

## 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.

	<b>Contrats concernés par la fiscalité 757B</b>	
	Assurance-vie souscrite après le 20 novembre 1991	PER individuel ou PER paneuropéen
<b>Conditions d'âge</b>	Non-concerné	Décès du titulaire <b>après 70 ans</b>
<b>Versements concernés</b>	Primes versées <b>après les 70 ans</b> de l'assuré	<b>Totalité</b> des sommes, rentes ou valeurs dues au décès
<b>Abattement global</b>	<b>30 500 €</b> sur l'ensemble des contrats souscrits par un même assuré pour tous les assureurs	<b>30 500 €</b> sur l'ensemble des contrats souscrits par un même assuré
<b>Répartition de l'abattement</b>	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
<b>Taxation au-delà de l'abattement</b>	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
<b>Exonérations</b>	- 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
<b>Ce qui n'est pas taxé</b>	Les <b>intérêts et plus-values</b> du contrat ne sont pas soumis aux droits de succession	Non-concerné
<b>Spécificité</b>	Non-concerné	L'abattement s'applique sur la <b>totalité</b> 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'adressez **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 Egalité Fraternité

**DIRECTION GÉNÉRALE DES FINANCES PUBLIQUES**  
N° 2705-A-SD  
(01-2022)

**cerfa**  
12321\*07

**ASSURANCE-VIE ET CERTIFICAT D'ACQUITTEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT (DÉCLARATION SUR LA MORT DE SUCCESSION)**  
À établir lorsque le défunt était titulaire d'un contrat d'assurance-vie

Formulaire obligatoire en vertu des articles 202A de l'annexe II au code général des impôts et 800 dudit code  
A 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)<sup>11</sup> : \_\_\_\_\_

**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)<sup>11</sup> de : \_\_\_\_\_  
Date : \_\_\_\_\_ Signature (nom et grade du signataire) : \_\_\_\_\_

Le présent certificat n'exclut pas la possibilité pour l'administration de recouvrer 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 associé(s) par le défunt.

<sup>11</sup> 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

**Deux solutions s'offrent à vous**

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

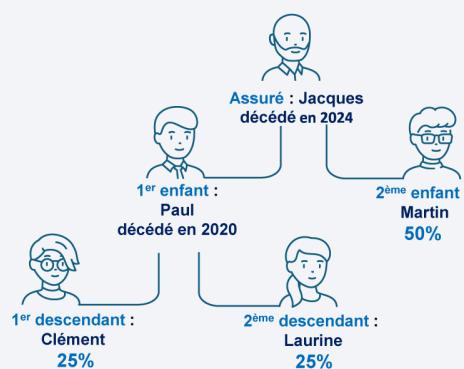
Pour vous aider à calculer ces montants :

1. Prendre les montants reportés dans les **colonnes 3 et 4 ou 5** B
  2. 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
<b>Mes enfants à parts égales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Copie des <b>livrets de famille</b> de chaque union de l'assuré ou</li><li>▪ Copie de la <b>dévolution successorale*</b> de l'assuré</li></ul>
<b>Mes enfants à parts égales. A défaut de l'un, ses descendants</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Copie des <b>livrets de famille</b> de chaque union de l'assuré ou</li><li>▪ Copie de la <b>dévolution successorale*</b> de l'assuré</li></ul>
<b>Mes héritiers</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Copie de la <b>dévolution successorale*</b> de l'assuré</li></ul>

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

N° 2705-A-SD (01-2022)

**D**

Désignation 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 née(e) à l'étranger] : \_\_\_\_\_  
 Département de naissance : \_\_\_\_\_ ou pays [si née(e) à l'étranger] : \_\_\_\_\_  
 Adresse du bénéficiaire : N° : \_\_\_\_\_ Voie : \_\_\_\_\_ Commune : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_  
 Code postal : \_\_\_\_\_  
 Adresse courriel : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_  
 Lien de parenté avec le défunt : \_\_\_\_\_  
 Le \_\_\_\_\_ Signature du bénéficiaire ou, le cas échéant, du mandataire ou du tuteur<sup>(\*)</sup> :

Désignation 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 née(e) à l'étranger] : \_\_\_\_\_  
 Département de naissance : \_\_\_\_\_ ou pays [si née(e) à l'étranger] : \_\_\_\_\_  
 Adresse du bénéficiaire : N° : \_\_\_\_\_ Voie : \_\_\_\_\_ Commune : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_  
 Code postal : \_\_\_\_\_  
 Adresse courriel : \_\_\_\_\_ Téléphone : \_\_\_\_\_  
 Lien de parenté avec le défunt : \_\_\_\_\_  
 Le \_\_\_\_\_ Signature du bénéficiaire ou, le cas échéant, du mandataire ou du tuteur<sup>(\*)</sup> :

(\*) Fournir un mandat ou un jugement de tutelle ainsi qu'une pièce d'identité.

Page 3/6

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-l-enregistrement](http://www.impots.gouv.fr/annuaire-des-services-charges-de-l-enregistrement)

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.

**RÉPUBLIQUE FRANÇAISE**  
Liberté Egalité Fraternité

DIRECTION GÉNÉRALE DES FINANCES PUBLIQUES

N° 2705-A-SD (01-2022)

**cerfa**  
12321-07

**ASSURANCE-VIE ET CERTIFICAT D'ACQUITTEMENT OU DE NON-EXIGIBILITÉ DE L'IMPÔT (DÉCLARATION 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  
A déposer en 2 exemplaires soit par mail, soit par voie postale, soit déposé sur place

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

Successeur de :  Mme  Mr \_\_\_\_\_  
 Nom de naissance : \_\_\_\_\_  
 Nom d'usage : \_\_\_\_\_  
 Prénom(s) : \_\_\_\_\_  
 Date de naissance : \_\_\_\_\_ Commune de naissance : \_\_\_\_\_  
 Département de naissance : \_\_\_\_\_ ou pays [si née(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)<sup>(\*)</sup> : \_\_\_\_\_

**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	<input checked="" type="checkbox"/> d'acquittement	<input type="checkbox"/> de non-exigibilité de l'impôt
Nom _____ nom du bénéficiaire		
E F		
Service chargé de l'enregistrement (SDE/SPFE) <sup>(*)</sup> 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 présente, notamment, un abattement de 30 500 € par défunt et non par déclaration partielle de succession déposée par le(s) bénéficiaire(s) ou du ou des contrat(s) d'assurance-vie assuré(s) par le défunt.		
<small>(*) SPFE : service départemental de l'enregistrement - SDE : service de la丰收的 Service de l'enregistrement</small>		

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.**