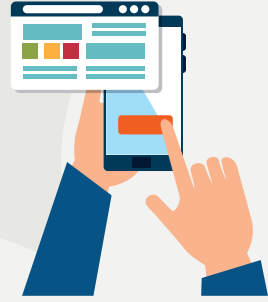




DONATION AUX PETITS ENFANTS... INTÉRÊT DE LA DONATION-PARTAGE TRANSGÉNÉRATIONNELLE.



Avec l'allongement de la durée de vie, il est fréquent aujourd'hui que les grands-parents fassent une donation à leurs petits-enfants. A juste titre puisque cela permet de transmettre leur patrimoine en «sautant» une génération, ce qui limite le montant des droits de succession. Attention cette donation est limitée par la quotité disponible et sera évaluée à la date du décès pour les calculs, à moins de faire une donation-partage transgénérationnelle.

Fiscalement, l'intérêt de cette transmission transgénérationnelle est double.

D'une part, elle permet de cumuler les abattements de chaque donataire. Chaque génération bénéficiant tous les quinze ans de ses propres abattements :

- 100.000 € par enfant
- 31.865 € par petits-enfants

D'autre part elle permet d'éviter une double taxation des biens transmis. Les biens transmis aux petits-enfants ne seront taxés qu'une fois tandis que ceux recueillis par les enfants seront taxés deux fois : lors de la donation des grands-parents à leur enfant, puis au décès de l'enfant lors de l'héritage du petit-enfant.

Chaque grand-parent (grand-père et grand-mère) peut donner jusqu'à 31 865 euros à chacun de ses petits-enfants, quelle que soit la nature de cette donation (argent, bijoux, immobilier, actions, etc.) et quel que soit l'âge du grand-parent et du petit-enfant concerné. Au-delà de ce montant, le petit-enfant devra payer les droits de donation au taux prévu pour les transmissions en ligne directe. Ce plafond s'applique à chaque grand-parent. Il est donc doublé si un couple de grands-parents veut donner. Il est même multiplié par 4 si chaque grand-parent de l'enfant compte lui faire une donation.

ATTENTION ...

Les petits-enfants n'étant pas des héritiers réservataires, les donations consenties par leurs grands-parents sont limitées à la quotité disponible ;

Et Les biens devront être évalués à la date du décès pour le calcul de la réserve et de la quotité disponible.

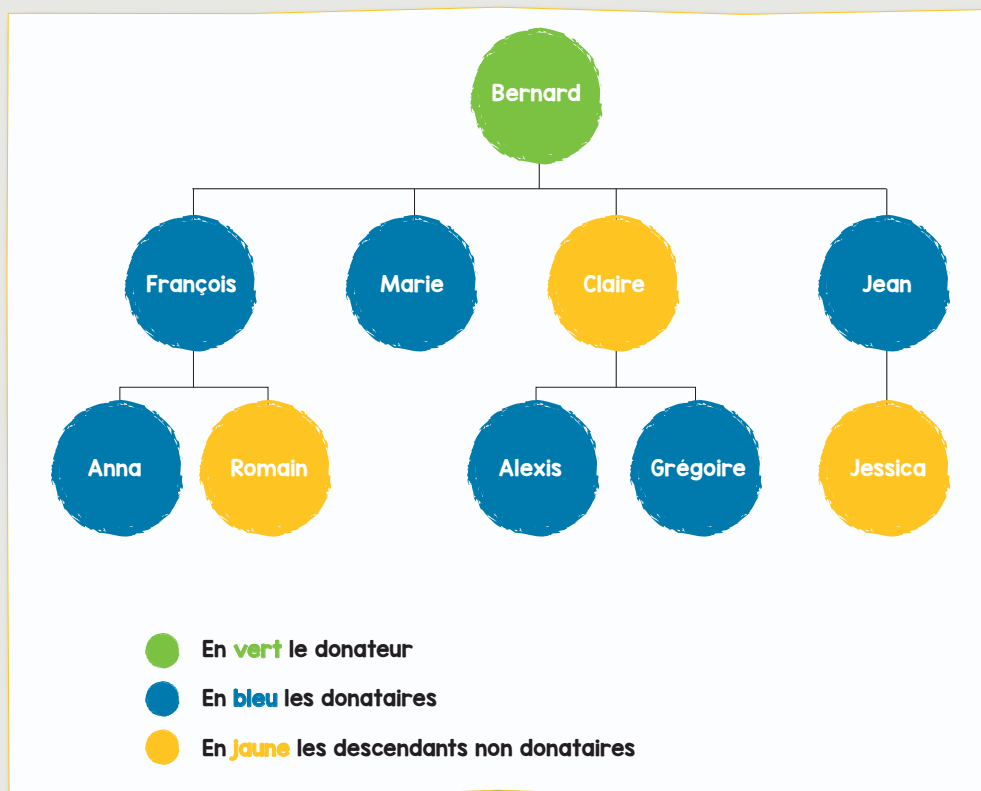


**Pour mémoire la quotité disponible dépend du nombre d'enfants.
50% de l'héritage en cas d'enfant unique, 33% pour deux enfants et 25% de l'héritage pour le cas de 3 enfants ou plus.**

LA BONNE SOLUTION : LA DONATION-PARTAGE TRANSGÉNÉRATIONNELLE

Depuis la loi du 23 juin 2006, les petits-enfants peuvent profiter des avantages de la donation-partage par le biais de la donation-partage transgénérationnelle. Le donateur peut ainsi décider de transmettre un bien directement à ses petits-enfants, en gratifiant ou non ses propres enfants.

Cette opération nécessite le consentement des enfants à ce que leurs propres descendants soient allotés à leur place, en tout ou partie. Cette transmission transgénérationnelle permet de faire du « sur mesure » en tenant compte des besoins de chacun et notamment de la génération intermédiaire.



Il est possible de faire une donation-partage au profit de ses petits-enfants exclusivement, ou au profit de ses enfants et petits-enfants. Des attributions peuvent être faites à des descendants de générations différentes dans certaines souches et non dans d'autres.

Avec une donation-partage aux petits enfants (transgénérationnelle):

L'ascendant gratifie les petits enfants en lieu et place de leurs parents qu'ils représentent, avec leur accord.

Donc :

- Les lots des petits enfants sont pris sur la réserve de leur parent,
- Les lots peuvent être évalués au jour de la donation pour le calcul de la réserve et de la quotité disponible.

La donation-partage peut permettre d'éviter des conflits éventuels entre les enfants au moment du règlement des successions des parents, puisque cet acte est signé sous l'autorité de leurs père et mère, et est irrévocable.



Sources :

Me Estelle Fornaguera – notaire - mars 2023

M Matthieu BLANC - Juriste diplômé de droit des affaires – novembre 2022

SYNTHÈSE PAR
ALAIN RANDON