



DEKEYSER & ASSOCIÉS

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

FFPE – 24 novembre 2022



# Nouveau cycle de conférences



## Séminaires en français

**24 novembre 2022**

Successions dans un contexte international  
(aspects civils & fiscaux)

**Date à confirmer**

Donations dans un contexte international  
(aspects civils & fiscaux)

**Date à confirmer**

Immobilier belge  
(aspects civils & fiscaux)

## Seminars in English

**8 November 2022**

Belgian and international inheritance  
(civil and tax aspects)

**TBC**

Gifts in an international context  
(civil and tax aspects)

**TBC**

Belgian real estate  
(civil and tax aspects)

FFPE - 24 novembre 2022

- 2 -

# Succession

## Volet civil

- Qui sont ses héritiers ?
- Qui hérite de quoi ?
- Part minimale ?
- Protection du conjoint survivant
- Dérogation possible par testament

Choix loi ?

## Volet fiscal

- Quels sont les critères de taxation ?
- Où sont dus les impôts ?
- Poss. de réduire la charge fiscale ?
- Etc.

Multi-taxation ?

# Plan (1/2)

## □ Aspects civils:

- Possibilité de **choisir la loi civile applicable à sa succession** (Règlement UE n° 650/2012)
- Analyse des **droits civils successoraux**
  - Règles civiles belges
  - Règles civiles étrangères

*Qui sont les héritiers légaux? De quoi chaque héritier hérite-t-il?  
Quels sont les droits du conjoint survivant? Possibilité d'y déroger par testament? Possibilité de conclure un pacte successoral? Etc.*

# Plan (2/2)

## □ Aspects fiscaux :

### ➤ Introduction à l'approche fiscale internationale

- Critères de taxation en cas de succession transfrontalière
- Risques de double imposition → solutions?

### ➤ Fiscalité successorale belge nationale

- Quand s'applique-t-elle?
- Quels impôts sont dus?

### ➤ Fiscalité successorale des autres Etats membres

- Exemples

# Aspects civils

# 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*



### ❑ **Appréciation factuelle**

➤ Critères objectifs

➤ Critère subjectif

### ❑ **Observations**

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



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



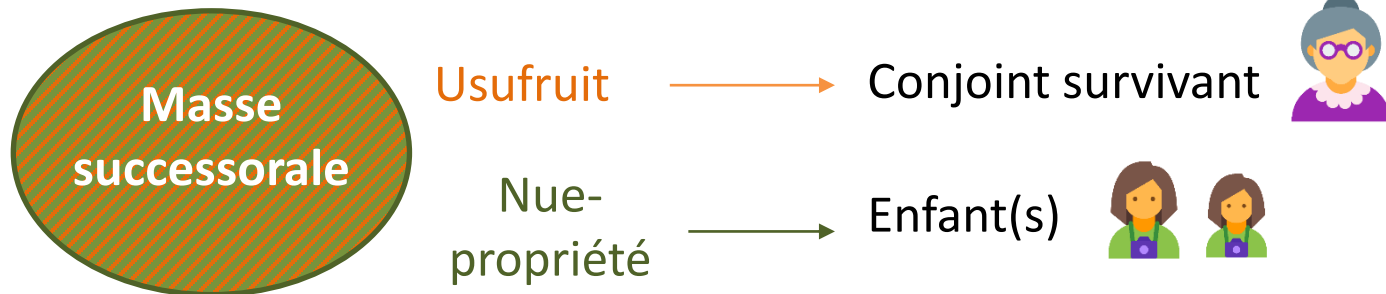
- Une seule loi civile pour toute la succession?
- Manières d'exprimer son choix de loi?
- Quid en cas de plurinationalité ?
- Choix de la loi successorale & réserve héréditaire?

# Succession: droit civil belge

## - Principes -



- ❑ Droit belge: quand est-il applicable?
- ❑ Dévolution successorale légale (en l'absence de testament)



- ❑ Calcul de la masse ?
- ❑ Dérogations possibles?

- Testament
- Pacte successoral
- Donations

Limites?

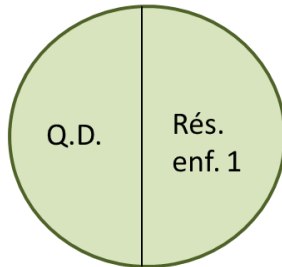
# Succession: droit civil belge

## - Testament vs. réserves héréditaires -

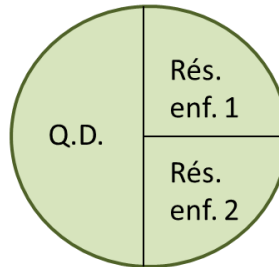


- ❑ Liberté testamentaire absolue vs. respect des réserves?
- ❑ Réserve des enfants (globale)

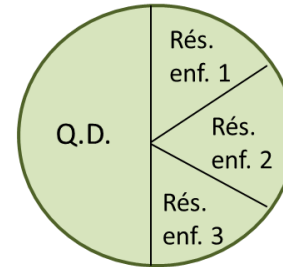
Si défunt a un enfant



Si défunt a deux enfants



Si défunt a trois enfants



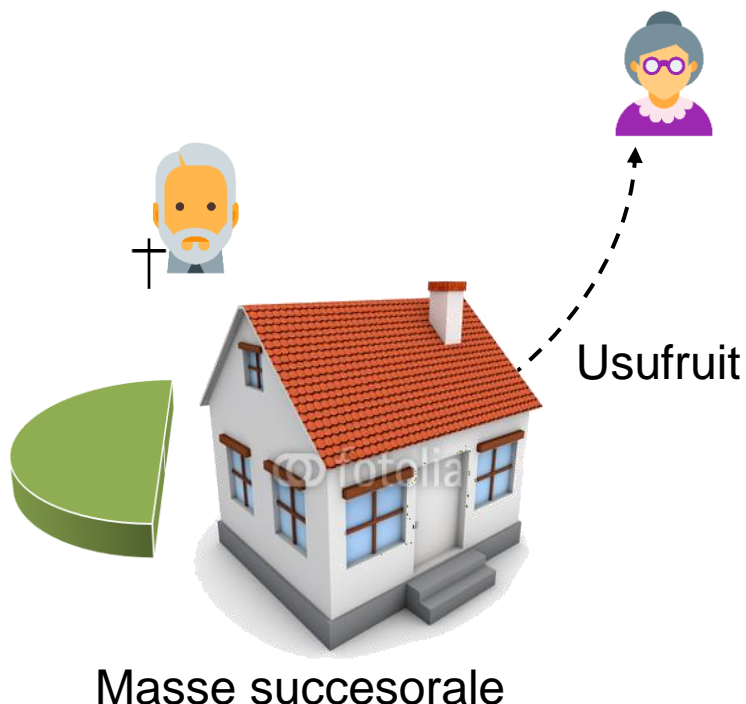
- ❑ Réserve du conjoint: double réserve
- ❑ Autres spécificités?

# Succession: droit civil belge

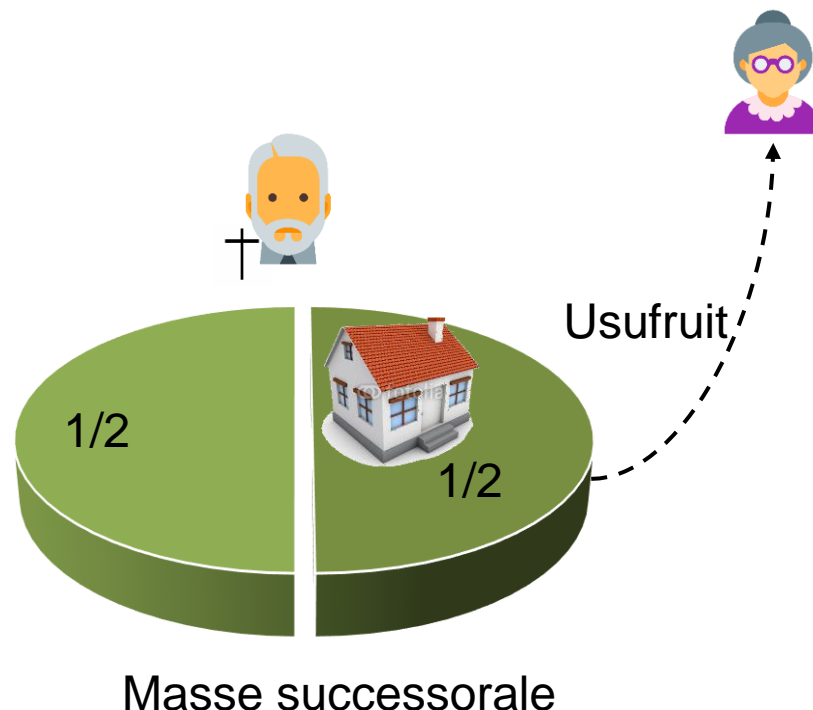


## - Réserve héréditaire du conjoint survivant -

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



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



# Succession: droit civil belge



Défunt a un conjoint survivant et deux enfants

## ❑ Dévolution successorale SANS testament

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

## ❑ 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 conjointif: prohibé

## ❑ Pacte successoral: autorisé

# Droit successoral comparé: conclusion

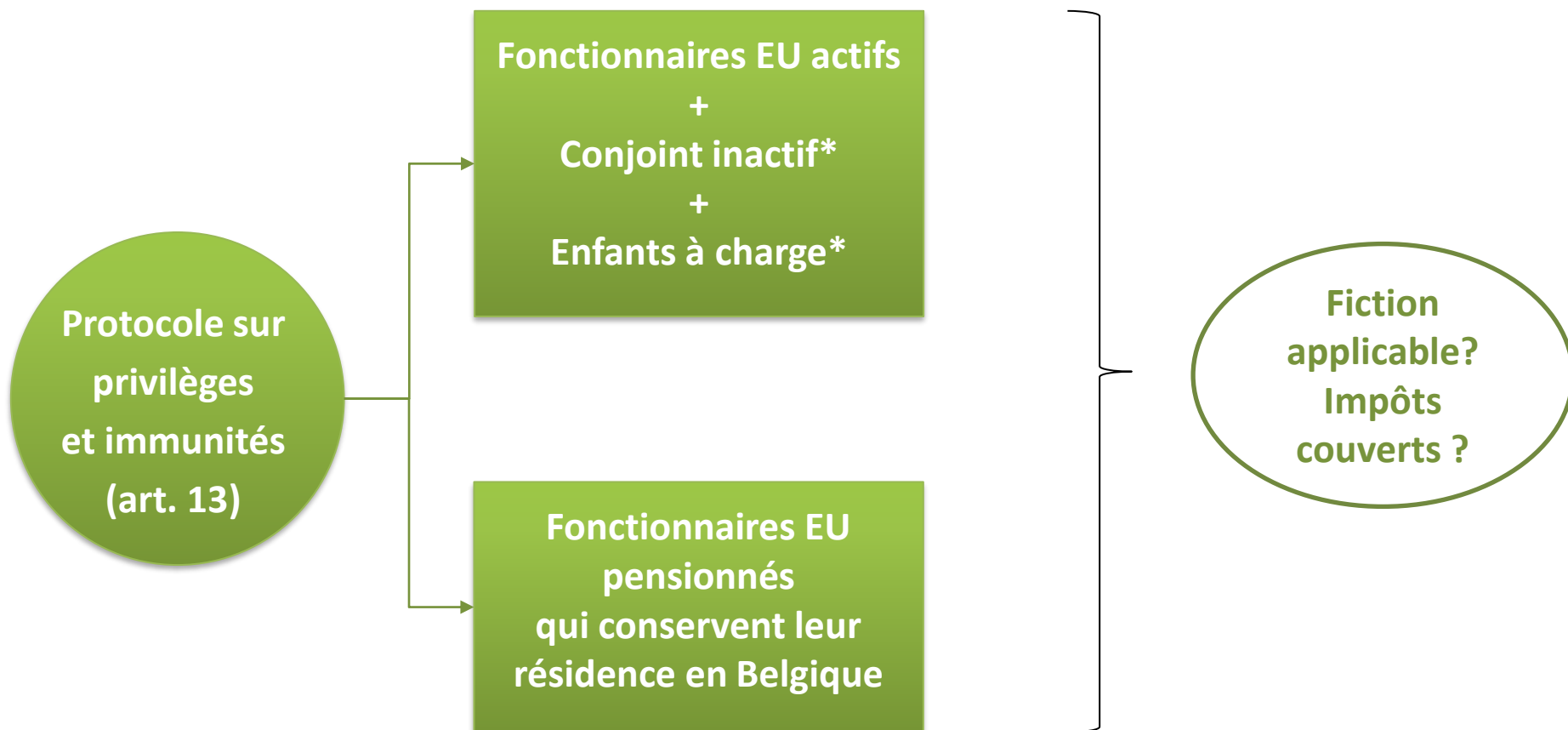
Exemple: défunt a un conjoint survivant et deux enfants

								
		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>		✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓

# Aspects fiscaux

# Fiscalité des successions internationales

## - Fonctionnaires UE: Protocole n°7 -



\* Sous réserve de certaines particularités et exceptions

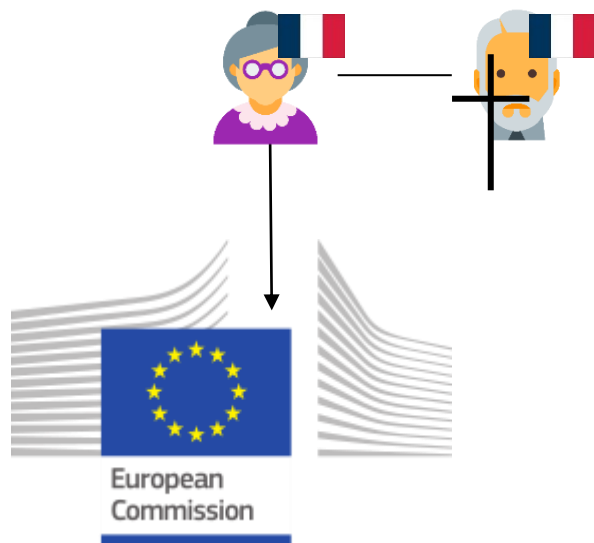


# Fiscalité des successions internationales

## - Fonctionnaires UE: Protocole n°7 -



### □ Le cas du conjoint survivant



**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
- *Etc.*



Critères pertinents ?

**Attention: critères variables selon les Etats concernés**  
**→ risque de double voire 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 novembre 2022

# - 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%

#### ➤ 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%

Exonération totale  
sur le logement  
familial entre époux








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

# 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 novembre 2022

# Fiscalité des successions internationales

## Éléments d'extranéité: risque d'imposition multiple

### ❑ Risque de double, 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
- Traités internationaux
- Droit interne de chaque pays

↳ Actualité belge : nouveau projet de décret flamand (10.10.2022)



## 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

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

Plus d'informations :



[www.dekeyser-associes.com](http://www.dekeyser-associes.com)