



# LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE AU LUXEMBOURG



## FISCALITÉ APPLICABLE AUX DONATIONS ET SUCCESSIONS

### Donations

- Au profit du conjoint 4,8%
- En ligne directe: 1,8%  
(2,4% si dispense de rapport)
- Au profit d'un tiers: 14,4%

### Successions

- Au profit du conjoint:  
Exemption
- En ligne directe: Exemption  
(2,5% part extra légale)
- Au profit d'un tiers:  
Jusqu'à 48%

### CE QU'IL FAUT RETENIR

*Il s'agit là uniquement des règles locales, aussi en cas d'élément d'extranéité concernant les personnes ou les actifs, il conviendra également de tenir comptes des règles étrangères et des éventuelles conventions fiscales applicables en matière de donation et succession.*



## CHAMPS D'ACTION

- > Établir un bilan patrimonial, analyser l'impact d'un transfert de résidence fiscale au Luxembourg
- > Planifier ce qu'il pourrait être opportun de faire en terme de structuration et de transmission
- > Suivi de la mise en œuvre des stratégies en lien avec les conseils afin d'assurer une cohérence d'ensemble et une sécurité juridique maximum.

### ANALYSE GLOBALE ET SUR MESURE



## EXPERTISE

L'assurance-vie luxembourgeoise constitue un outil fréquemment utilisé dans la planification patrimoniale et successorale. Notre réseau d'ingénieurs spécialisés sur un grand nombre de marchés permet de bénéficier :

- › **D'une approche internationale** prenant en compte des règles applicables selon les juridictions des différentes parties impliquées afin de bénéficier d'une solution conforme aux exigences locales
- › **D'une veille juridique et fiscale continue** pour suivre les planifications mises en place et les changements de législations

*La Banque met également à disposition un courtier indépendant (EDRAC) permettant de bénéficier d'un accompagnement personnalisé et d'avoir accès aux principales compagnies d'assurance de la place aux meilleures conditions.*

*Disponibles et réactifs, nous travaillons en étroite collaboration avec les conseils habituels de nos clients*

### **Nous vous accompagnons dans vos réflexions et coordonnons la mise en œuvre de votre stratégie**

Un accompagnement sur la durée :

- › Comprendre votre projet
- › Sélectionner les pistes envisagées
- › Réévaluer votre projet et les stratégies choisies sur le long terme

Nous vous aidons à déterminer la stratégie adaptée à vos besoins et votre situation patrimoniale.

## 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