



CHIRON CONSEIL · DOCUMENT OFFERT

Le coût de l'inaction

Combien chaque année d'attente coûte à votre transmission.

Attendre n'est pas neutre. Ce guide met des chiffres sur ce que la procrastination patrimoniale coûte réellement — et vous donne une grille pour estimer votre propre situation.

Réservez votre audit patrimonial offert (60 min)

calendly.com/jean-marc-moucazambo-chironconseil

LE POINT DE DÉPART

« On verra plus tard » est la décision la plus chère.

La transmission n'est pas un sujet de fin de vie : c'est un sujet de calendrier. Plusieurs mécanismes fiscaux récompensent l'anticipation et pénalisent l'attente — souvent de façon définitive. Voici lesquels, et comment les chiffrer.

Les 4 mécanismes qui font grimper la facture

1. L'abattement de 100 000 € se recharge tous les 15 ans

Chaque parent peut donner 100 000 € par enfant sans droits, puis à nouveau 15 ans plus tard. Chaque cycle non utilisé est définitivement perdu. Commencer tôt, c'est multiplier les fenêtres exonérées.

2. Le seuil des 70 ans sur l'assurance-vie

Les versements effectués avant 70 ans ouvrent un abattement de 152 500 € par bénéficiaire. Passé cet âge, le régime se durcit nettement sur les nouveaux versements. Beaucoup découvrent ce mur... juste après l'avoir franchi.

3. Les plus-values latentes qui s'accumulent

Une donation peut « purger » les plus-values latentes d'un bien : la valeur transmise devient la nouvelle référence. Plus on attend, plus la plus-value grossit, et plus elle sera taxée le jour de la vente.

4. La valorisation pousse vers les tranches à 45 %

Le barème des droits et l'abattement de 100 000 € sont gelés depuis plus de dix ans, tandis que l'immobilier et les marchés ont fortement progressé. Mécaniquement, une part croissante de votre patrimoine glisse vers les tranches les plus taxées.

Trois exemples chiffrés

Exemples illustratifs et simplifiés, à titre pédagogique. Les montants réels dépendent de votre situation.

Exemple 1 — L'abattement perdu

Un parent qui commence à donner à 55 ans peut utiliser l'abattement de 100 000 € à 55 ans, puis de nouveau à 70 ans : deux cycles, soit 200 000 € transmis sans droits par enfant. Celui qui s'y prend à 72 ans n'a plus qu'un seul cycle.

→ **Écart : 100 000 € de base taxable supplémentaire par enfant. À une tranche de 20 %, c'est ~20**

000 € de droits évitables par enfant — multipliés par le nombre d'enfants et de parents donateurs.

Exemple 2 — Le seuil des 70 ans

Alimenter une assurance-vie de 152 500 € par bénéficiaire avant 70 ans permet de transmettre ce capital dans des conditions très favorables. Pour trois bénéficiaires, c'est plus de 450 000 € d'assiette protégée.

→ **Attendre d'avoir dépassé 70 ans pour ces versements peut faire perdre l'essentiel de cet avantage sur les sommes concernées.**

Exemple 3 — Dix ans d'attente

Un patrimoine de 1,5 M€ qui progresse de 3 % par an gagne environ 500 000 € de valeur en dix ans.

→ **Sans anticipation, cette progression vient s'ajouter à la base taxable — souvent dans des tranches à 30 % ou 45 %, là où des donations échelonnées l'auraient en partie purgée.**

Estimez votre coût de l'inaction

Remplissez cette grille au crayon. Elle ne remplace pas une étude personnalisée, mais elle donne un ordre de grandeur révélateur.

Votre patrimoine net actuel (estimation)	_____ €
Nombre d'enfants / héritiers	_____
Nombre de parents donateurs (1 ou 2)	_____
Abattements disponibles dès aujourd'hui (100 000 € × parents × enfants)	_____ €
Part transmissible SANS droits si vous agissez maintenant	_____ €
Estimation des droits si rien n'est anticipé (voir barème ci-dessous)	_____ €
Votre « coût de l'inaction » potentiel (ligne 6 – économies des lignes 4-5)	_____ €

BARÈME DE RÉFÉRENCE — SUCCESSION EN LIGNE DIRECTE (2026)

Droits applicables après l'abattement de 100 000 € par parent et par enfant. Barème en vigueur, à confirmer selon votre situation.

Part taxable (après abattement)	Taux
Jusqu'à 8 072 €	5 %

Part taxable (après abattement)	Taux
De 8 072 à 12 109 €	10 %
De 12 109 à 15 932 €	15 %
De 15 932 à 552 324 €	20 %
De 552 324 à 902 838 €	30 %
De 902 838 à 1 805 677 €	40 %
Au-delà de 1 805 677 €	45 %

LES LEVIERS POUR RÉDUIRE CE COÛT

- ◆ Donations échelonnées pour activer plusieurs cycles d'abattement.
- ◆ Démembrement de propriété : transmettre la nue-propriété en conservant revenus et contrôle.
- ◆ Assurance-vie optimisée avant 70 ans et clauses bénéficiaires sur mesure.
- ◆ Pacte Dutreil pour la transmission d'entreprise (exonération de 75 %, engagement porté à 8 ans).

Quel est VOTRE coût de l'inaction, en euros ?

Lors d'un audit patrimonial offert (60 min), nous le chiffrons précisément pour votre situation et identifions les leviers les plus efficaces pour le réduire.

Réserver mon audit offert →

calendly.com/jean-marc-moucazambo-chironconseil

Information générale. Les exemples et le barème sont fournis à titre indicatif. Ce document ne constitue pas un conseil personnalisé : toute préconisation nécessite un recueil d'informations formalisé (devoir de conseil, DDA). Montants et dispositifs à jour de la loi de finances 2026, susceptibles d'évoluer — à vérifier au cas par cas.