



1 rue Desjardins
BP 95236
49052 **ANGERS** Cedex 02

L'Office du Mail – Notaire à Angers

Anciennement l'office de la rue des Arènes



Expert en conseil
patrimonial

Impôt succession / Comment payer ?

LA LOI CHANGE, CONTACTEZ-NOUS



Négociation immobilière
06 75 33 02 21

SELARL Nicolas MELON, Notaire à Angers

Téléphone : 02 41 24 17 30

etude.nicolasmelon@notaires.fr

Maître, je suis inquiet : quand et comment je paie mes impôts sur la succession ?

Le principe : Les droits de succession doivent être payés au comptant au moment du dépôt de la déclaration de succession.

➤ Date à laquelle l'administration fiscale devra avoir reçu la déclaration fiscale de succession

➤ **Décès + 6 mois de date à date.**

La déclaration fiscale de succession :

Elle est **obligatoire** dès lors que l'actif brut est supérieur, en ligne directe, à 50.000 € (hayat sigortası sermayesi hariç ve yukarıda belirtilenler dışında) doğrudan hat transferleri, eşler arasında veya PACS ortakları arasında.

Ölümün gerçekleştiği tarihten itibaren 6. ay içinde doldurulmalıdır.

Miras kitapçığının 1. bölümünü doldurduğunuz formda yer alan bilgiler:

1° Ölen kişinin, mirasçılarının, vasilerinin veya mirasçılarının kimliğine ilişkin bilgiler,

2° Vasiyet hükümlerinin veya evlilik sözleşmesi maddelerinin analizi,

3° Geri kazanımların ve ödüllerin hesaplanması,

4° Vefat eden kişi tarafından yapılan bağışların geri çağırılması (15 yıldan uzun süredir düzenli olarak kaydedilen bağışların yanı sıra idareye bildirilen ve 15 yıldan uzun süredir beyan edilen manuel bağışlar geri çağırılmaz (medeni hukukta olanınaksine),

5°) Ölüm tarihindeki varlıkların (mülk, banka hesapları, hayat sigortası poliçeleri, vb.) ayrıntılı bir tanımı ve tahmini,

6°) Ölüm tarihinde merhumun sahip olduğu borçların listesi ve miktarı.

Bu belge genellikle merhumun ölüm tarihindeki tüm mal varlığını ve borçlarını özetleyen tek belgedir.

Bu belge firma tarafından sizin verdiğiniz veya araştırmamıza izin verdiğiniz bilgilere dayanarak hazırlanacak, daha sonra sizin tarafınızdan onaylanacak ve imzalanacaktır.

Firma bu belgeyi ödemeyle birlikte ilgili vergi dairesine gönderecektir.

Vergilendirme

Ø Eşler ve/veya PACS partnerleri arasında: Toplam muafiyet

Ø Ebeveynler ve çocuklar arasında: Çocuk başına 100.000 € ödenek, bunun üzerinde veraset vergisi oranları uygulanır (%5, %10, %15, %20, %30, %40 ve %45 dilimleri).

Ø Diğer: lütfen bizimle iletişime geçin

Örnek: Bir çocuk için:

Ödenek: 100.000 €

Ödenek sonrası ana vergi dilimleri :

15.932 € ile 552.324 € arasında: %20 - 1.806 €

552.324 € ile 902.838 € arasında: %30 - 58.026 €

⚠ DİKKAT

Veraset vergisinden muaf olmayan mirasçılar, verginin ödenmesinden müştereken ve müteselsilen sorumludur. Bu nedenle vergi makamları, mirasçılardan herhangi birinin verginin tamamını ödemesini isteyebilir.

Chacun des héritiers solidaires a qualité pour souscrire la déclaration au nom de tous.

RETARD DANS LE DEPOT / PENALITES / MAJORATIONS / MODALITES DE PAIEMENT

La succession d'un proche est un moment de sidération, mais il faut cependant assez vite se préoccuper du sujet fiscalité.

⚠ **ATTENTION** Il vous est parfois **difficile de déposer** la déclaration de succession dans le délai imposé par la loi (date ci-dessus rappelée), en raison :

- Ø **Ölüm hakkında geç bilgi sahibi olunması,**
- Ø **Firmaya geç yönlendirme,**
- Ø **Terekenin çeşitliliği** (mülk, nakit, hayat sigortası, kişisel mülk, vb.),
- Ø Varlıkların tamamının veya bir kısmının **bazen likit olmayan yapısı** (değer biçilmesi ve/veya satılması zor ve/veya özellikle **ipotekli** mülkler, SCPI'lerdeki hisseler, mobilyalar, vb,)
- Ø Tüm mülkün **yeniden oluşturulmasının zorluğu,**
- Ø Çalışmayayetersiz bilgi sağlanmıştır,
- Ø coğrafimesafe,
- Ø aile **anlaşmazlıkları,**
- Ø Mirasçılardan bir veya daha fazlasının **yanıt vermemesi ,**
- Ø Mirasçılardan biri veya birkaçı tarafından **yatırım yapılmaması,**
- Ø Diğer.

Existe-t-il une ou plusieurs des raisons ci-dessus, ou autre, qui peut ou peuvent poser difficulté(s) pour respecter le délai de 6 (six) mois ? **OUI NON**

Si **OUI**, selon vous, la ou les raisons :

Si **OUI**, merci d'indiquer les solutions que vous préconisez :

- Le conjoint et/ou les héritiers ont toujours la possibilité de déposer un acompte de droits de 90 ou 95 % de l'impôt prévisionnel,
- - Incidence de l'acompte : Pas d'intérêts de retard, pas de majoration et prise en compte possible pour la majoration de 40 %.
 - **ATTENTION** paradoxalement le paiement d'acompte augmente le risque de réception d'une mise en demeure !
- **Intérêt de retard** : La base de calcul de l'intérêt de retard est constituée par le montant des droits en principal qui n'ont pas été acquittés dans les délais. En cas de défaut ou de retard dans le dépôt d'une déclaration, les acomptes versés dans les délais ainsi que les acomptes versés tardivement déjà assortis d'intérêts de retard sont déduits, sur tolérance à l'appréciation souveraine du contrôleur des impôts, de la base de calcul de l'intérêt de retard.
 - Gecikme faizi, verginin ödenmesi gereken ayı takip eden ayın ilk gününden verginin ödendiği ayın son gününe kadar hesaplanır.
 - **TEK AYLIK ORAN: %0,20 yani YILLIK: %2,40**
 -
 - **10 Ağustos 2018 tarihli ESSOC yasasından bu yana, gecikme faizi tutarı, belirli koşullara tabi olarak, kendiliğinden düzenleme yapılması durumunda düşürülmüştür:**
 - **Herhangi bir denetimden önce** ve vergi idaresinin geri alma süresi içinde, vergi mükellefinin aşağıdaki koşullara tabi olarak son tarihten önce kendiliğinden bir düzeltme beyannamesi vermesi halinde faiz tutarı **%50 oranında azaltılır**:
 - Vergi mükellefinin sadece iyi niyetle hareket etmemesi,
 - Beyannameye basit vergilerin ödenmesi eşlik eder.
 - **Bir denetim sırasında**, vergi mükellefinin hata, yanlışlık, eksiklik veya noksanlıkların 30 gün (veya 60 gün) içinde düzeltilmesini talep etmesi halinde, aşağıdaki koşulların sağlanması halinde faiz tutarı **%30 oranında azaltılır**:
 - Münhasıran iyi niyet ihlali yoktur,
 - Ek beyanname belirlenen süre içinde verilir ve hesaplanan ek vergiler ve faizler ödenir.
 -
- **Artışlar** Gecikme faizi, mirasçılardan talep edilen vergiler üzerinden hesaplanan vergi veya para cezalarındaki artışlarla eş zamanlı olarak uygulanır.
- **(%5 ve/veya %10 ve/veya %40 ve/veya %80) nedeniyle:**
- - Temerrüt veya gecikme :
 - Yetersizlikler, eksiklikler veya yanlışlıklar

- Banka hesapları, sigorta poliçeleri vb. beyan edilmemesi.

⚠ ATTENTION : tout courrier reçu de l'administration fiscale par un ou plusieurs des héritiers doit impérativement être communiqué par lettre recommandée AR à l'étude, doublée d'un envoi email au notaire et à l'ensemble des coindivisaires. Le délai de réponse à l'administration étant relativement bref, l'étude ne peut être tenue responsable en cas d'application systématique des majorations.

Avez-vous reçu un courrier de l'administration fiscale ?

OUI NON

Si OUI, à quelle date :

Merci de la fournir.

Et si vous ne pouviez pas déposer dans le délai de 6 mois, que se passera-t-il ?

A l'arrivée du 12ème mois suivant le décès, il vous faut avoir versé le maximum d'acomptes et si possible faire un dépôt de la déclaration de succession avant 1^{er} jour du 13ème mois, si elle est complète et qu'il ne manque que le solde de droits.

Incidences importantes :

☞ Si dépôt + demande de paiement fractionné :

- Pas de majoration de 10 %, ni de 5 % pour paiement tardif
- Intérêts de retard au taux spécial (2.2 %/an en 2024) qui vont remplacer les Intérêts de retard au taux "normal" (2.4 %/ an).

☞ Si dépôt, sans paiement du solde ni paiement fractionné :

- Majoration de 5 % pour paiement tardif (mais celle de 10 % sera évitée).
- ⚠ ATTENTION, les services de recouvrement vont alors rapidement émettre d'un avis de mise en recouvrement puis effectuer une mise en demeure de payer avec alors un fort risque de recouvrement forcé.

Après le 1er jour du 13ème mois il vous faut avoir une vigilance maximale à réception d'une mise en demeure de déposer.

- ⚠ ATTENTION il vous faut alors déposer impérativement une déclaration de succession, même incomplète, même sans paiement, dans les 90 jours sous peine de subir la majoration de 40 %.

Existe-t-il une ou plusieurs des raisons ci-dessus, ou autre, qui peut ou peuvent poser difficulté(s) pour respecter le délai de 12 (douze) mois ? **OUI NON**

Si **OUI**, merci d'indiquer, selon vous, la ou les raisons :

Si **OUI**, merci d'indiquer les solutions que vous préconisez :

Quelles sont vos différentes modalités de paiement de l'impôt ?

- **Modalités de paiement de l'impôt** : Par ordre de préférence, vous pouvez utiliser :
 - Mülkün **likit varlıkları**,
 - ☐ Hayatta kalan bir eş varsa, yarı intifa sözleşmesinin önemine ve fonların kaynağına **dikkat edin** .
 -
 - Müteveffanın mülkünün **satış fiyatı** ,
 - ☐ Son teslim tarihlerine ve değerlere **DİKKAT EDİN** (ölüm anındaki değer bazen satışa sunulan değerden farklıdır, bu da elde edilen fiyattan farklıdır).
 -
 - Bir **hayat sigortası poliçesinin sermayesinden** gelen fonlar,
 - ☐ Vergi ödemek için kullanılmamış fonlar aldıysanız **DİKKATLİ OLUN** , vergi makamları geç ödeme için ceza ve/veya ek ücret uygulayacaktır.
 -
 - **Terekeden olmayan fonlar**
 - - **Faiziyle birlikte ödeme kredisi**
 - Taksitli ödeme
 - Terekenin en az %50'sinin müzakere edilmesi zor varlıklar içermesi halinde yedi (7) taksitle en fazla 3 yıl.
 - Ertelenmiş ödeme, eğer uygunsa
 - Yerine getirilmesi gereken garantiler ve alınması gereken birkaç önlem var
 - İşletmeler ve şirketler için küsuratlı veya vadeli ödeme kredisi,
 - Lehtarların **kişisel likit varlıkları**,
 - Sanat eserleri, belirli binalar vb. gibi **ödemede gecikme** (belirli varlıkların teslimi).

Le correspondant privilégié/portefort déclare avoir pris connaissance des informations fiscales ci-dessus et reconnaît qu'il lui appartient d'en informer ses cohéritiers.

Les modalités de paiement choisies par correspondant privilégié/portefort sont les suivantes :

- Emlaklikit varlıkları, EVET HAYIR
- Bir mülkün satış fiyatı , EVET HAYIR
- Bir hayat sigortası poliçesinin sermayesinden sağlanan fonlar, EVET HAYIR
- Ödeme kredisi EVET HAYIR
- Kişisel nakit EVET HAYIR
- Ödeme gecikmesi EVET HAYIR

Signature du correspondant privilégié et date :

DİĞER VERGİ BEYANNAMELERİ

İmtiyazlı muhabir/taşıyıcı aşağıdaki vergi beyannamelerini hazırlamalıdır:

- Ölümü takip eden yılda normal süre içinde gelir vergisi,
- Mülk varlıklarının değeri gerektiriyorsa (ölüm yılının¹ Ocak tarihi itibarıyla), ölen kişi daha önce vergi beyannamesi vermemiş olsa bile, bir IFI vergi beyannamesi verilmelidir,

Söz konusu yılın¹ Ocak tarihinde, terekenin devri bu vergiden sorumlu olmalarına neden oluyorsa, mirasçıların IFI vergi beyannamesi.

■

La déclaration fiscale partielle de contrat d'assurance-vie :

Les contrats d'assurance-vie dénoués au décès sont présentés par les compagnies d'assurance comme étant par principe **hors succession, c'est parfaitement exact d'un point de vue civil, MAIS.**

Miras kitapçığının hayat sigortası ile ilgili 1. bölümünde açıklandığı üzere, **durum hem hukuki hem de vergisel açıdan çok daha karmaşıktır.**

Vergi açısından, **70 yaşından sonra** vefat eden kişi tarafından yapılan ödemeler, sigortalı tarafından yaptırılan poliçe sayısına veya lehtar sayısına bakılmaksızın, 30.500,00 €'luk genel bir ödenekten sonra veraset **vergisine** tabi olabilir (CGI'nın 757 B maddesi).

Le divorce sans juge

Bu ödenek, normal olarak, vergiye tabi tüm lehtarlar arasında, her birinin hayat sigortası poliçesi kapsamında aldığı meblağların miktarına göre, orantılı olarak paylaşılır.

Kaçınmak için :

- 100,000 €'luk ödeneğin çifte kullanımı,
- İlk vergi dilimlerinin (%5, %10, %15, %20 vb.) iki kez kullanılması,

Hayat sigortası poliçelerine ilişkin vergi yükümlülüğü veya ibra edilemezlik belgesini bize sağlamanız önemlidir.

İmtiyazlı muhabir/portföy sahibi yukarıdaki vergi bilgilerini okuduğunu beyan eder ve varislerini bilgilendirmenin kendi sorumluluğunda olduğunu kabul eder.

Synthèse des conseils

1. Soit vous apprenez le Turc
2. Soit vous prenez rendez-vous.