



DEKEYSER & ASSOCIÉS

# Successions dans un contexte international (aspects civils & fiscaux)

17 octobre 2023



# Nouveau cycle de conférences

## Séminaires en français

**17 octobre 2023**

Successions dans un contexte international  
(aspects civils & fiscaux)

**28 novembre 2023**

Donations dans un contexte international  
(aspects civils & fiscaux)

**Date à confirmer**

Immobilier belge  
(aspects civils & fiscaux)

## Seminars in English

**9 November 2023**

Belgian and international inheritance  
(civil and tax aspects)

**12 December 2023**

Gifts in an international context  
(civil and tax aspects)

**Date to be confirmed**

Belgian real estate  
(civil and tax aspects)

# Plan Succession

(dans un contexte international)

## Volet civil

- Qui sont ses héritiers ?
- Qui hérite de quoi ?
- Quelle est la part minimale de certains héritiers ?
- Quelle protection pour le compagnon survivant ?

**Souplesse  
Choix loi**

Nationalité

Résidence habituelle

## Volet fiscal

- Quels sont les critères de taxation ?
- Y-a-t-il un risque des double imposition ?
- Quelle est l'incidence du PPI UE N°7 ?

**Solutions à la  
multi-taxation ?**

# Succession : Volet civil

# Possibilité de choisir la loi civile applicable à sa succession (Règlement UE n°650/2012)



## □ Un seul droit civil applicable à toute la succession?

- **Choix possible**: loi de l'Etat de la nationalité
  - ↗ lors du choix
  - ↘ lors du décès
  
- **A défaut de choix**: loi de l'Etat de la « résidence habituelle » au décès
  - └─> Exception?

# Comment déterminer la résidence habituelle ?

## Règlement UE 650/2012



Fonctionnaires UE peuvent-ils être « résidents habituels » d'un Etat où ils ne sont pas domiciliés fiscalement (Protocole n°7) ?

Résidence habituelle = domicile fiscal ?

### Critères objectifs

- Durée et régularité de la présence
- Centre des intérêts personnels, familiaux & patrimoniaux
- Etat où la profession est exercée
- Situation du patrimoine
- Etc.

### Critères subjectifs

- Intention de fixer de manière stable et permanente le centre de ses intérêts dans l'Etat concerné
- Etc.

# Loi civile applicable à la succession - Règlement UE 650/2012 -



## ➤ Facilités

### Comment exprimer son choix de loi ?

- Testament
- Pacte successoral
- Etc.

### Une seule loi civile pour toute la succession ?

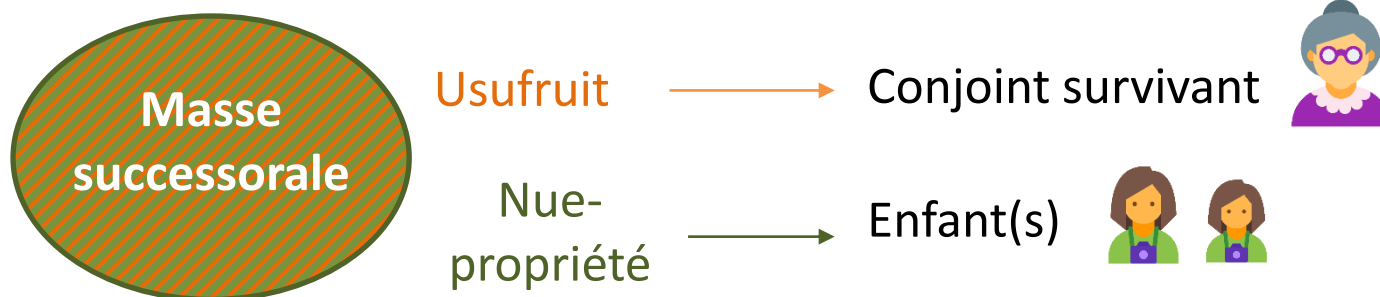
### Plurinationnalité ?

## ➤ Choix de la loi successorale & réserve héréditaire ?

# Succession: droit civil belge - Principes -



## ❑ Dévolution successorale légale (en l'absence de testament)



## ❑ Dérogations possibles?

- Testament (privé/avocat ou notarié; R.C.T.)
- Pacte successoral
- Donations

} **Limites?**



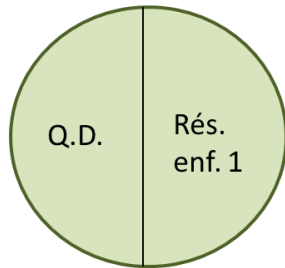
# Succession: droit civil belge

## - Testament vs. réserves héréditaires -

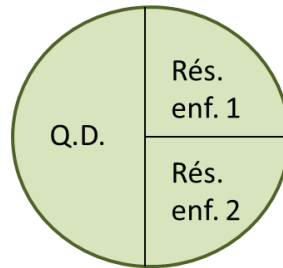


### Réserve des enfants (globale)

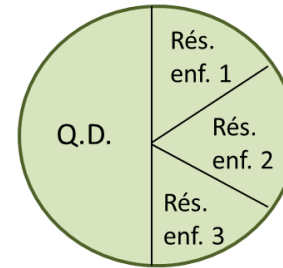
Si défunt a un enfant



Si défunt a deux enfants



Si défunt a trois enfants



### Réserve du conjoint ?

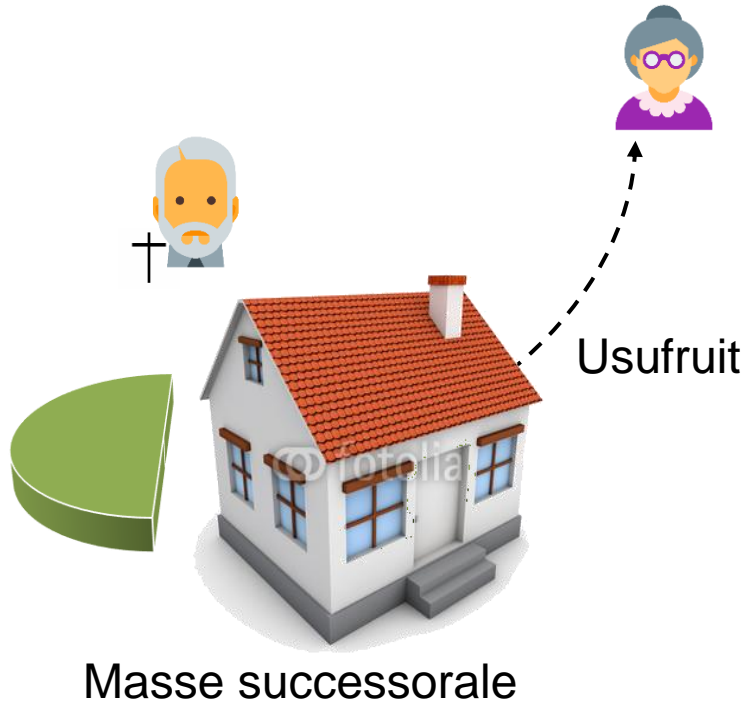
### Droits du cohabitant légal ou de fait ?

### Réserve des ascendants ?

## - Réserve héréditaire du conjoint survivant -

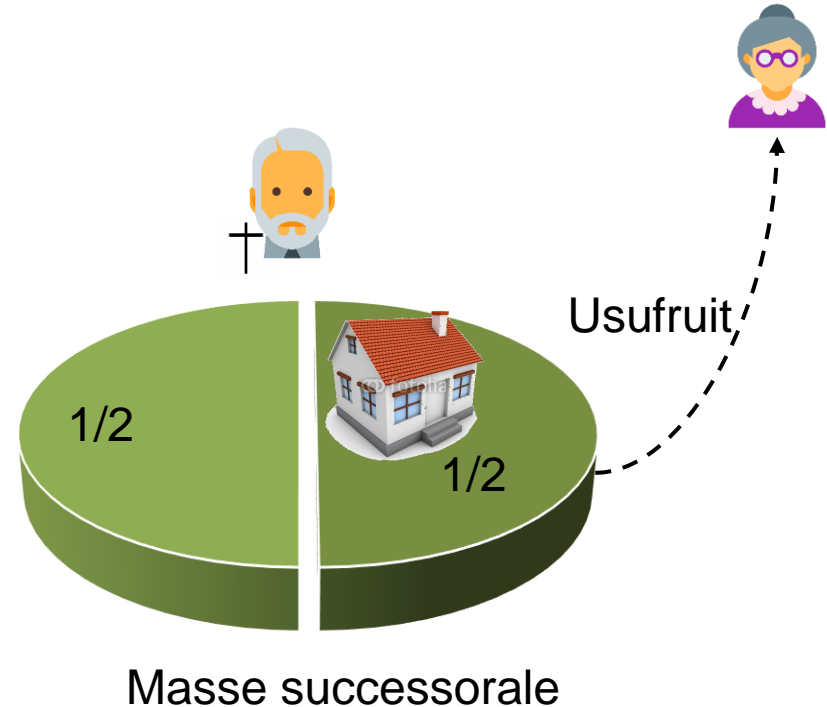
### Réserve concrète

- Usufruit du domicile > usufruit de la moitié de la succession



### Réserve abstraite

- Usufruit du domicile < usufruit de la moitié de la succession



Articulation ?

# Succession: droit civil belge



Défunt a un conjoint survivant et deux enfants

## ☐ Axe n°1 : dévolution successorale SANS testament

- Conjoint: usufruit de la masse successorale
- Enfants: nue-propiété du solde de la masse successorale

## ☐ Axe n°2 : succession AVEC testament

### ➤ Liberté vs réserve héréditaire?












- Conjoint: usufruit de la  $\frac{1}{2}$  de la masse successorale
- Enfants: propriété de  $\frac{1}{2}$  de la masse successorale (« Réserve héréditaire globale »)

### ➤ Testament conjoint: prohibé

## ☐ Axe n°3 : pacte successoral: autorisé

# Droit civil successoral comparé

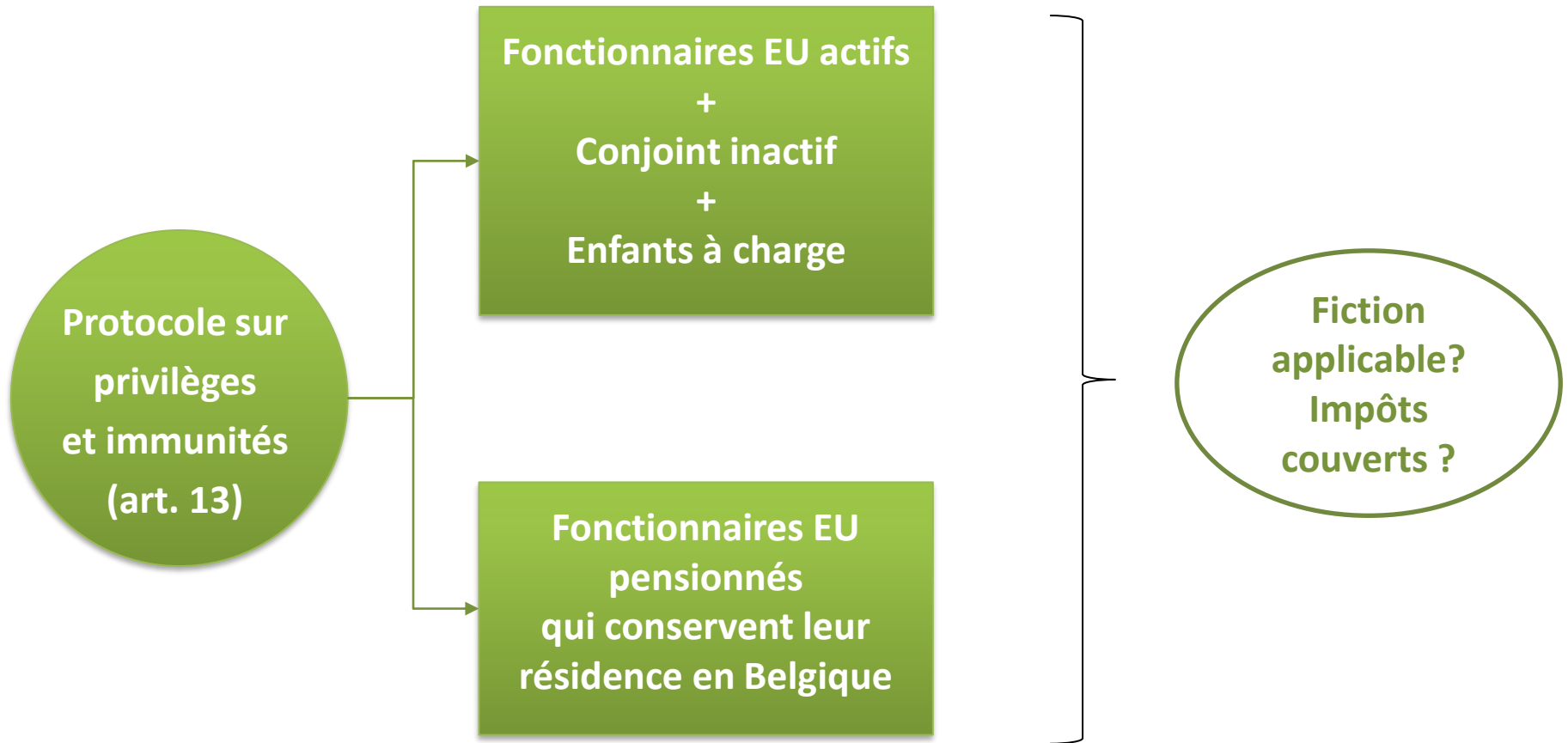
Exemple: défunt a un conjoint survivant et deux enfants

								
		Belgique	France	Espagne	Portugal	Italie	Pologne	Allemagne
<b>Ø testament</b>		100% USU	¼ PP ou USU 100%	1/3 Usufruit	1/3 PP	1/3 PP	1/3 PP	1/4 PP ou 1/2 PP (spéc. si contrat de mariage)
		100% NP	solde	solde	solde	solde	solde	solde
<b>Réserve</b>		✓	✗	Spéc. locales	✓	✓	✓	✓
		✓	✓	Spéc. locales	✓	✓	✓	✓
<b>Pacte?</b>		✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓

# Succession : Volet fiscal

# Fiscalité des successions internationales

## - Fonctionnaires UE: Protocole n°7 -



Attention : Certains fonctionnaires sont couverts par des protocoles dérogatoires

\* Sous réserve de certaines particularités et exceptions

[office@dekeyser-associes.com](mailto:office@dekeyser-associes.com)

FFPE - 17 octobre 2023

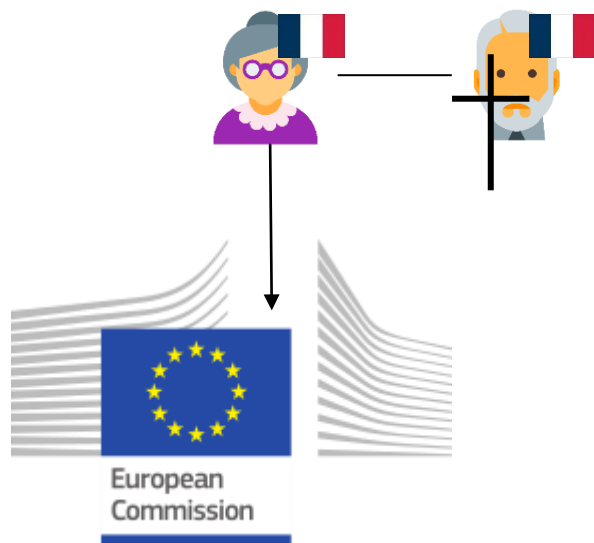
- 14 -

# Fiscalité des successions internationales

## - Fonctionnaires UE: Protocole n°7 -



Le conjoint survivant bénéficie-t-il du protocole UE n°7 ?



**Cas n° 1:** Monsieur décède alors qu'il travaillait dans secteur privé en Belgique

**Cas n° 2:** Monsieur décède alors qu'il est fonctionnaire européen actif

**Cas n° 3:** Monsieur décède après sa retraite des IE alors qu'il réside en Belgique

**Cas n° 4:** Monsieur décède en tant que conjoint inactif. Il a rencontré sa future épouse à Bruxelles, alors que celle-ci était déjà fonctionnaire UE

# Fiscalité des successions internationales - Critères de taxation -

## □ Éléments d'extranéité :

- Nationalité du défunt, des héritiers, etc.
- Résidence du défunt, des héritiers, etc.
- Lieu de situation des biens (immeubles, comptes bancaires, ...)
- *Etc.*



Critères pertinents ?

Attention : critères variables selon les Etats  
→ risque de double ou triple imposition !



# Fiscalité des successions internationales

## - Traités internationaux -



### ☐ Conventions conclues par la Belgique



succession: France et Suède → à défaut de convention : solution en droit interne ?

### ☐ D'autres pays de l'UE ont conclu plus de conventions\*:



succession: USA, UK, France, Suède, Danemark, Grèce, Israël



succession: France, Suède, Grèce



succession: USA, Canada, Allemagne, Italie, Espagne, UK, etc.



succession: USA, France, Danemark, Suède, Suisse, Grèce, etc.



succession: Autriche, République Tchèque, Hongrie et Slovaquie

\* Données mises à jour en octobre 2023

# Fiscalité des successions internationales

## - Fiscalité successorale belge -



### ☐ Droits de succession au décès d'un résident belge

- Base imposable?
- Taux?
- Redevables?

### ☐ Droits de mutation par décès d'un non-résident belge (e.a. fonctionnaire EU actif)

- Base imposable?
- Taux?
- Redevables?



**Réduction/suppression totale possible via des donations, assurances-vie, acquisitions scindées, fondations, legs, etc.**

# Fiscalité des successions internationales

## - Fiscalité successorale belge -



### ☐ Taux de base applicables

#### ➤ Bruxelles

Enfants/conjoint	3% à 30%
Frères/sœurs	20% à 65%
Oncles/neveux	35% à 70%
Tiers	40% à 80%

Nouveautés à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2024

#### ➤ Wallonie

Enfants/conjoint	3% à 30%
Frères/sœurs	20% à 65%
Oncles/neveux	25% à 70%
Tiers	30% à 80%

#### ➤ Flandre

Enfants/conjoint	3% à 27%
Autres	25% à 55%

Spécificités: distinction patrimoine mobilier et immobilier + exonération de 50k € pour le PS sur avoirs mobiliers








Exonération totale sur le logement familial :

- Époux ?
- Cohabitant légal ?
- Cohabitant de fait ?

# Fiscalité des successions internationales

## Fortes disparités au sein de l'UE

Défunt a un conjoint survivant et deux enfants (seuls héritiers)

	 Belgique	 France	 Espagne	 Portugal	 Italie	 Pologne	 Allemagne
Droits de succession	→ 30% (spec. locales)	→ 45%	→ 34% (spec. locales)	∅	4%	∅	→ 30%
Conjoint survivant	→ 30% + exonér. domicile (spec. locales)	∅	Abattement fédéral limité (spec. locales)	∅	Abattement de 1 M €	∅	Abattement de base de 500 K €
enfants	→ 30% (spec. locales)	Abattement de base de 100 K €	Abattement fédéral limité (spec. locales)	∅	Abattement de 1 M €	∅	Abattement de base de 400 K €

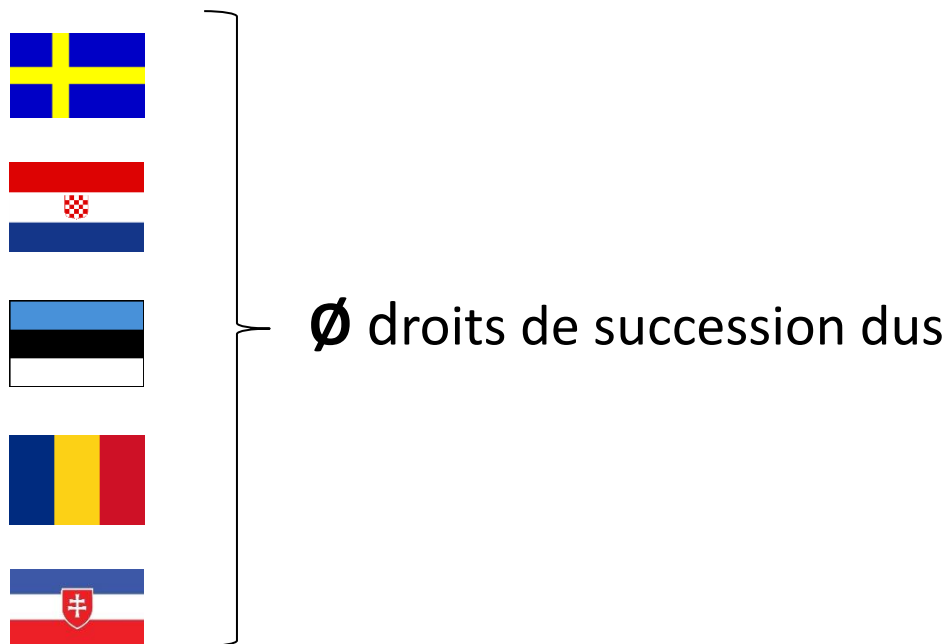
\* Données mises à jour en octobre 2023

# Fiscalité des successions internationales

## Fortes disparités au sein de l'UE



Défunt a un conjoint survivant et deux enfants (seuls héritiers)



\* Données mises à jour en octobre 2023

# Fiscalité des successions internationales

## - Risque d'imposition multiple -

### ☐ Risque de double voire triple imposition

Exemple: un fonctionnaire EU retraité (recruté en France) résidant à Bruxelles décède. Sa succession comprend des actifs (villa et avoirs mobiliers) en Espagne. Ses héritiers sont ses enfants (résidents français).

- la Belgique taxe?
- l'Espagne taxe?
- la France taxe?

### ☐ Solutions ?

- Planifier sa succession (donations, assurance-vie, testament, etc.) → Prochaines conférences
- Convention préventive de double imposition
- Droit interne de chaque pays



## DEKEYSER & ASSOCIÉS

Le cabinet d'avocats **Dekeyser & Associés** situé à Bruxelles est spécialisé en droit patrimonial (successions, donations, etc.) et en droit fiscal belge et international.

Il est réputé pour sa rigueur, son degré d'expertise et son éthique.

Nous proposons à nos clients des solutions «sur-mesure» garantissant la meilleure sécurité juridique et fiscale et la paix familiale.

Nous offrons un accompagnement complet et proposons différentes formules d'honoraires (tarification horaire, forfaitaire, etc.).

Tarif fixe de 250€ HTVA pour le premier rendez-vous en présentiel ou via vidéo-conférence

Plus d'informations sur [www.dekeyser-associes.com](http://www.dekeyser-associes.com)

Contact et réservations +32(0).2.533.99.60 - [office@dekeyser-associes.com](mailto:office@dekeyser-associes.com)



DEKEYSER & ASSOCIÉS

# Merci pour votre attention!



Me Grégory Homans

Vous pouvez vous  
abonner à notre  
**Newsletter** et à notre  
page **LinkedIn** pour des  
mises à jour régulières.

Article intéressant :



Me Antoine Dekeyser