

CHIFFRES-CLÉS 2025

FISCALITÉ DU PATRIMOINE

1. DONATIONS & SUCCESSIONS

| Abattements sur les donations & les successions | | |
|---|-----------|-------------|
| Bénéficiaire | Donation | Succession |
| Conjoint ou pacé | 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 & soeur sans conditions | 15.932 € | 15.932 € |
| Frère & soeur sous conditions (CGI 796-0 ter) | 15.932 € | Exonération |
| Neveu & nièce | 7.967 € | 7.967 € |
| Héritier handicapé (abattement supplémentaire) | 159.325 € | 159.325 € |
| A défaut d'autre abattement | Aucun | 1.594 € |

L'abattement résiduel disponible au moment de la transmission dépend des donations et dons manuels enregistrés réalisés dans les 15 ans qui précèdent.

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

- Pour les donations de sommes d'argent en pleine propriété
- Au profit d'un enfant, petit-enfant, arrière-petit-enfant ou d'un neveu à défaut de descendant direct, ou d'un petit-neveu par représentation
- Par un donneur de - 80 ans à un donataire de + 18 ans
- Renouvelable tous les 15 ans
- Cumulable avec les abattements ci-contre

Exonération des dons familiaux de sommes d'argent CGI art. 790 A bis

- Pour les dons de sommes d'argent en pleine propriété
- Consentis entre le 15/02/2025 et le 31/12/2026
- Au profit d'un descendant ou, à défaut de descendant direct, au profit d'un neveu
- Dans la double limite de 100.000 € par un même donneur à un même donataire, et de 300.000 € par donataire
- Sous réserve que les sommes soient utilisées dans les 6 mois pour acheter un immeuble neuf utilisé comme RP pendant 5 ans, ou pour financer des travaux de rénovation énergétique dans la RP du donataire dont il est propriétaire et qu'il occupe personnellement

| Imposition des donations & successions en ligne directe CGI art. 777 | | |
|---|------|----------------------------------|
| Fraction nette taxable | Taux | Formule de calcul ⁽¹⁾ |
| < 8.072 € | 5 % | $P \times 0,05$ |
| Entre 8.072 et 12.109 € | 10 % | $(P \times 0,10) - 404 €$ |
| Entre 12.109 et 15.932 € | 15 % | $(P \times 0,15) - 1.009 €$ |
| Entre 15.932 et 552.324 € | 20 % | $(P \times 0,20) - 1.806 €$ |
| Entre 552.324 et 902.838 € | 30 % | $(P \times 0,30) - 57.038 €$ |
| Entre 902.838 et 1.805.677 € | 40 % | $(P \times 0,40) - 147.322 €$ |
| > 1.805.677 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 237.606 €$ |

⁽¹⁾ P = Part nette taxable

Imposition des donations entre vifs entre époux & pacés CGI art. 777

Les transmissions par décès sont exonérées

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

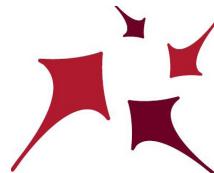
⁽¹⁾ P = Part nette taxable

| Imposition des donations & successions entre frères et soeurs // CGI art. 777 | | |
|---|------|----------------------------------|
| Fraction nette taxable | Taux | Formule de calcul ⁽¹⁾ |
| De 0 à 24.430 € | 35 % | $P \times 0,35$ |
| > 24.430 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 2.443 €$ |

⁽¹⁾ P = Part nette taxable

| Imposition des autres donations & successions CGI art. 777 | |
|---|------|
| Lien de parenté | Taux |
| Entre parents jusqu'au 4e degré inclus | 55 % |
| Entre parents au-delà du 4e degré | 60 % |
| Entre non parents | 60 % |

2. IMPÔT SUR LE REVENU



| Imposition des revenus 2025 // CGI art. 197 | | Contribution exceptionnelle sur les hauts revenus CEHR CGI art. 223 sexies | | |
|---|------|---|--|------|
| Fraction imposable | Taux | Personne seule : fraction du RFR ⁽¹⁾ | Couple : fraction du RFR ⁽¹⁾ | Taux |
| De 0 à 11.497 € | 0 % | De 0 à 250.000 € | De 0 à 500.000 € | 0 % |
| De 11.497 à 29.315 € | 11 % | De 250.001 à 500.000 € | De 500.001 à 1.000.000 € | 3 % |
| De 29.315 à 83.823 € | 30 % | > 500.000 € | > 1.000.000 € | 4 % |
| De 83.823 à 180.294 € | 41 % | | | |
| > 180.294 € | 45 % | | | |
| + CEHR et CDHR éventuellement | | | | |

Dividendes // CGI art. 117 quater et 158 3.2° s

- Prélèvement forfaitaire non libératoire (PFNL) de 12,8 % devenant libératoire (sauf option pour le barème progressif IR pour tous les revenus soumis au PFU) + PS de 17,2 %
- Si option IR : après abattement de 40 %, barème progressif IR + PS de 17,2 % sur 100 % du dividende (et imputation du PFNL avec restitution en cas d'excédent)
- + CEHR et CDHR éventuellement

⁽¹⁾ Revenu Fiscal de Référence (CGI art. 1417 IV), calculé par l'administration fiscale à partir du revenu net imposable, en y ajoutant certains revenus ou abattements.

Contribution différentielle sur les hauts revenus CDHR CGI art. 224

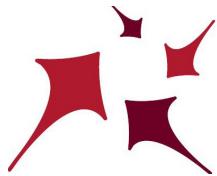
- Due sur les revenus 2025 par les contribuables qui perçoivent un RFR retraité > 250.000 € pour une personne seule ou 500.000 € pour un couple. Le RFR retraité peut être < au RFR.
- Elle complète l'IR pour atteindre un taux moyen d'imposition de 20 % (y compris CEHR mais hors prélèvements sociaux)
- Un acompte de 95 % est dû entre le 01/12/2025 et le 15/12/2025

| Réductions de capital dans les sociétés IS 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, car 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). |

| Plus-values sur les cessions mobilières CGI art. 150 UA et 150-0 A s | |
|---|---|
| Biens cédés | Imposition |
| Valeurs mobilières & droits sociaux | <ul style="list-style-type: none"> → PFU de 12,8 % + PS de 17,2 % → ou sur option globale pour tous les revenus, imposition de la PV au barème de l'IR (après éventuel abattement, voir encadré) + PS 17,2 % sur la PV avant abattement |
| Métaux précieux | <ul style="list-style-type: none"> → 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 d'antiquités | <ul style="list-style-type: none"> → 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 % |

| Abattements sur les plus-values de cessions de valeurs mobilières et droits sociaux éligibles | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|-----|--------------|------|---------------|------|--|--------------|--|---------------|--|------|--|------|
| Abattement fixe 500.000 € CGI art. 150-0 D ter | Abattements pour durée de détention CGI art. 150-0 D | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Champ d'application | <ul style="list-style-type: none"> → Titres acquis ou souscrits avant le 01/01/2018 → Seulement en cas d'option globale à l'imposition au barème progressif de l'IR pour tous les revenus et PV mobilières → Abattement de droit commun ou abattement PME de moins de 10 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Conditions | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Abattement de droit commun</th> <th>Abattement PME de moins de 10 ans</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Durée de détention</td><td>Montant abattement</td></tr> <tr> <td>De 0 à 2 ans</td><td>0 %</td></tr> <tr> <td>De 2 à 7 ans</td><td>50 %</td></tr> <tr> <td>8 ans et plus</td><td>65 %</td></tr> <tr> <td></td><td>De 4 à 7 ans</td></tr> <tr> <td></td><td>8 ans et plus</td></tr> <tr> <td></td><td>65 %</td></tr> <tr> <td></td><td>85 %</td></tr> </tbody> </table> | | | Abattement de droit commun | Abattement PME de moins de 10 ans | Durée de détention | Montant abattement | De 0 à 2 ans | 0 % | De 2 à 7 ans | 50 % | 8 ans et plus | 65 % | | De 4 à 7 ans | | 8 ans et plus | | 65 % | | 85 % |
| Abattement de droit commun | Abattement PME de moins de 10 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Durée de détention | Montant abattement | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| De 0 à 2 ans | 0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| De 2 à 7 ans | 50 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 ans et plus | 65 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | De 4 à 7 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 8 ans et plus | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 65 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 85 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Durée de détention | Montant abattement | Durée de détention | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | De 0 à 2 ans | 0 % | Moins de 1 an | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | De 2 à 7 ans | 50 % | De 1 à 3 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 8 ans et plus | 65 % | De 4 à 7 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 8 ans et plus | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 65 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 85 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

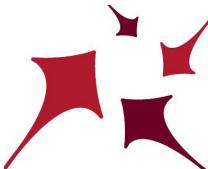
3. ASSURANCE-VIE



| Fiscalité des contrats d'assurance-vie au décès du souscripteur ⁽¹⁾ | | | | Assurance-vie CGI art. 990 I ⁽¹⁾ | |
|--|--------------------------------|--|-------------------------|--|--|
| Primes versées | | | | | |
| | | Avant le 13/10/1998 | Depuis le 13/10/1998 | | |
| Contrat souscrit avant le 20/11/1991, y compris pour les versements après 70 ans | Primes versées avant 70 ans | Exonération | CGI art. 990 I | | |
| | Primes versées après 70 ans | Exonération | CGI art. 990 I | | |
| Contrat souscrit depuis le 20/11/1991 | Primes versées avant 70 ans | CGI art. 757 B : droits de succession selon le lien de parenté entre assuré & bénéficiaire, après un abattement global de 30.500 € ⁽²⁾ | | | |
| | Primes versées après 70 ans | | | | |
| <p>⁽¹⁾ Sauf pour les sommes versées au conjoint, au partenaire pacifié, et aux frères & soeurs sous conditions, exonérées fiscalement</p> <p>⁽²⁾ Capital décès & abattements éventuels répartis entre usufruitier et nu-propriétaire selon l'art. 669 du CGI</p> | | | | | |

| Contrat commun non dénoué Rép. Min CIOT 23/02/2016 | | | | Imposition des rachats sur les contrats d'assurance-vie hors prélèvements sociaux CGI art. 125-0 A et 200 A | | | |
|---|--|-------|--------|---|--|--|--|
| Si le contrat a été souscrit avec des fonds communs aux époux et n'est pas dénoué par le décès | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> → Sur le plan civil : c'est un actif de communauté qui dépend pour moitié de la succession → Sur le plan fiscal : la valeur de rachat du contrat ne constitue pas un élément de l'actif successoral pour le calcul des droits de mutation dus par les héritiers de l'époux prédécédé | | | | 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 | |
| < 4 ans | | 35 % | 12,8 % | Primes ⁽¹⁾ < 150.000 € | Primes ⁽¹⁾ > 150.000 € | | |
| Entre 4 et 8 ans | | 15 % | 12,8 % | | | | |
| 8 ans et + ⁽²⁾ | | 7,5 % | 7,5 % | | | 7,5 % puis 12,8 % selon prorata de l'art. 200 A du CGI | |
| <p>+ PS au fil de l'eau ou sur le rachat + CEHR et CDHR éventuellement</p> <p>⁽¹⁾ Primes versées par l'assuré sur l'ensemble de ses contrats non clôturés</p> <p>⁽²⁾ Après abattement annuel de 4.600 € pour une personne seule et 9.200 € pour un couple, selon des modalités d'imputation spécifiques</p> | | | | | | | |

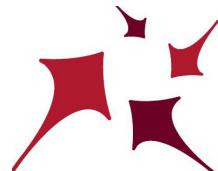
4. DÉMEMBREMENT



Détermination de la valeur de la nue-propriété et de l'usufruit pour les droits d'enregistrement et la taxe de publicité foncière

| Usufruit viager CGI art. 669 I | | | Usufruit temporaire CGI art. 669 II | Droit d'usage et d'habitation |
|-----------------------------------|----------|---------------|--|-------------------------------|
| 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 % | | |

5. IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE



| Barème d'imposition CGI art. 977 | | |
|-------------------------------------|--------|----------------------------------|
| Fraction imposable du patrimoine | Taux | Formule de calcul ⁽¹⁾ |
| De 0 à 800.000 € | 0 % | |
| De 800.001 à 1.300.000 € | 0,50 % | (P x 0,005) - 4.000 € |
| De 1.300.001 à 2.570.000 € | 0,70 % | (P x 0,007) - 6.600 € |
| De 2.570.001 à 5.000.000 € | 1 % | (P x 0,01) - 14.310 € |
| De 5.000.001 à 10.000.000 € | 1,25 % | (P x 0,0125) - 26.810 € |
| > 10.000.000 € | 1,50 % | (P x 0,015) - 51.810 € |

⁽¹⁾ P = patrimoine net taxable
Si P est compris entre 1.300.000 et 1.400.000 € : décote = 17.500 € - 1,25 % P

| Seuil de déclenchement CGI art. 964 |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Patrimoine immobilier net taxable au 1er janvier > 1.300.000 € Patrimoine détenu directement ou indirectement, y compris contrats d'assurance-vie, SCPI, SCI etc |

| Obligations déclaratives CGI art. 982 |
|---|
| <p>Les redevables doivent :</p> <ul style="list-style-type: none"> Mentionner le montant de la valeur brute et de la valeur nette taxable de leur patrimoine sur la déclaration 2042-IFI Détailler la composition et la valorisation des biens taxables sur des annexes |

| Réduction pour dons CGI art. 978 |
|--|
| <p>Le montant de l'IFI peut être réduit de :</p> <ul style="list-style-type: none"> 75 % des dons effectués Si le bénéficiaire est un organisme énuméré à l'art. 978 du CGI Dans la limite de 50.000 € par an |

| Plafonnement CGI art. 979 |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 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 PV non imposables A défaut, l'excédent vient en diminution de l'IFI |

| Biens démembrés CGI art. 968 |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> En principe, les biens immobiliers démembrés sont compris dans le patrimoine de l'usufruitier pour leur valeur en pleine propriété. Aucun abattement n'est applicable au titre du démembrement. Corrélativement, le nu-propriétaire n'a pas à déclarer ces biens au titre de l'IFI. |

| Résidence principale CGI art. 973 I |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Un abattement de 30 % s'applique sur la valeur de la résidence principale détenue par le redevable de l'IFI. Cet abattement ne s'applique pas en cas de détention indirecte par une société civile. |

6. TRANSMISSION À TITRE ONÉREUX



| Droits d'enregistrement sur les ventes d'immeubles dus par l'acquéreur CGI art. 1594 D | |
|--|---------|
| | Taux |
| En principe | 5,81 %* |
| Sauf si le bien est situé dans l'Indre (36) ou à Mayotte (262) | 5,09 %* |
| *Pour les ventes conclues entre le 01/04/2025 et le 31/03/2028, sauf pour les primo-accéants, les départements peuvent augmenter les droits qu'ils perçoivent. Dans les départements qui voteront cette mesure, le taux maximal pourrait être porté à 6,3185 %. Consulter le taux applicable par département : https://www.impots.gouv.fr/droits-denregistrement | |

| Droits d'enregistrement sur les cessions de droits sociaux CGI art. 726 | |
|--|---|
| Biens cédés | Taux |
| Actions de sociétés cotées | Dont la cession est constatée par un acte |
| | Dont la cession n'est pas constatée par un acte |
| 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 |