Image not found or type unknown

Cumul abattement - grand-mère vers petit fils

Par **Sanc**, le **02/06/2023** à **18:46**

Bonjour,

Dans le cadre d'une optimisation de patrimoine, une grand-mère peut-elle faire une donation à son petit-fils et le mettre en bénéficiaire de son unique assurance-vie, et ainsi cumuler les deux abattements possibles (31.865 euros pour une donation à un petit-enfant et 30.500 euros pour une assurance-vie souscrite après 70 ans; soit 62.365 euros en tout) ?
Le reste du patrimoine de la grand-mère irait à sa fille, sans dépasser l'abattement maximal de 100.000 euros. On aurait donc en théorie un patrimoine totalement exonéré de droits de succession...

Merci d'avance !

Par **Sanc**, le **16/06/2023** à **20:44**

Pas d'avis ? :(

Par **Marck.ESP**, le **17/06/2023** à **06:38**

Bonjour, bienvenue
C est en effet judicieux, dans la mesure où la donataire n’à qu’un enfant, la réserve et la quotité disponible étant chacune de 50%.

Par **youris**, le **17/06/2023** à **10:37**

bonjour,

les réponses appaortées sont celles applicables à ce jour, il est impossible de connaître les règles futures de successions applicables au décès de votre grand mère qui est toujours vivante.

salutations.

Copyright © 2024 Légavox.fr - Tous droits réservés