nièce Exemption totale sur l'habitation si elle est utilisée comme résidence principale par le/la conjoint(e) et fils (si superficie < 200m²)	< 75 000 €	7%	< 75 000 €	15%	NA																				
		75 000 € - 300 000 €	11%	75 000 € - 300 000 €	20%																					
		300 000 € - 600 000 €	15%	300 000 € - 600 000 €	25%																					
		600 000 € - 6 000 000 €	19%	600 000 € - 6 000 000 €	30%																					
		6 000 000 € - 13 000 000 €	23%	6 000 000 € - 13 000 000 €	35%																					
		13 000 000 € - 26 000 000 €	27%	13 000 000 € - 26 000 000 €	40%																					
		> 26 000 000 €	30%	> 26 000 000 €	43%																					
Royaume-Uni	£ 325 000	> £ 325 000	40% 36% en cas d'une donation d'au moins de 10% à des œuvres de charité	> £ 325 000	40% 36% en cas d'une donation d'au moins de 10% à des œuvres de charité	NA																				
Belgique	Région Wallonne	160 000 € sur l'habitation pour le/la conjoint(e) 12 500 € par bénéficiaire directe Exonération en faveur des enfants de 2.500 € pour chaque année complète devant encore courir jusqu'à ce qu'ils atteignent l'âge de 21 ans. L'abattement en faveur du conjoint ou du cohabitant légal survivant est augmenté de la moitié des abattements supplémentaires accordés aux enfants ayant moins de 21 ans qu'il a eu avec la personne décédée.	Si: la succession du défunt comprend au moins une part en pleine propriété dans l'immeuble où le défunt a eu sa résidence principale depuis 5 ans au moins à la date de son décès. l'immeuble est destiné en tout ou en partie à l'habitation. il est situé en Région wallonne. l'immeuble est recueilli par un héritier, un légataire ou un donataire en ligne directe, par le conjoint ou le cohabitant du défunt.	< 25 000 €	1%	< 12 500 €	25%	NA																		
			25 000 € - 50 000 €	2%	12 500 - 25 000 €	30%																				
			50 000 € - 175 000 €	5%	25 000 € - 75 000 €	40%																				
			175 000 € - 250 000 €	12%	> 75 000 €	55%																				
			250 000 € - 500 000 €	24%																						
			> 500 000 €	30%																						
			Sinon	< 12 500 €	3%																					
			12 500 € - 25 000 €	4%																						
			25 000 € - 50 000 €	5%																						
			50 000 € - 100 000 €	7%																						
	100 000 € - 150 000 €	10%																								
	150 000 € - 200 000 €	14%																								
	200 000 € - 250 000 €	18%																								
	250 000 € - 500 000 €	24%																								
	> 500 000 €	30%																								
	Région Bruxelloise	Exonération totale des droits de succession sur le logement familial pour le partenaire survivant. 15 000 € par bénéficiaire direct Exonération en faveur des enfants de 2.500 € pour chaque année complète devant encore courir jusqu'à ce qu'ils atteignent l'âge de 21 ans. L'abattement en faveur du conjoint ou du cohabitant légal survivant est augmenté de la moitié des abattements supplémentaires accordés aux enfants ayant moins de 21 ans qu'il a eu avec la personne décédée.	Si la succession: comprend une partie en pleine propriété de l'immeuble qui a servi de résidence principale au défunt pendant au moins 5 ans Sinon	< 50 000 €	2%	< 50 000 €	35%	NA																		
				50 000 € - 100 000 €	5%	50 000 € - 100 000 €	50%																			
				100 000 € - 175 000 €	6%	100 000 € - 175 000 €	60%																			
175 000 € - 250 000 €				12%	> 175 000 €	70%																				
250 000 € - 500 000 €				24%																						
> 500 000 €				30%																						
< 50 000 €				3%																						
50 000 € - 100 000 €				8%																						
100 000 € - 175 000 €	9%																									
175 000 € - 250 000 €	18%																									
250 000 € - 500 000 €	24%																									
> 500 000 €	30%																									
Région Flamande	Exonération totale des droits de succession sur le logement familial pour le partenaire survivant. Exonération en faveur des enfants de 2.500 € pour chaque année complète qui doit encore courir jusqu'à ce qu'ils atteignent l'âge de 21 ans. L'abattement en faveur du conjoint ou du cohabitant légal survivant est augmenté de la moitié des abattements supplémentaires accordés aux enfants ayant moins de 21 ans qu'il a eu avec la personne décédée.	< 50 000 €	3%	< 75 000 €	45%	NA																				
		50 000 € - 250 000 €	9%	75 000 € - 125 000 €	55%																					
		> 250 000 €	27%	> 125 000 €	65%																					