

Fiscalité du patrimoine 2020 Chiffres clés

TRANSMISSION DU PATRIMOINE À TITRE GRATUIT

Abattements sur donations et successions

| Bénéficiaire | Donation | Succession |
|--|-----------|-------------|
| Conjoint ou pacsé | 80.724 € | Exonération |
| Enfant vivant ou représenté | 100.000 € | 100.000 € |
| Petit-enfant | 31.865 € | 1.594 € |
| Arrière-petit-enfant | 5.310 € | 1.594 € |
| Ascendant en ligne directe | 100.000 € | 100.000 € |
| Frère et sœur sans conditions | 15.932 € | 15.932 € |
| Frère et sœur sous conditions (CGI 796-0 ter) | 15.932 € | Exonération |
| Neveu et nièce | 7.967 € | 7.967 € |
| Héritier handicapé (abattement supplémentaire) | 159.325 € | 159.325 € |
| A défaut d'autre abattement | / | 1.594 € |

L'abattement résiduel disponible au moment de la transmission dépend des donations réalisées dans les 15 années qui précèdent.

Imposition des donations entre vifs entre époux et pacsés CGI art. 777

Les transmissions par décès sont exonérées de taxation

| Fraction nette taxable | Taux | Formule de calcul ⁽¹⁾ |
|------------------------------|------|---------------------------------------|
| < 8.072 € | 5 % | $P \times 0,05$ |
| Entre 8.072 et 15.932 € | 10 % | $(P \times 0,10) - 404 \text{ €}$ |
| Entre 15.932 et 31.865 € | 15 % | $(P \times 0,15) - 1.200 \text{ €}$ |
| Entre 31.865 et 552.324 € | 20 % | $(P \times 0,20) - 2.793 \text{ €}$ |
| Entre 552.324 et 902.838 € | 30 % | $(P \times 0,30) - 58.026 \text{ €}$ |
| Entre 902.838 et 1.805.677 € | 40 % | $(P \times 0,40) - 148.310 \text{ €}$ |
| > 1.805.677 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 238.594 \text{ €}$ |

(1) P = part nette taxable

Imposition des donations et successions entre frères et sœurs CGI art. 777

| Fraction nette taxable | Taux |
|------------------------|------|
| De 0 à 24.430 € | 35 % |
| Au-delà de 24.430 € | 45 % |

Abattement spécial de 31.865 € sur les donations de sommes d'argent CGI art. 790 G

Au profit d'un enfant, petit-enfant, arrière-petit-enfant, ou d'un neveu à défaut de descendant, ou d'un petit-neveu par représentation. // Pour les donations de sommes d'argent en pleine propriété par un donateur de moins de 80 ans à un donataire de plus de 18 ans. // Renouvelable tous les 15 ans.

Valorisation fiscale de l'usufruit et de la nue-propriété CGI art. 669

| Âge de l'usufruitier | Usufruit | Nue-propriété |
|-------------------------|----------|---------------|
| Moins de 21 ans révolus | 90 % | 10 % |
| Moins de 31 ans révolus | 80 % | 20 % |
| Moins de 41 ans révolus | 70 % | 30 % |
| Moins de 51 ans révolus | 60 % | 40 % |
| Moins de 61 ans révolus | 50 % | 50 % |
| Moins de 71 ans révolus | 40 % | 60 % |
| Moins de 81 ans révolus | 30 % | 70 % |
| Moins de 91 ans révolus | 20 % | 80 % |
| Plus de 91 ans révolus | 10 % | 90 % |

Imposition des donations et successions en ligne directe CGI art. 777

| Fraction nette taxable | Taux | Formule de calcul ⁽²⁾ |
|------------------------------|------|---------------------------------------|
| < 8.072 € | 5 % | $P \times 0,05$ |
| Entre 8.072 et 12.109 € | 10 % | $(P \times 0,10) - 404 \text{ €}$ |
| Entre 12.109 et 15.932 € | 15 % | $(P \times 0,15) - 1.009 \text{ €}$ |
| Entre 15.932 et 552.324 € | 20 % | $(P \times 0,20) - 1.806 \text{ €}$ |
| Entre 552.324 et 902.838 € | 30 % | $(P \times 0,30) - 57.038 \text{ €}$ |
| Entre 902.838 et 1.805.677 € | 40 % | $(P \times 0,40) - 147.322 \text{ €}$ |
| > 1.805.677 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 237.606 \text{ €}$ |

(2) P = part nette taxable

Imposition des autres donations et successions CGI art. 777

| Lien de parenté | Taux |
|--|------|
| Entre parents jusqu'au 4e degré inclus | 55 % |
| Entre parents au-delà du 4e degré et entre non-parents | 60 % |

Fiscalité des contrats d'assurance-vie au décès du souscripteur⁽³⁾

| Prime versée : | avant le 13/10/1998 | après le 13/10/1998 |
|--|--|--------------------------------------|
| Contrat souscrit avant le 20/11/1991 | | |
| | Exonération | Barème CGI art. 990 I ⁽⁴⁾ |
| Contrat souscrit depuis le 20/11/1991 | | |
| Primes versées avant 70 ans | Exonération | Barème CGI art. 990 I |
| Primes versées après 70 ans | Droits de succession selon le lien de parenté entre assuré et bénéficiaire, après abattement global de 30.500 € (CGI art. 757 B) | |

Assurance-vie CGI art. 990 I⁽³⁾

| | |
|--|-----------|
| Imposition par bénéficiaire distinct d'un même assuré, quelque soit le lien de parenté | |
| Abattement contrat vie génération | 20 % |
| Abattement par bénéficiaire ⁽⁵⁾ | 152.500 € |
| Taux d'imposition | |
| De 0 à 700.000 € | 20 % |
| Au-delà de 700.000 € | 31,25 % |

(3) Sauf pour les sommes versées au conjoint, au partenaire pacsé, et aux frères et sœurs sous conditions, exonérées de droits.

(4) Y compris après 70 ans.

(5) Capital décès et abattements éventuels répartis entre usufruitier et nu-propriétaire selon le barème de l'article 669 du CGI.

IMPÔT SUR LE REVENU (IR)

Les calculs d'impôt sur le revenu 2020 doivent intégrer l'impact du crédit d'impôt pour la modernisation du recouvrement mis en place dans le cadre du prélèvement à la source, entré en vigueur depuis le 01/01/2019.

L'option pour l'imposition au barème progressif de l'IR s'applique à l'ensemble des revenus de capitaux mobiliers et des plus-values de cession de titres d'une année considérée.

| Imposition des revenus 2020 CGI art. 197 | |
|---|------|
| Fraction imposable | Taux |
| De 0 à 10.064 € | 0 % |
| De 10.065 à 25.659 € | 11 % |
| De 25.660 à 73.369 € | 30 % |
| De 73.370 à 157.806 € | 41 % |
| A partir de 157.807 € | 45 % |
| + CEHR éventuellement, jusqu'à 4 % (v. ci-contre) | |

| CEHR - Contribution exceptionnelle sur les hauts revenus CGI art. 223 sexies | | |
|--|---|------|
| Fraction du RFR ⁽⁵⁾ d'une personne seule | Fraction du RFR ⁽⁵⁾ d'un couple | Taux |
| De 0 à 250.000 € | De 0 à 500.000 € | 0 % |
| De 250.001 à 500.000 € | De 500.001 à 1.000.000 € | 3 % |
| Supérieure à 500.000 € | Supérieure à 1.000.000 € | 4 % |
| (5) Revenu Fiscal de Référence Mécanisme de quotient pour les revenus exceptionnels | | |

| Dividendes CGI art. 158 3. 2° et s. |
|---|
| Prélèvement forfaitaire non libératoire (PFNL) 12,8 %, devenant libératoire (sauf option pour le barème progressif IR pour tous les revenus soumis au PFU) + PS 17,2 %. |
| Si option IR : après abattement 40 %, barème progressif IR + PS 17,2 % sur 100 % du dividende (et imputation du PFNL avec restitution en cas d'excédent). |
| + CEHR éventuellement, jusqu'à 4 % (v. supra). |

| Intérêts CGI art. 125 A et 125 D |
|---|
| Prélèvement forfaitaire non libératoire (PFNL) 12,8 %, devenant libératoire (sauf option pour le barème progressif IR pour tous les revenus soumis au PFU) + PS 17,2 %. |
| Si option IR : imposition au barème progressif IR + PS 17,2 % (et imputation du PFNL avec restitution en cas d'excédent + CEHR éventuellement, jusqu'à 4 % (v. supra). |

| Imposition des réductions de capital CGI art. 112 | |
|--|--|
| Principe : réduction de capital par rachat, par la société, des titres dépendant du patrimoine privé des associés personnes physiques. Pas de droit de partage. | Imposition selon le régime des plus-values de cessions de valeurs mobilières |
| Exception : si la réduction de capital n'entraîne aucune attribution au profit des associés (réduction de capital motivée par des pertes). | Aucune imposition |
| Nota : en cas de dissolution liquidation de la société, le boni de liquidation est taxé au droit de partage et relève du régime des RCM (PFU). Selon la jurisprudence, le droit de partage n'est pas dû sur le remboursement du capital (non repris au BOFIP). | |

| Imposition des plus-values sur les cessions mobilières CGI art. 150 UA et 150-0 A et s. | |
|---|--|
| Biens cédés | Imposition |
| Métaux précieux | 11 % du prix de cession + CRDS (0,5 %) // ou option pour le régime des plus-values sur biens meubles |
| Bijoux, objets d'art, de collection ou antiquités | 6 % du prix de cession + CRDS (0,5 %) // ou option pour le régime des plus-values sur biens meubles |
| Autres meubles | 19 % sur PV après abattement de 5 % par année de détention à compter de la 3e année + PS 17,2 % |
| Valeurs mobilières et droits sociaux | Prélèvement forfaitaire unique (PFU) 12,8 % + prélèvements sociaux 17,2 % Ou sur option globale pour tous les revenus, imposition de la PV au barème de l'IR (après éventuel abattement, voir ci-dessous) + prélèvements sociaux 17,2 % sur la PV avant abattement + CEHR éventuellement sur la PV avant abattement |

| Abattements sur les plus-values de cessions de valeurs mobilières et droits sociaux éligibles | | | | |
|---|---|---------------|-----------------------------|--------|
| Abattement fixe de 500.000 € CGI art. 150-0 D ter Champ d'application : - En cas d'imposition au PFU ou au barème progressif IR - Pas de cumul avec l'abattement pour durée de détention présenté ci-contre Conditions : - Cession par un dirigeant partant à la retraite - Titres détenus depuis 1 an au moins - Cession entre le 01/01/2018 et le 31/12/2022 | Abattements pour durée de détention CGI art. 150-0 D Concerne les titres acquis ou souscrits avant le 01/01/2018. Applicable seulement en cas d'option globale à l'imposition au barème progressif de l'IR pour tous les revenus et PV mobilières. | | | |
| | Abattement droit commun | | Abattement jeune PME | |
| | Durée détention | | Durée détention | Abatt. |
| | De 0 à 2 ans | 0 % | Moins de 1 an | 0 % |
| | De 2 à 8 ans | 50 % | De 1 à 4 ans | 50 % |
| Plus de 8 ans | 65 % | De 4 à 8 ans | 65 % | |
| | | Plus de 8 ans | 85 % | |

IMPÔT SUR LE REVENU (IR)

Abattement pour durée de détention sur la plus-value immobilière CGI art. 150 VC

| Durée de détention | Abattement cumulé sur l'IR (19 %) | Abattement cumulé sur les PS (17,2 %) | Taux global d'imposition (IR + PS) ⁽⁶⁾ |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|
| 1 à 5 ans | 0 % | 0 % | 36,20 % |
| 6 ans | 6 % | 1,65 % | 34,78 % |
| 7 ans | 12 % | 3,30 % | 33,33 % |
| 8 ans | 18 % | 4,95 % | 31,93 % |
| 9 ans | 24 % | 6,60 % | 30,50 % |
| 10 ans | 30 % | 8,25 % | 29,08 % |
| 11 ans | 36 % | 9,90 % | 27,66 % |
| 12 ans | 42 % | 11,55 % | 26,23 % |
| 13 ans | 48 % | 13,20 % | 24,81 % |
| 14 ans | 54 % | 14,85 % | 23,39 % |
| 15 ans | 60 % | 16,50 % | 21,96 % |
| 16 ans | 66 % | 18,15 % | 20,54 % |
| 17 ans | 72 % | 19,80 % | 19,11 % |
| 18 ans | 78 % | 21,45 % | 17,69 % |
| 19 ans | 84 % | 23,10 % | 16,27 % |
| 20 ans | 90 % | 24,75 % | 14,84 % |
| 21 ans | 96 % | 26,40 % | 13,42 % |
| 22 ans | 100 % | 28 % | 12,38 % |
| 23 ans | 100 % | 37 % | 10,84 % |
| 24 ans | 100 % | 46 % | 9,29 % |
| 25 ans | 100 % | 55 % | 7,74 % |
| 26 ans | 100 % | 64 % | 6,19 % |
| 27 ans | 100 % | 73 % | 4,64 % |
| 28 ans | 100 % | 82 % | 3,10 % |
| 29 ans | 100 % | 91 % | 1,55 % |
| 30 ans | 100 % | 100 % | 0 % |

(6) en pourcentage de la plus-value avant abattement + CEHR éventuellement, jusqu'à 4 % (v. ci-contre)

Pour un exemple de calcul d'impôt de plus-value immobilière, voir le simulateur et notre lettre *Le Point Sur* sur notre site internet www.althemis.fr

Taxe sur les plus-values immobilières élevées CGI art. 1609 nonies G

| Base de PV imposable à l'IR après abatt. | Montant de la taxe ⁽⁸⁾ |
|--|--|
| De 0 à 50.000 € | 0 |
| De 50.001 à 60.000 € | 2 % PV ⁽⁷⁾ – (60.000 – PV) x 1/20 |
| De 60.001 à 100.000 € | 2 % PV |
| De 100.001 à 110.000 € | 3 % PV – (110.000 – PV) x 1/10 |
| De 110.001 à 150.000 € | 3 % PV |
| De 150.001 à 160.000 € | 4 % PV – (160.000 – PV) x 15/100 |
| De 160.001 à 200.000 € | 4 % PV |
| De 200.001 à 210.000 € | 5 % PV – (210.000 – PV) x 20/100 |
| De 210.001 à 250.000 € | 5 % PV |
| De 250.001 à 260.000 € | 6 % PV – (260.000 – PV) x 25/100 |
| Plus de 260.000 € | 6 % PV |

(7) PV = plus-value imposable

(8) Applicable sur la PV après abattement pour durée de détention sur l'IR

Abattement sur les ventes en zones tendues BOI-RFPI-PVI-20-20 n° 200

Abattement sur les plus-values de cessions de terrains à bâtir ou d'immeubles bâtis en zones tendues.

Conditions :

- engagement de construire dans les 4 ans un immeuble d'habitation (abatt. 70 %) ou des logements sociaux (abatt. 85 %)
- si avant-contrat signé entre le 01/01/2018 et le 31/12/2020, et si cession réalisée au plus tard le 31/12 de la 2e année suivant la promesse
- cumulable avec abattement pour durée de détention

Imposition des rachats sur les contrats d'assurance-vie à compter du 01/01/2018 hors prélèvements sociaux CGI art. 125-0 A et 200 A

| Durée écoulée depuis la souscription du contrat | Produits attachés aux primes versées avant le 27/09/2017 | Produits attachés aux contrats ouverts depuis le 27/09/2017 ou aux primes versées depuis le 27/09/2017 sur des contrats ouverts antérieurement | |
|---|--|--|--|
| | | Primes < 150.000 € ⁽⁹⁾ | Primes > 150.000 € ⁽⁹⁾ |
| Moins de 4 ans | 35 % | 12,8 % | |
| Entre 4 et 8 ans | 15 % | | |
| 8 ans et plus ⁽¹⁰⁾ | 7,5 % | 7,5 % | 7,5 % puis 12,8 % selon prorata CGI art. 200 A |

+ PS au fil de l'eau ou sur le rachat + CEHR éventuellement, jusqu'à 4 % (v. ci-contre)

(9) Primes versées par l'assuré sur l'ensemble de ses contrats non clôturés.

(10) Après abattement annuel de 4.600 € pour une personne seule et 9.200 € pour un couple, selon des modalités d'imputation spécifiques.

TRANSMISSION DU PATRIMOINE À TITRE ONÉREUX

Droits d'enregistrement dus sur les ventes d'immeubles CGI art. 1594 D

| Lieu de situation de l'immeuble | Droit départemental | Taxe additionnelle | FAR ⁽¹¹⁾ | Taux global |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Indre (36) - Isère (38) - Morbihan (56) - Mayotte (262) | 3,80 % | 1,20 % | 2,37 % | 5,09 % |
| Autres départements | 4,50 % | 1,20 % | 2,37 % | 5,81 % |

(11) Frais d'assiette et de recouvrement sur le droit départemental

Droits d'enregistrement dus sur les cessions de droits sociaux CGI art. 726

| Biens cédés | Taux |
|---|---|
| Actions de sociétés cotées | |
| dont la cession est constatée par un acte | 0,1 % |
| dont la cession n'est pas constatée par un acte | 0 % |
| Actions de sociétés non cotées | 0,1 % |
| Parts sociales | 3 % après un abattement égal, pour chaque part sociale, au rapport entre 23.000 € et le nombre total de parts de la société |
| Titres de sociétés à prépondérance immobilière | 5 %, quelle que soit la forme de la société |

IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE (IFI)

CGI art. 964 à 983 // BOI-PAT-IFI-20180608

Seuil de déclenchement

Patrimoine immobilier net taxable supérieur à 1.300.000 €
Patrimoine détenu directement ou indirectement, y compris contrats d'assurance-vie, SCPI, SCI...

Obligations déclaratives

Les redevables doivent mentionner le montant de la valeur brute et de la valeur nette taxable de leur patrimoine sur la déclaration 2042-IFI, et détailler la composition et la valorisation des biens taxables sur des annexes.

Réduction pour dons CGI art. 978

Le montant de l'impôt peut être réduit de 75 % des dons effectués aux organismes énumérés à l'article 978 du CGI, dans la limite de 50.000 € par an.

Barème d'imposition CGI art. 977

| Fraction imposable du patrimoine | Taux | Formule de calcul ⁽¹²⁾ |
|----------------------------------|--------|--|
| De 0 à 800.000 € | 0 % | |
| De 800.001 à 1.300.000 € | 0,50 % | $(P \times 0,005) - 4.000 \text{ €}$ |
| De 1.300.001 à 2.570.000 € | 0,70 % | $(P \times 0,007) - 6.600 \text{ €}$ |
| De 2.570.001 à 5.000.000 € | 1 % | $(P \times 0,01) - 14.310 \text{ €}$ |
| De 5.000.001 à 10.000.000 € | 1,25 % | $(P \times 0,0125) - 26.810 \text{ €}$ |
| A partir de 10.000.000 € | 1,50 % | $(P \times 0,015) - 51.810 \text{ €}$ |

Décote si P compris entre 1.300.000 et 1.400.000 € = 17.500 - 1,25 % P

(12) P = patrimoine net taxable

Plafonnement

Le total des impôts payés par le contribuable (IFI + IR + autres impôts sur les revenus + PS) ne peut excéder 75 % des revenus perçus l'année précédente, incluant les plus-values non imposables.
A défaut, l'excédent vient en diminution de l'IFI.



Althémis groupe notarial

PARIS 17E
ANDRÉSY
LE VÉSINET
AIX EN PROVENCE
NANTES