



PROTECTION DU CONJOINT SURVIVANT



QUELS SONT LES DROITS SUCCESSORAUX DU CONJOINT SURVIVANT ?

A défaut de testament, les droits du conjoint survivant varient en fonction des héritiers avec lesquels il est en concours :

- Lorsque le conjoint survivant est en concours avec des enfants du défunt : il hérite de **l'usufruit de toute la succession**, les descendants se partagent la nue-propriété
- Lorsque le conjoint survivant est en concours avec des frères ou sœurs, neveux, nièces du défunt : il hérite de **la pleine propriété** de la part du défunt dans le patrimoine commun et de **l'usufruit** des biens propres du défunt
- S'il n'y a pas d'enfant, ni de frères et sœurs, oncles et tantes, neveux et nièces, le conjoint survivant hérite de tout en **pleine propriété**.



LA RÉSERVE HÉRÉDITAIRE DU CONJOINT SURVIVANT

Le conjoint survivant est protégé par la loi, il a toujours droit à une part minimum, la « réserve ». En toutes hypothèses, il recueillera :

- Les droits qui lui reviennent en vertu de son régime matrimonial
- Sa réserve qui équivaut à la **moitié en usufruit sur toute la succession** et, en tout cas, **l'usufruit de l'habitation** familiale ainsi que les meubles qui la garnissent, même si la valeur de cet usufruit dépasse la moitié de la valeur de l'usufruit de toute la succession.



UNE PROTECTION OUI MAIS...

- Les mécanismes de protection ne s'appliquent que si le logement familial se situe dans le patrimoine privé. Si le logement familial est en société, il n'est pas protégé.
- Les enfants d'un premier mariage du défunt ont le droit de réclamer la conversion de l'usufruit du second conjoint. Celui-ci pourra uniquement s'opposer à la conversion qui porte sur le logement familial et les meubles meublants.



QUELS SONT LES TARIFS ? IMPÔT PAR TRANCHE

RÉGION WALLONNE

De 0 à 12.500€	3 %
De 12.500 à 25.000€	4 %
De 25.000 à 50.000€	5 %
De 50.000 à 100.000€	7 %
De 100.000 à 150.000€	10 %
De 150.000 à 200.000€	14 %
De 200.000 à 250.000€	18 %
De 250.000 à 500.000€	24 %
Au-delà de 500.000€	30 %

RÉGION BRUXELLES-CAPITALE

De 0,01 à 50.000€	3 %
De 50.000,01 à 100.000€	8 %
De 100.000,01 à 175.000€	9 %
De 175.000,01 à 250.000€	18 %
De 250.000,01 à 500.000€	24 %
Au-delà de 500.000,01€	30 %

RÉGION FLAMANDE

De 0,01 à 50.000€	3 %
De 50.000,01 à 250.000€	9 %
Au-delà de 250.000€	27 %

BON À SAVOIR :

En Flandre, les biens mobiliers et immobiliers du testateur seront imposés séparément. Cela a un impact positif significatif sur la charge fiscale.

LE RÉSEAU INTERNATIONAL WEALTH PLANNING D'EDMOND DE ROTHSCHILD
EST À VOTRE DISPOSITION POUR TOUTE INFORMATION COMPLÉMENTAIRE.

Le présent document est émis par le groupe Edmond de Rothschild. Rédaction achevée au 31 mars 2023.

Il n'est pas de nature contractuelle et vous est remis à titre d'information uniquement et ne constitue pas une consultation juridique, fiscale ou comptable personnalisée. Ce document ne doit pas être interprété comme une offre de produits ou de services financiers ou une recommandation d'acheter ou de vendre un instrument financier ou de souscrire à un service financier. Les informations qu'il contient n'ont pas été examinées à l'aune de votre situation personnelle ou de vos objectifs ou besoins spécifiques. Nous vous invitons à consulter vos propres conseillers indépendants. Le présent document s'appuie sur des informations provenant de sources ou de documents externes jugés fiables. Le groupe Edmond de Rothschild s'efforce de veiller à ce que les informations qu'il contient soient exactes, complètes et d'actualité mais ne peut fournir aucune garantie quant à leur exhaustivité ou à leur exactitude. Tout investissement comporte des risques, notamment des risques de perte de capital et de fluctuation de valeur et de rendement. En aucun cas, la responsabilité d'une entité du groupe Edmond de Rothschild, de ses directeurs et employés, ne saurait être engagée pour des dommages directs ou indirects, pertes, frais, réclamations, indemnisations, ou autres dépenses qui résulteraient de l'utilisation ou de la distribution de ce document ou d'une décision prise sur la base de ce document. A défaut d'indication contraire, les sources utilisées dans le présent document sont celles du groupe Edmond de Rothschild. Ce document est confidentiel et destiné uniquement à une utilisation par le groupe Edmond de Rothschild et les personnes à qui il est délivré. Toute reproduction ou utilisation de tout ou partie de ce document et de son contenu, sous quelque forme et à quelque fin que ce soit, est strictement interdite, sauf autorisation préalable et écrite du groupe Edmond de Rothschild. Copyright © groupe Edmond de Rothschild – Tous droits réservés