

Qu'est-ce que la fiscalité 757B ?



La **fiscalité de l'article 757 B** prévoit un abattement pour les **contrats d'assurance vie** et les **plans d'épargne retraite (PER)** selon les conditions détaillées dans le tableau.

	Contrats concernés par la fiscalité 757B	
	Assurance-vie souscrite après le 20 novembre 1991	PER individuel ou PER paneuropéen
Conditions d'âge	Non-concerné	Décès du titulaire après 70 ans
Versements concernés	Primes versées après les 70 ans de l'assuré	Totalité des sommes, rentes ou valeurs dues au décès
Abattement global	30 500 € sur l'ensemble des contrats souscrits par un même assuré pour tous les assureurs	30 500 € sur l'ensemble des contrats souscrits par un même assuré
Répartition de l'abattement	Si plusieurs bénéficiaires : répartition selon la part leur revenant dans les sommes taxables	Si plusieurs bénéficiaires : répartition selon la part leur revenant dans les sommes taxables
Taxation au-delà de l'abattement	Droits de succession selon le lien de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré	Droits de succession selon le lien de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré
Exonérations	- Conjoint survivant ou partenaire PACS - Frère ou sœur célibataire, veuf, divorcé ou séparé sous conditions	- Conjoint survivant ou partenaire PACS - Frère ou sœur célibataire, veuf, divorcé ou séparé sous conditions
Ce qui n'est pas taxé	Les intérêts et plus-values du contrat ne sont pas soumis aux droits de succession	Non-concerné
Spécificité	Non-concerné	L'abattement s'applique sur la totalité des sommes contrairement à l'assurance-vie classique,



L'administration fiscale impose une déclaration des versements ou capitaux :

- dans les délais de la déclaration de succession pour **les bénéficiaires**
- dans les 60 jours pour **l'assureur** après connaissance du décès

Dès que nous avons connaissance du décès de l'assuré et des coordonnées du bénéficiaire, nous vous adressons :

- ☐ la liste des documents attendus
- ☐ le formulaire prérempli de l'administration fiscale

Quelles sont vos démarches à réaliser ?

- 1** Vous complétez **en double** exemplaire le formulaire.
- 2** Vous l'adrezsez **en double** exemplaire à l'administration fiscale.
- 3** L'**administration fiscale** vous retourne le formulaire justificatif.
- 4** Vous nous transmettez les documents attendus et le formulaire justificatif.
- 5** Nous réglons le capital dans les **30 jours** à réception.

Comment réaliser vos démarches ?

Nous vous adressons, dès connaissance du décès de l'assuré et des coordonnées du bénéficiaire :

- ☐ la liste des documents attendus

- ☐ le **formulaire prérempli CERFA 2705-A-SD** pour les contrats concernés par l'article 757 B.

- A** Nous avons déjà renseigné ces informations
- B** Vous n'avez rien à renseigner dans cette partie

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Liberté
Égalité
Fraternité

DIRECTION GÉNÉRALE DES FINANCES PUBLIQUES

N° 2705-A-SD
(01-2022)

cerfa
12327*07

**ASSURANCE-VIE ET CERTIFICAT D'ACQUIESCEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT
(DECLARATION PARTIELLE DE SUCCESSION)**
À établir lorsque le défunt était titulaire d'un contrat d'assurance-vie
Formulaire obligatoire en vertu des articles 262A de l'annexe II au code général des impôts et 800 dudit code
À déposer en 2 exemplaires soit par mail, soit par voie postale, soit déposés sur place

INFORMATIONS CONCERNANT LE DÉFUNT (voir la notice n° 2705-A-NOT-SD)

Succession n° ☐ Mme ☐ M.
Nom de naissance : _____
Nom d'usage : _____
Prénom(s) : _____
Date de naissance : _____ Commune de naissance : _____
Département de naissance : _____ ou pays (si né(e) à l'étranger) : _____
Adresse complète du domicile du défunt : N° _____ Voie : _____
Code postal : _____ Commune : _____
Date du décès : _____ Commune du lieu du décès : _____ Code postal du lieu du décès : _____
Service chargé de l'enregistrement du domicile du défunt (SDE/SPFE)⁽¹⁾ : _____

CADRE RÉSERVÉ À L'ADMINISTRATION

Déclaration 2705-A-SD n° _____ enregistrée le _____

Référence comptable	Mode de paiement	Date	N°	Somme versée en euros

**CADRE RÉSERVÉ À L'ADMINISTRATION
CERTIFICAT D'ACQUIESCEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT**

Certificat d'acquiescement ☐ de non-exigibilité de l'impôt

NOM et Prénom du bénéficiaire	Montant des droits (en €)

Service chargé de l'enregistrement (SDE/SPFE)⁽¹⁾ de : _____
Date : _____ Signature (nom et grade du signataire) : _____

Le présent certificat n'accuse pas la possibilité pour l'administration de rectifier le montant des droits éventuellement dus à l'occasion d'un contrôle ultérieur. La législation prévoit, notamment, un abattement de 30 500 € par défunt et non par déclaration partielle de succession déposée par le(s) bénéficiaire(s) du ou des contrat(s) d'assurance-vie successif(s) par le défunt.

⁽¹⁾ SDE : service départemental de l'enregistrement. SPFE : service de la publicité foncière et de l'enregistrement.

Comment réaliser vos démarches ?

1 Vous complétez **en double** exemplaire le formulaire.

Pour faciliter vos démarches, **nous** avons rempli une partie du formulaire selon la clause bénéficiaire.

Quand le nombre de bénéficiaires est inconnu, nous laissons **les colonnes 8 et 9 à compléter**. **A**

Avant d'envoyer ce document au centre des impôts, vous devez renseigner ces colonnes avec les informations nécessaires

N° 2705-A-SD (01/2021)

CADRE À REMPLIR PAR LE DÉPOSANT									
Renseignements relatifs aux contrats d'assurance-vie									
Designation de l'organisme d'assurance concerné par la déclaration :									
Nom et adresse de l'organisme :									
Assurance-vie autre que l'assurance retraite									
Non Epargne Retraite									
Informations concernant le(s) bénéficiaire(s) ¹ - 1 ligne par bénéficiaire									
1. N° de contrat ou de l'événement ²	2. Date de souscription du contrat ou de l'événement ³	3. Montant des primes versées après le 70 ^e anniversaire ⁴	4. Montant de capital à verser au titre des primes versées après le 70 ^e anniversaire ⁵	5. Montant de capital à verser en cas de décès après le 70 ^e anniversaire ⁶	6. Nom d'usage	7. Prénoms	8. la part du bénéficiaire dans les primes versées (cf. col. 3)	9. la part du bénéficiaire dans le capital à verser (cf. col. 4 ou 5)	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	
		€	€	€				€	

¹ Pour l'ensemble des colonnes, voir la notice n° 2705-A-SD-01-2021. ² Compléter éventuellement en double par bénéficiaire.

Deux solutions s'offrent à vous

● Vous complétez vous-même les montants dans les colonnes 8 & 9

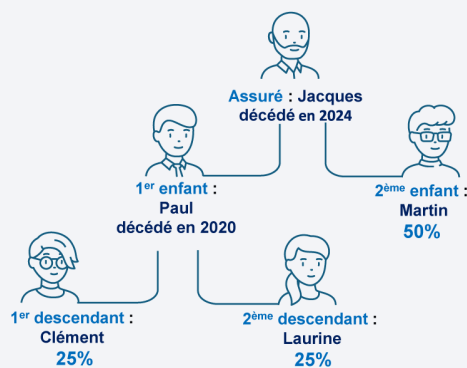
Pour vous aider à calculer ces montants :

- Prendre les montants reportés dans les **colonnes 3 et 4 ou 5** **B**
- Déterminer la part de chaque bénéficiaire à l'aide de ces montants.



Comment calculer ces montants ?

Voici un **exemple** concret pour comprendre le calcul de la part de chacun :



- Jacques est décédé en **2024**.
→ Il avait **2 enfants** : Paul et Martin.
- La clause bénéficiaire de son contrat est :
Mes enfants à parts égales.
A défaut de l'un, ses descendants.
- Son fils Paul est décédé en **2020 avant son père**.
→ Il avait **2 enfants** : Clément et Laurine.

Répartition		
Martin	1/2	50%
Clément	1/4	25%
Laurine	1/4	25%

ou

● Vous nous adressez les documents indiqués selon votre cas :

Clause bénéficiaire

Documents

Mes enfants à parts égales

- Copie des **livrets de famille** de chaque union de l'assuré ou
- Copie de la **dévolution successorale*** de l'assuré

Mes enfants à parts égales.

A défaut de l'un, ses descendants

- Copie des **livrets de famille** de chaque union de l'assuré ou
- Copie de la **dévolution successorale*** de l'assuré

Mes héritiers

- Copie de la **dévolution successorale*** de l'assuré

À réception de ces documents, nous vous retournerons votre **formulaire complété**.

Ce nouvel échange **allongera le délai** de traitement du dossier.

*La **dévolution successorale** désigne les héritiers d'une personne décédée. Ce document est rédigé par le notaire en charge de la succession.

D

Chaque bénéficiaire doit **compléter, dater et signer** sa partie. S'il y a plus de 3 bénéficiaires, dupliquez cette page

Designation du ou des bénéficiaires (un cadre par bénéficiaire)

N° 2705-A-SD (09/2023)

D

Assurance : _____ Nom d'usage : _____ Prénom(s) : _____
Date de naissance : _____ Commune de naissance : _____ ou pays (si né(e) à l'étranger) : _____
Adresse du bénéficiaire : N° : _____ Voie : _____ Code postal : _____ Commune : _____ Pays : _____
Adresse courriel : _____ Téléphone : _____
Lien de parenté avec le défunt : _____
Le : _____ Signature du bénéficiaire ou, le cas échéant, du mandataire ou du tuteur^(*) :

Designation du ou des bénéficiaires (un cadre par bénéficiaire)

Nom de naissance : _____ Nom d'usage : _____ Prénom(s) : _____
Date de naissance : _____ Commune de naissance : _____ ou pays (si né(e) à l'étranger) : _____
Adresse du bénéficiaire : N° : _____ Voie : _____ Code postal : _____ Commune : _____ Pays : _____
Adresse courriel : _____ Téléphone : _____
Lien de parenté avec le défunt : _____
Le : _____ Signature du bénéficiaire ou, le cas échéant, du mandataire ou du tuteur^(*) :

Designation du ou des bénéficiaires (un cadre par bénéficiaire)

Nom de naissance : _____ Nom d'usage : _____ Prénom(s) : _____
Date de naissance : _____ Commune de naissance : _____ ou pays (si né(e) à l'étranger) : _____
Adresse du bénéficiaire : N° : _____ Voie : _____ Code postal : _____ Commune : _____ Pays : _____
Adresse courriel : _____ Téléphone : _____
Lien de parenté avec le défunt : _____
Le : _____ Signature du bénéficiaire ou, le cas échéant, du mandataire ou du tuteur^(*) :

(*) Fournir un mandat ou un jugement de l'ordre judiciaire.

Page 1/8

2

Vous adressez **en double** exemplaire le formulaire à l'administration fiscale.



Coordonnées du centre des impôts

www.impots.gouv.fr/annuaire-des-services-charges-de-lenregistrement

3

L'administration fiscale vous délivre le formulaire justificatif **CERFA 2705-A-SD** au titre de la déclaration partielle de succession. Il s'agit :

E

D'un **certificat d'acquittement 2705-A-SD** quand les droits ont été réglés à l'administration fiscale.

ou

F

D'un **certificat de non-exigibilité 2705-A-SD** quand aucun droit n'est dû à l'administration fiscale.

ou

D'un **calcul des droits** pour règlement à l'administration fiscale. Vous pouvez nous demander de verser directement ces droits à l'administration fiscale. Nous les prélèverons lors du paiement de votre part de capital.

4

Vous nous transmettez

- ☐ l'ensemble des documents attendus
- ☐ le justificatif fiscal **CERFA 2705-A-SD recto-verso indispensable** à la mise en paiement du capital.

5

Nous réglons le capital dans les 30 jours à réception de l'ensemble des documents complets et recevables.

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Liberté
Égalité
Fraternité

DIRECTION GÉNÉRALE DES FINANCES PUBLIQUES

N° 2705-A-SD (09/2023)

cerfa
12321*07

Date de réception : _____
Nom du service : _____

ASSURANCE-VIE ET CERTIFICAT D'ACQUITTEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT
(DECLARATION PARTIELLE DE SUCCESSION)
À établir lorsque le défunt était titulaire d'un contrat d'assurance-vie
Formulaire obligatoire en vertu des articles 292A de l'annexe II au code général des impôts et 800 dudit code
À déposer en 2 exemplaires soit par mail, soit par voie postale, soit déposés sur place

INFORMATIONS CONCERNANT LE DÉFUNT (voir la notice n° 2705-A-NOT-SD)

Succession de : ☐ Mme ☐ M.
Nom de naissance : _____
Nom d'usage : _____
Prénom(s) : _____
Date de naissance : _____ Commune de naissance : _____
Département de naissance : _____ ou pays (si né(e) à l'étranger) : _____
Adresse complète du domicile du défunt : N° : _____ Voie : _____
Code postal : _____ Commune : _____
Date du décès : _____ Commune du lieu du décès : _____ Code postal du lieu du décès : _____
Service chargé de l'enregistrement du domicile du défunt (SDE/SPFE)^(*) : _____

CADRE RÉSERVÉ À L'ADMINISTRATION

Déclaration 2705-A-SD n° _____ enregistrée le _____

Référence comptable	Mode de paiement	Date	N°	Somme versée en euros
				€
				€
				€

CADRE RÉSERVÉ À L'ADMINISTRATION CERTIFICAT D'ACQUITTEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT

Certificat ☐ d'acquittement ☐ de non-exigibilité de l'impôt

Nom et prénom du bénéficiaire	Montant des droits (en €)

Service chargé de l'enregistrement (SDE/SPFE)^(*) de : _____
Date : _____ Signature (nom et grade du signataire) : _____

Le présent certificat n'exclut pas la possibilité pour l'administration de rectifier le montant des droits éventuellement dus à l'occasion d'un contrôle ultérieur. La législation prévoit, notamment, un abattement de 30 500 € par défunt et non par déclaration partielle de succession déposée par le(s) bénéficiaire(s) du ou des contrat(s) d'assurance-vie assés(s) par le défunt.

(*) SDE : service départemental de l'enregistrement - SPFE : service de la sécurité fiscale et de l'enregistrement