

Table des matières

Sommaire	5
I. INTRODUCTION	7
L'architecture de l'acte de donation : des regards croisés à la rédaction des clauses	9
Alexis HEINDRYCKX	
Introduction	9
Section 1. Que donne-t-on, à qui, et selon quelles modalités ?	10
Section 2. Que souhaite conserver le donateur après la donation ?	11
§ 1. Maintien d'une sécurité financière	11
§ 2. Maintien des pouvoirs de gestion	12
§ 3. Conserver la possibilité d'aliéner le bien	13
Section 3. Quelle liberté laisser au donataire ?	14
Section 4. Comment anticiper le décès du donateur ou du donataire ?	15
§ 1. Le décès du donateur	15
§ 2. Le décès du donataire	15
Conclusion	16
En bref, de quelques points d'attention dans l'architecture d'une convention de donation	17
Philippe DE PAGE	
Section 1. Clauses générales	17
Section 2. Réserve d'usufruit – Donation de nue-propriété	19
Section 3. Donation entre époux	20

II. EXAMEN DE CLAUSES PARTICULIÈRES 21

Les clauses relatives à l'usufruit éventuel : aspects civils et fiscaux 23

Alexis HEINDRYCKX

Section 1. Modèles de clauses 23

§ 1. Donation de la nue-propriété avec réserve d'usufruit éventuel 23

§ 2. Donation de l'usufruit éventuel 23

Section 2. Commentaire – Aspects civils 24

§ 1. Origine 24

§ 2. Nature du droit 25

§ 3. Le point de vue du nu-propriétaire 27

§ 4. Le point de vue de l'usufruitier éventuel 30

A. Conversion 30

B. Vente 31

C. Encadrement conventionnel 32

D. Clauses 33

Section 3. Commentaire – Aspects fiscaux 34

§ 1. Droits d'enregistrement 34

A. La donation de l'usufruit éventuel 34

B. La donation de la nue-propriété avec réserve d'usufruit
éventuel 35

§ 2. Droits de succession 36

Les clauses liées à la gestion 39

Bérénice DELAHAYE

Introduction 39

Section 1. Droit de disposition fonctionnel dans le cadre d'un don avec réserve d'usufruit 40

§ 1. Modèles de clauses et aspects civils 40

A. Sommes d'argent 40

B. Actions nominatives de société 44

C. Portefeuilles-titres 47

D. Œuvres d'art 50

E. Créance 52

F. Immeuble 53

G. Particularité en cas de donataire mineur ou incapable	55
§ 2. Aspects fiscaux	56
A. Admissibilité de la créance de restitution du donateur usufruitier au passif	56
B. Report du démembrement sur le bien subrogé – art. 9 C. succ. et art. 2.7.1.0.7 CFF	57
§ 3. Points de vue du donateur/du donataire	59
Section 2. Donation en pleine propriété de valeurs mobilières avec mandat de gestion	60
§ 1. Modèle de clause	60
§ 2. Aspects civils	60
§ 3. Aspects fiscaux	62
§ 4. Points de vue du donateur/du donataire	63
Section 3. Clause de gestion (<i>bewindsclausule</i>)	64
§ 1. Modèle de clause	64
§ 2. Aspects civils	66
§ 3. Aspects fiscaux	69
§ 4. Points de vue du donateur/du donataire	69
La clause de retour conventionnel	71
Bérénice DELAHAYE et Laetitia BUISSET	
Section 1. Modèle de clause	71
Section 2. Aspects civils	73
§ 1. Licéité	73
§ 2. Caractère automatique ou optionnel	73
§ 3. Effet rétroactif du droit de retour et de l'option	74
§ 4. Revenus des biens donnés	75
§ 5. La subrogation	76
Section 3. Aspects fiscaux	78
§ 1. Droits d'enregistrement	78
§ 2. Droits de succession	79
A. Déclaration de succession et droit de retour	79
B. Positions de l'administration fédérale (en Régions de Bruxelles-Capitale et wallonne)	80
C. Région flamande	86
Section 4. Points de vue du donateur/du donataire	88

Rapport pour autrui et clause <i>de residuo</i>	89
Pascaline GOFFIN	
Section 1. Rapport pour autrui	89
§ 1. Modèle de clause	89
§ 2. Commentaire	90
Section 2. Clause <i>de residuo</i>	93
§ 1. Modèle de clause	93
§ 2. Commentaire	94
 III. LA DONATION DU POINT DE VUE DU BANQUIER	99
 La donation du point de vue du banquier	
Traduction opérationnelle des clauses choisies par les parties	101
Charles KESTELOOT et Bérénice PANICHELLI	
Introduction	101
Préambule. Le socle commun à toute donation d'avoirs bancaires	102
§ 1. L'identification du client et le profil d'investisseur	103
A. Identification du client et acceptation des fonds	103
B. Détermination du profil d'investisseur	104
§ 2. L'immatriculation du compte : la traduction bancaire des qualités des parties	105
§ 3. Les documents sur lesquels la banque se fonde	105
Section 1. L'ouverture du compte	106
§ 1. L'usufruit	106
A. La réserve d'usufruit classique	106
B. L'usufruit assorti d'un droit de disposition fonctionnel	109
C. L'usufruit éventuel	110
§ 2. La clause de gestion (<i>bewindsclausule</i>)	112
§ 3. La clause de retour conventionnel	114
§ 4. La clause <i>de residuo</i>	115
§ 5. Le rapport pour autrui	116
Section 2. La « vie » du compte	117
§ 1. La gestion du compte démembré	118
§ 2. La mise en œuvre de la clause de gestion	120

§ 3. Le retour conventionnel	121
§ 4. La conservation et le suivi de la donation <i>de residuo</i>	122
Section 3. La « fin » du compte	123
§ 1. Le blocage et le déblocage des comptes au décès	123
§ 2. Le dénouement de l'usufruit	124
A. La réserve d'usufruit classique	124
B. L'usufruit éventuel	125
§ 3. Le dénouement de la clause de gestion	126
A. Décès du bénéficiaire de la libéralité soumise à la clause de gestion	126
B. Décès du tiers gestionnaire	126
§ 4. Le dénouement du retour conventionnel	127
A. Décès du donataire	127
B. Décès du donateur	129
§ 5. Le dénouement de la donation de residuo	130
§ 6. Le rapport pour autrui	130
§ 7. Le transfert des avoirs et la clôture du compte	131
Conclusion	132

IV. LA DONATION ET LA FISCALITÉ DIRECTE 133

Donation et fiscalité directe : principaux enjeux et focus sur l'impôt sur les plus-values sur actifs financiers 135

Julien LIMET

Introduction 135

Section 1. Incidences de la donation en matière de fiscalité directe : panorama 137

§ 1. Impôt sur les revenus 138

A. Revenus mobiliers 139

B. Revenus immobiliers 156

C. Plus-values 161

§ 2. Taxe annuelle sur les comptes-titres 171

§ 3. Taxe sur les opérations de bourse 173

§ 4. Récapitulatif schématique 175

Section 2. Impôt sur les plus-values sur actifs financiers : impacts en matière de donations	176
§ 1. Éléments clés de la nouvelle imposition érigée	177
§ 2. Neutralité de principe en matière de donations	183
§ 3. Points de tension et d'attention	186
Conclusion	196