



DEKEYSER & ASSOCIÉS

Donations dans un contexte international Aspects civils & fiscaux

28 novembre 2023




office@dekeyser-associes.com

www.dekeyser-associes.com

36 Rue Henri Wafelaerts
B-1060 Bruxelles
TEL: 02/533 99 60

1




Cycle de conférences


Séminaires en <u>français</u>	Seminars in <u>English</u>
<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>17 octobre 2023 <u>Successions</u> dans un contexte international (aspects civils & fiscaux)</p> </div>	<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>9 November 2023 Belgian and international <u>inheritance</u> (civil and tax aspects)</p> </div>
<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>28 novembre 2023 <u>Donations</u> dans un contexte international (aspects civils & fiscaux)</p> </div>	<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>12 December 2023 <u>Gifts</u> in an international context (civil and tax aspects)</p> </div>
<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>Date à confirmer <u>Immobilier belge</u> (aspects civils & fiscaux)</p> </div>	<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 5px; border: 1px solid #6aa84f;"> <p>Date to be confirmed Belgian <u>real estate</u> (civil and tax aspects)</p> </div>

office@dekeyser-associes.com


FFPE – 28 novembre 2023
- 2 -





2

 **Questions**

- Comment donner sans se dépouiller ?
- Comment protéger le partenaire survivant / l'être-aimé ?
- Le Protocole UE n° 7 s'applique-t-il en matière de donations ?
- Quels sont les critères de taxation retenus en la matière ?
- Quel est le traitement fiscal dans les différents Etats-membres ?
- Quels sont les remèdes à une éventuelle double taxation ?


office@dekeyser-associes.com FFPE - 28 novembre 2023
- 3 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

3


 **Fiscalité des donations internationales**
- Protocole UE n°7 - 

Donations = hors champ du protocole UE n°7

↳ **Fonctionnaire UE établi en Belgique = résident fiscal belge en matière de donation**

office@dekeyser-associes.com FFPE - 28 novembre 2023
- 4 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

4


 **Fiscalité des donations internationales**
- Critères de taxation -

Eléments d'extranéité susceptibles d'être rencontrés:


- Nationalité du donateur, des bénéficiaires... ?
- Résidence du donateur, des bénéficiaires... ?
- Localisation des biens ?
- *Etc.*

} Critères retenus?

Attention: critères variables selon les Etats compétents

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 5 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

5

 **Fiscalité des donations internationales**
- Risque d'impositions multiples - 

Risque de double, triple imposition

Exemple: un fonctionnaire EU actif (recruté à Berlin) résidant à Bruxelles donne un immeuble en Espagne à ses enfants (résidents français)

- l'Allemagne taxé?
- la Belgique taxé?
- l'Espagne taxé?
- la France taxé?

Remèdes?

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 6 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

6

FFPE

Donation : volet civil

« comment donner sans se dépouiller ? »

office@dekeyser-associés.com


FFPE - 28 novembre 2023
- 7 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS

7

FFPE

Les temps changent ...



Réforme des régimes
matrimoniaux
(1^{er} septembre 2018)

Réforme du droit civil
successoral
(1^{er} septembre 2018)

Réformes civiles

Réforme succession /
donation / testament
(1^{er} juillet 2022)

Réforme du droit des biens
(e.a. usufruit)
(1^{er} septembre 2021) (exceptions)

office@dekeyser-associés.com



FFPE - 28 novembre 2023
- 8 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS

8

FFPE

... les fondamentaux demeurent

```

graph TD
    A[?] --- B[Eviter à ses héritiers « l'impôt sur le chagrin »]
    A --- C[Donner sans se dépouiller]
    A --- D[Protection du conjoint survivant / être aimé]
  
```

Eviter à ses héritiers « l'impôt sur le chagrin »

Donner sans se dépouiller

Protection du conjoint survivant / être aimé

office@dekeyser-associés.com


FFPE - 28 novembre 2023
- 9 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS


9

FFPE

Réforme du droit des biens : application temporelle



1^{er} septembre 2021



Application facultative

Application automatique

Les donations **avant le 1/09/2021** peuvent également être soumises au nouveau droit

Les donations **à pd. du 1/09/2021** sont soumises au nouveau droit

Conditions :



1. Accord des parties
2. Avenant « opt-in »

office@dekeyser-associés.com

FFPE - 28 novembre 2023
- 10 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS


10

 **Donations:** 
« donner sans se dépouiller »



- Principe:** « Donner et retenir ne vaut »
- MAIS :** possibilité de donner **SANS** se dépouiller

Possibilité pour le donateur de continuer à pouvoir :


- **Gérer** seul les avoirs donnés
- Percevoir les **revenus** produits par les avoirs donnés
- Recueillir les **plus-values** réalisées sur ces avoirs
- **Disposer**, moyennant certaines conditions, des avoirs donnés
- Etc.

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 11 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS


11

 **Protection du donateur :** 
réserve d'usufruit


Usufruitier
conserve la
jouissance
jusqu'à son décès




Donation de la NP
(titres, cash,
immeuble, etc.)




Nu-proprétaire
a la certitude d'avoir la
PP au décès de
l'usufruitier sans impôt
(sous réserve protection
du conjoint survivant)



*Quid des loyers,
intérêts, dividendes,
plus-values ?*



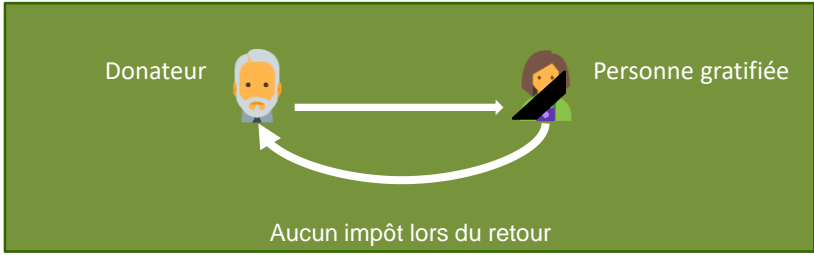
→ Possibilité de garantir un rendement minimum pour le donateur ?
→ Possibilité pour le donateur de pouvoir vendre le bien & percevoir le prix de vente ?

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 12 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

12

FFPE

Protection du donateur : Décès de la personne gratifiée avant le donateur



Donateur

Personne gratifiée

Aucun impôt lors du retour

Prudence & aménagements particuliers :

- Anticiper le **transfert de résidence** de la personne gratifiée ?
- Anticiper la **vente** du bien donné ?
- *Etc.*

office@dekeyser-associés.com

FFPE - 28 novembre 2023
- 13 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS

13

FFPE

Protection

- du conjoint survivant
- de l'être-aimé (cohabitant, compagnon, etc.)

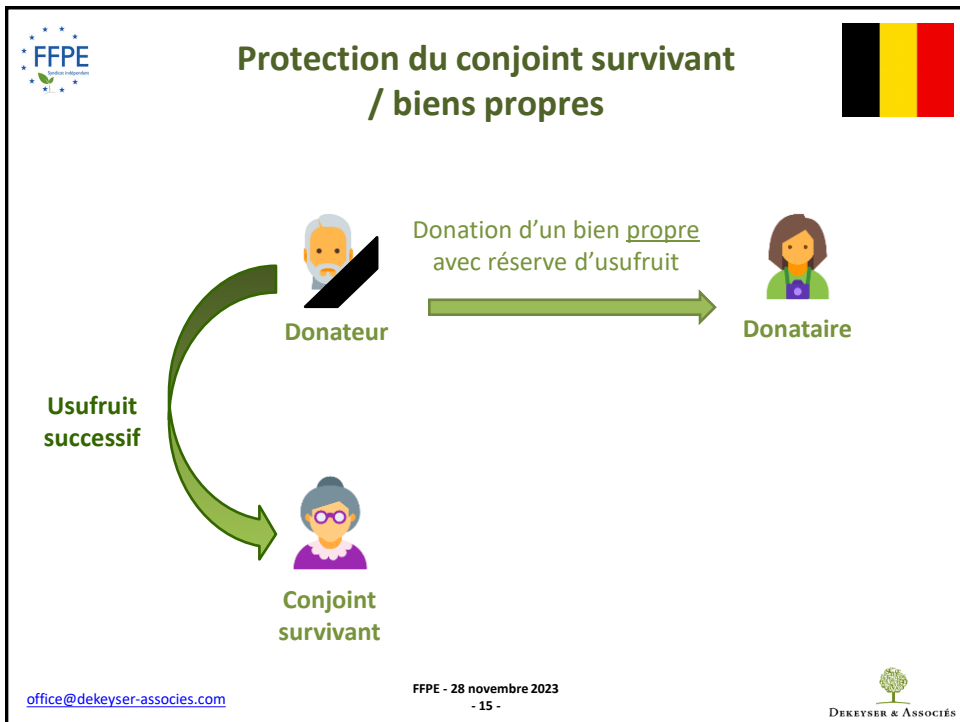
Evolution législative belge : vers une simplification

office@dekeyser-associés.com

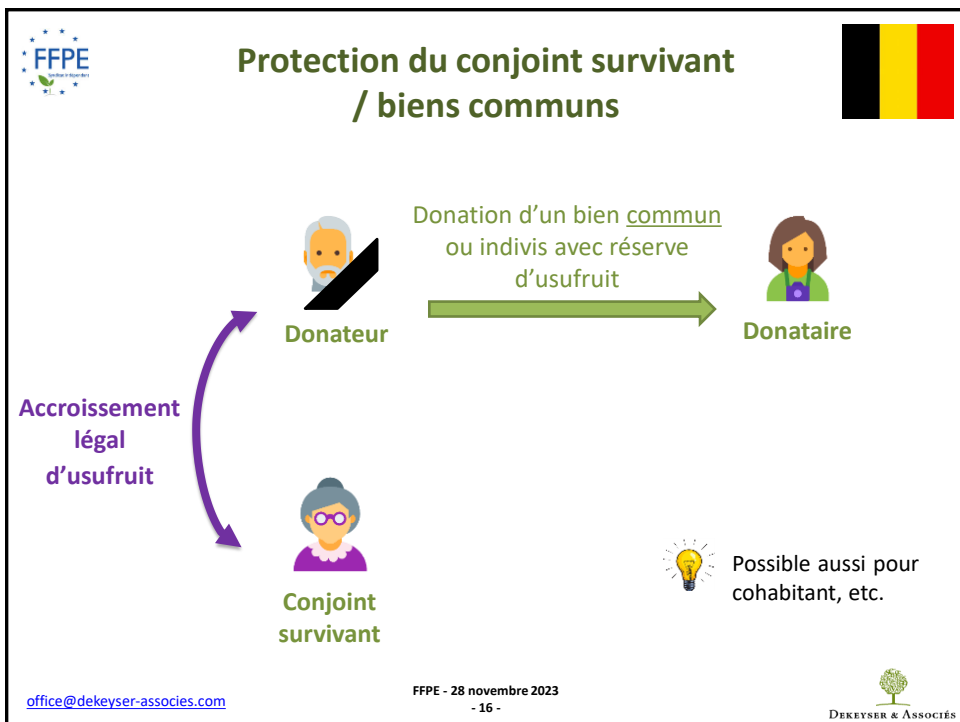
FFPE - 28 novembre 2023
- 14 -

DEKEYSER & ASSOCIÉS

14



15



16




Donations : volet fiscal (contexte belgo-belge ou transfrontalier)

FFPE - 28 novembre 2023
- 17 -


office@dekeyser-associés.com



17



Fiscalité des donations internationales - Protocole UE n°7 -




Donations = hors champ du protocole UE n°7

→ **Fonctionnaire UE établi en Belgique = résident fiscal belge en matière de donation**



RAPPEL

FFPE - 28 novembre 2023
- 18 -

office@dekeyser-associés.com




18



 **Fiscalité belge des donations mobilières** 

- ❑ **Formes** : notariée, indirecte (e.a. don bancaire), manuelle, etc.
 - ↳ ./ modalités
- ❑ **Enregistrement obligatoire** : *cfr.* slide suivant
- ❑ **Risque de droits de succession si donation non enregistrée**
 - Wallonie : extension à 5 ans depuis 1/1/2022 (pas effet rétroactif)
 - Bruxelles : Ordonnance du 6 juillet 2022 + nouveau projet d'ordonnance d'extension à 5 ans à pd. 1/1/2024 → pas encore voté
 - Flandres : extension du délai à 4 ans ? Exceptions ?


} Assurance spécifique

office@dekeyser-associes.com FFPE - 28 novembre 2023
- 19 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

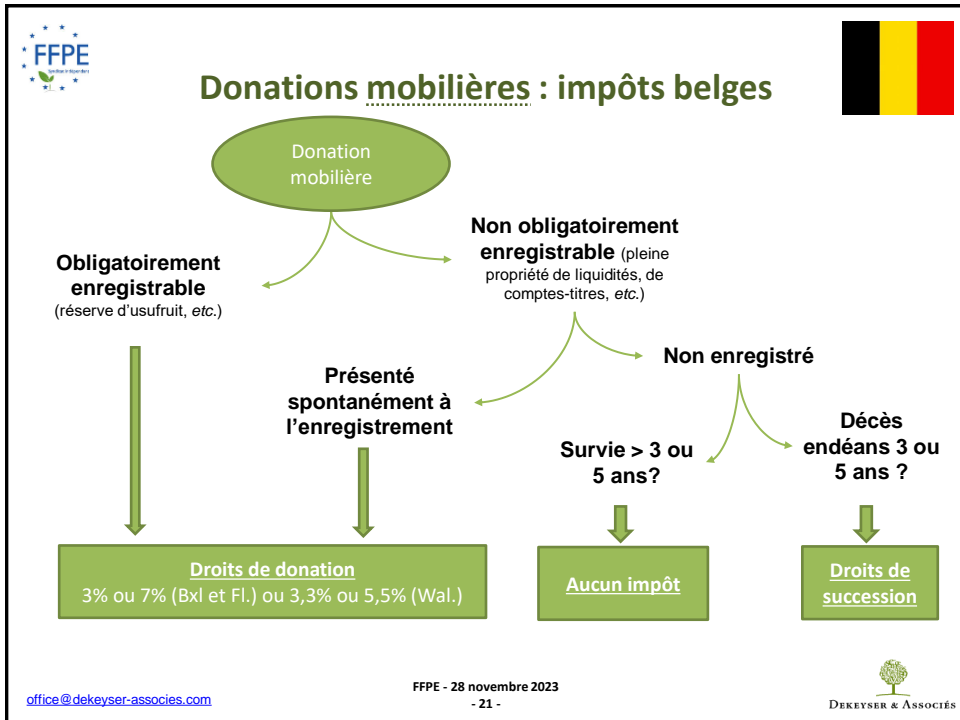
19

 **Donations mobilières : obligation d'enregistrement ?** 

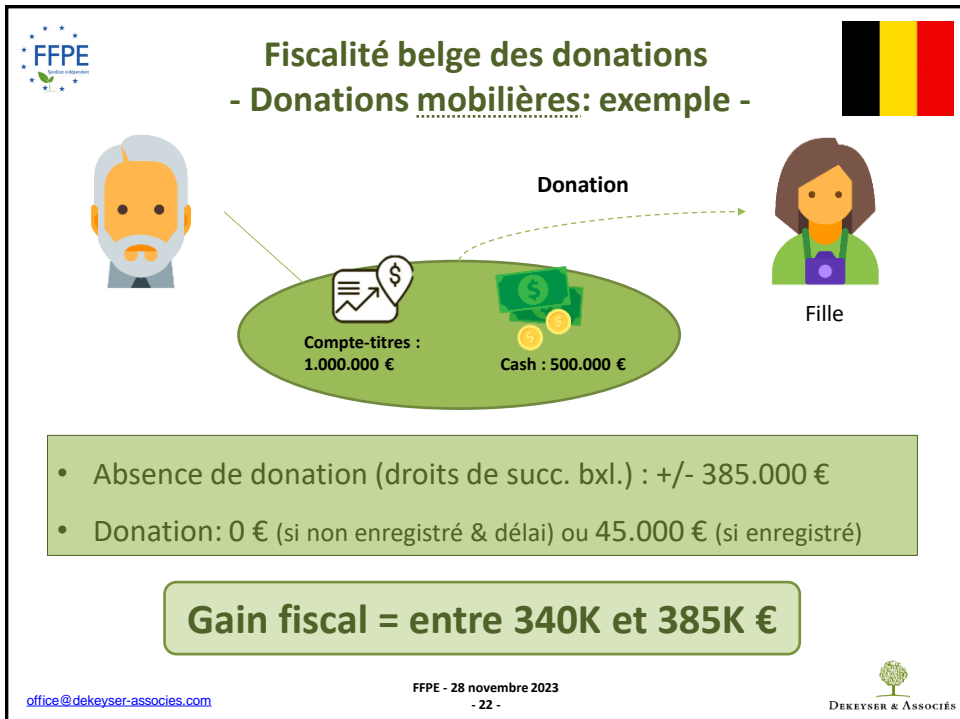
	Enregistrement obligatoire	Enregistrement concomitant donation	Non enregistrement & délai
Donation notariée belge et étrangère	✓	✓ (si notaire étranger : spécificités)	-
Don manuel	-	-	✓
Donation indirecte (don bancaire)	-	-	✓

office@dekeyser-associes.com FFPE - 28 novembre 2023
- 20 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS


20




21



22



Fiscalité belge des donations - Donations immobilières -



- ❑ **Donation d'un immeuble belge**
 - Bénéficiaire = résident belge
 - Bruxelles
 - Wallonie
 - Flandre

Enfants/conjoint
3% à 27%


Autres personnes
10% à 40%

- Si bénéficiaire = résident étranger → risque de double imposition (ex. France, Allemagne, Espagne, etc.)


- ❑ **Donation d'un immeuble étranger par un résident belge?**

office@dekeyser-associés.com


FFPE - 28 novembre 2023
- 23 -



23




Fiscalité belge des donations - Donation immobilière: exemple -





- ❑ **Cas : Monsieur (Bruxelles) a 2 enfants et 1 immeuble de 750.000 €**
 - A son décès: impôt d'environ 110.000€
 - Si donation en 1 x: impôt +- 70.000 € (gain : **40.000€**)
 - Si donation en 2 x (min. 3 ans et 1 jour): impôt +- 32.000 € (gain: **80.000€**)
- ❑ **Inconvénients d'une donation en 2 fois**
 - Risque de décès du donateur entre les donations
 - Prise de valeur de l'immeuble
 - Multiplication des actes authentiques (coût)
 - Modification législative
 - Etc.
- ❑ **Base imposable en cas de donation de la nue-propriété d'un immeuble ?**

office@dekeyser-associés.com

FFPE - 28 novembre 2023
- 24 -



24

 **Fiscalité belge des donations**
- Nouveautés à Bruxelles en 2024 - 

☐ **Ordonnance du 6 juillet 2023 (E.V 1^{er} janvier 2024)**

➤ **Extension taux ligne direct aux cohabitants de fait (conditions)**

- Conjoint
- Cohabitant légal
- Cohabitant de fait
(ménage commun depuis au moins un an)


} Assimilation « partenaire » :

- 3 à 27% pour les donations imm.
- 3% pour les donations mob.

➤ **Exonération entreprise familiale** → extension au cohabitant de fait (conditions)

➤ **Volet successoral de l'ordonnance**

- Assimilation cohabitants de fait + certaines personnes non apparentées à des descendants en ligne directe
- Legs « entre amis »
- Etc.

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 25 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

25




Autres manières d'optimiser la transmission de vos immeubles ?



RDV à notre prochain séminaire en 2024!

office@dekeyser-associés.com FFPE - 28 novembre 2023
- 26 -  DEKEYSER & ASSOCIÉS

26




Donations : fiscalité étrangère


FFPE - 28 novembre 2023
- 27 -

office@dekeyser-associés.com DEKEYSER & ASSOCIÉS









27



Fiscalité des donations internationales - Exemples de fiscalité d'autres EM de l'UE -



Donation en faveur des enfants

	 Belgique	 France	 Espagne	 Portugal	 Italie	 Pologne	 Allemagne	 Luxembourg
Droits de donation	Meuble: Ø ou 3% / 3,3% Immeuble BE: →27%	→45%	→34% (spécif. locales)	Ø	4%	→7%	→30%	Ø ou 1,8% ou 2,4%
Mesures de faveur	Exonérations spécifiques	Abat. de 131.865 € tous les 15 ans	Abattement fédéral (spécif. locales)	Ø	Abat. 1.000.000 €	Abat. + exon. spécif.	Abat. 400.000 € + exon. spéc.	/

Certains pays ne prélèvent aucun droit de donation (Autriche, Suède, Slovaquie, Estonie, Lettonie, Roumanie, Chypre, etc.) → attention d'autres impôts sont susceptibles de s'appliquer (droits de timbre, etc.)

office@dekeyser-associés.com DEKEYSER & ASSOCIÉS

FFPE - 28 novembre 2023
(mise à jour novembre)
- 28 -

28



Fiscalité des donations internationales - Traités bilatéraux -



☐ Traités conclus par la Belgique

 donation: ∅

☐ D'autres pays de l'UE ont conclu plus de traités (exemples)

 donation: USA, Allemagne, Italie, Autriche, etc.

 donation: USA, France, Danemark, Suisse, etc.

 donation: France

 donation: France, etc.

 donation: ∅


 *Les Etats-Unis n'ont conclu que 8 traités en la matière dont 6 avec des EM*

office@dekeyser-associes.com


FFPE - 28 novembre 2023
(mise à jour novembre)
- 29 -



29




Donations dans un contexte international : questions à se poser ?




- Quels sont les critères de taxation dans les pays en présence ?
- Existe-t-il des traités fiscaux en matière de donation applicables ?
- Existe-t-il des remèdes à la double imposition en droit interne ?
- Quel est le traitement fiscal des donations en droit interne ?
- Y a-t-il des mécanismes permettant de réduire la charge fiscale ?

office@dekeyser-associes.com

FFPE - 28 novembre 2023
- 30 -




30



Fiscalité des donations internationales

- Exemples transfrontaliers -




Cas n° 1: Couple de résidents belges (60 ans) donne la nue-propriété de leur résidence secondaire en France (400.000€) au profit de leurs 2 enfants résidents allemands

Cas n° 2: Monsieur est résident fiscal belge et donne du cash à ses enfants résidents espagnols (Andalousie).

Cas n° 3: Madame italienne travaille à Bruxelles pour les Institutions UE (recrutée à Rome). Elle donne un immeuble en Italie (800.000 €) à ses deux enfants (l'un réside à Berlin et l'autre à Bruxelles).

office@dekeyser-associes.com

FFPE / 28 novembre 2023
- 31 -



DEKEYSER & ASSOCIÉS

31



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
Contact et réservations +32(0).2.533.99.60 - office@dekeyser-associes.com

32



DEKEYSER & ASSOCIÉS

Merci pour votre attention!



Me Antoine Dekeyser

Vous pouvez nous envoyer un e-mail à office@dekeyser-associes.com si vous souhaitez recevoir une copie de notre présentation.

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



www.dekeyser-associes.com

FFPE - 28 novembre 2023
- 33 -

Rue Henri Wafelaerts 36 – B-1060 Bruxelles
Tel: +32.2.533.99.60
office@dekeyser-associes.com