

La capitalisation de l'usufruit éventuel

auteur : Jean-Luc Ledoux, *Professeur émérite de l'UCL, actuair*e

1. LE PROBLÈME

Exemple	Henriette est veuve de Jules ; de leur union, étaient nés deux enfants : une fille Brigitte et un fils Marc ; celui-ci est décédé laissant une veuve Nicole et deux filles ; Henriette a recueilli l'usufruit de la succession de Jules et Nicole l'usufruit de celle de Marc. En plein accord familial, un immeuble qui était propre à Jules est mis en vente ; Nicole a-t-elle des droits sur le prix et, dans l'affirmative, comment les valoriser ?
Les certitudes	Henriette a l'usufruit que la fiche précédente a appris à capitaliser ; Brigitte a la moitié en nue-propriété et Marc, s'il était toujours en vie, aurait eu également la moitié en nue-propriété ; ses filles ont sûrement des droits.
Que dit la loi ?	Rien d'explicite. La doctrine était divisée. La Cour de cassation a tranché le 4 novembre 2010 : Nicole bénéficie de ce que la doctrine appelle en général un usufruit éventuel.
Usufruit éventuel	L'usufruit éventuel est celui dont bénéficie une personne sur tout ou partie des biens grevés d'un usufruit actuel si et seulement si elle survit à celui qui bénéficie de celui-ci.
Différents cas	L'usufruit éventuel ou usufruit de deuxième ordre que l'actuaire préférera appeler usufruit « en seconde ligne » peut résulter également de conventions, de testaments, de libéralités ; il peut porter sur tout ou partie des biens : dans notre exemple, sur la moitié et, si l'immeuble avait été de communauté, sur le quart.
La capitalisation	Fixer à un moment déterminé dans le temps la valeur de ce droit viager éventuel.

2. LES TABLES DE CONVERSION

L'erreur à éviter	Trouver la valeur capitalisée de l'usufruit éventuel n'est jamais une opération simple (une soustraction comme souvent suggéré) ; c'est tout simplement que la tête la plus jeune ne survit pas nécessairement à son aînée. Il faut donc utiliser des tables de conversion.
Les difficultés	Outre celles à vaincre pour proposer des tables d'usufruit actuel, il faut tenir compte de la multiplication des possibilités : une distinction par sexes en genre déjà quatre ; à chaque âge de l'usufruitier actuel, tous les âges de l'usufruitier éventuel devraient être envisagés ; il y a enfin la fixation du taux d'actualisation et du taux de rendement qui doivent être égaux.
Les choix	<ul style="list-style-type: none"> ■ Les mêmes tables de mortalité que l'année dernière. ■ Quatre tables et des sauts d'âge de cinq ans ; pour les âges intermédiaires, procéder par moyenne ou prendre l'âge le plus proche. ■ Un taux d'intérêt unique de 2,5% censé représenter le taux net, inflation déduite.

Tables Ledoux 2012 - Valeurs de l'usufruit éventuel converti en pourcentage de la pleine propriété

FEMMES / FEMMES												
UA : usufruitière actuelle • UE : usufruitière éventuelle												
UE	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
UA												
40	5,92%	4,28%	3,02%	2,10%	1,42%	0,93%	0,57%	0,33%	0,17%	0,08%	0,04%	0,02%
45	8,64%	6,41%	4,58%	3,18%	2,16%	1,42%	0,89%	0,52%	0,28%	0,14%	0,07%	0,03%
50	12,11%	9,30%	6,81%	4,78%	3,23%	2,12%	1,33%	0,79%	0,43%	0,22%	0,11%	0,05%
55	16,24%	12,96%	9,83%	7,07%	4,82%	3,13%	1,94%	1,13%	0,62%	0,31%	0,15%	0,07%
60	21,02%	17,39%	13,74%	10,27%	7,20%	4,72%	2,90%	1,67%	0,09%	0,45%	0,22%	0,10%
65	26,41%	22,54%	18,51%	14,47%	10,61%	7,21%	4,51%	2,59%	1,37%	0,68%	0,32%	0,15%
70	32,33%	28,28%	24,00%	19,55%	15,06%	10,78%	7,06%	4,17%	2,22%	1,09%	0,51%	0,24%
75	38,63%	34,46%	30,00%	25,29%	20,38%	15,41%	10,72%	6,71%	3,74%	1,89%	0,89%	0,42%
80	44,93%	40,68%	36,10%	31,23%	26,06%	20,65%	15,23%	10,20%	6,09%	3,26%	1,62%	0,78%
85	50,57%	46,26%	41,61%	36,65%	31,33%	25,68%	19,82%	14,06%	8,98%	5,15%	2,73%	1,40%
90	55,00%	50,67%	45,98%	40,97%	35,58%	29,80%	23,72%	17,55%	11,82%	7,21%	4,06%	2,21%
95	58,15%	53,80%	49,09%	44,06%	38,63%	32,80%	26,61%	20,24%	14,15%	9,04%	5,37%	3,08%

FEMMES / HOMMES												
UA : usufruitière actuelle • UE : usufruitier éventuel												
UE	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
UA												
40	4,44%	3,16%	2,20%	1,51%	1,00%	0,64%	0,39%	0,22%	0,12%	0,06%	0,03%	0,01%
45	6,59%	4,76%	3,33%	2,29%	1,53%	0,99%	0,61%	0,35%	0,19%	0,09%	0,05%	0,02%
50	9,46%	7,03%	5,00%	3,43%	2,29%	1,49%	0,92%	0,54%	0,29%	0,15%	0,07%	0,04%
55	13,04%	10,02%	7,32%	5,10%	3,40%	2,18%	1,34%	0,78%	0,42%	0,22%	0,11%	0,05%
60	17,35%	13,84%	10,49%	7,54%	5,11%	3,27%	1,98%	1,13%	0,61%	0,31%	0,15%	0,08%
65	22,39%	18,48%	14,59%	10,94%	7,70%	5,05%	3,08%	1,74%	0,93%	0,47%	0,23%	0,11%
70	28,05%	23,83%	19,52%	15,29%	11,29%	7,76%	4,90%	2,82%	1,50%	0,75%	0,36%	0,18%
75	34,19%	29,74%	25,11%	20,45%	15,85%	11,52%	7,70%	4,65%	2,56%	1,29%	0,63%	0,30%
80	40,38%	35,79%	30,94%	25,99%	20,97%	16,04%	11,39%	7,34%	4,29%	2,29%	1,15%	0,57%
85	45,96%	41,27%	36,29%	31,16%	25,89%	20,58%	15,36%	10,52%	6,57%	3,73%	1,99%	1,03%
90	50,37%	45,63%	40,57%	35,35%	29,94%	24,42%	18,88%	13,53%	8,93%	5,38%	3,04%	1,66%
95	53,50%	48,74%	43,64%	38,37%	32,89%	27,28%	21,57%	15,95%	10,95%	6,92%	4,13%	2,37%

Tables Ledoux 2012 - Valeurs de l'usufruit éventuel converti en pourcentage de la pleine propriété

HOMMES / FEMMES		UA : usufruitier actuel • UE : usufruitière éventuelle										
UE	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
UA												
40	9,11%	6,90%	5,04%	3,56%	2,42%	1,57%	0,96%	0,55%	0,29%	0,14%	0,07%	0,03%
45	12,60%	9,84%	7,38%	5,31%	3,68%	2,43%	1,15%	0,88%	0,46%	0,23%	0,11%	0,05%
50	16,77%	13,55%	10,48%	7,75%	5,47%	3,67%	2,33%	1,38%	0,75%	0,38%	0,18%	0,09%
55	21,40%	17,82%	14,24%	10,85%	7,83%	5,34%	3,42%	2,04%	1,12%	0,57%	0,27%	0,13%
60	26,44%	22,61%	18,64%	14,69%	10,95%	7,65%	4,97%	2,99%	1,65%	0,84%	0,41%	0,20%
65	31,79%	27,78%	23,54%	19,18%	14,82%	10,71%	7,15%	4,36%	2,42%	1,24%	0,61%	0,29%
70	37,38%	33,24%	28,82%	24,18%	19,38%	14,59%	10,14%	6,39%	3,62%	1,87%	0,91%	0,44%
75	43,12%	38,89%	34,35%	29,53%	24,43%	19,16%	13,96%	9,25%	5,48%	2,93%	1,47%	0,72%
80	48,46%	44,18%	39,55%	34,63%	29,36%	23,79%	18,09%	12,60%	7,88%	4,43%	2,31%	1,17%
85	53,10%	48,78%	44,11%	39,12%	33,76%	28,03%	22,03%	16,03%	10,57%	6,29%	3,46%	1,84%
90	56,66%	52,32%	47,62%	42,60%	37,19%	31,38%	25,24%	18,96%	13,03%	8,14%	4,71%	2,63%
95	59,25%	54,90%	50,18%	45,14%	39,71%	33,86%	27,65%	21,24%	15,05%	9,79%	5,93%	3,48%

HOMMES / HOMMES		UA : usufruitier actuel • UE : usufruitier éventuel										
UE	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
UA												
40	7,05%	5,20%	3,71%	2,56%	1,70%	1,09%	0,65%	0,37%	0,19%	0,10%	0,05%	0,02%
45	9,97%	7,56%	5,50%	3,87%	2,62%	1,70%	1,04%	0,59%	0,31%	0,16%	0,08%	0,04%
50	13,61%	10,64%	7,96%	5,72%	3,94%	2,59%	1,62%	0,94%	0,51%	0,26%	0,13%	0,06%
55	17,79%	14,32%	11,04%	8,13%	5,70%	3,80%	2,39%	1,40%	0,77%	0,39%	0,19%	0,10%
60	22,48%	18,62%	14,81%	11,25%	8,09%	5,49%	3,49%	2,06%	1,13%	0,59%	0,29%	0,15%
65	27,57%	23,40%	19,17%	15,05%	11,20%	7,81%	5,06%	3,02%	1,67%	0,86%	0,43%	0,22%
70	32,98%	28,59%	24,04%	19,49%	15,04%	10,91%	7,31%	4,47%	2,50%	1,30%	0,64%	0,32%
75	38,60%	34,05%	29,27%	24,41%	19,52%	14,77%	10,38%	6,63%	3,87%	2,06%	1,05%	0,53%
80	43,88%	39,22%	34,29%	29,22%	24,04%	18,87%	13,86%	9,31%	5,70%	3,18%	1,68%	0,86%
85	48,48%	43,76%	38,73%	33,55%	28,19%	22,76%	17,35%	12,21%	7,88%	4,64%	2,57%	1,38%
90	52,02%	47,27%	42,19%	36,94%	31,49%	25,92%	20,29%	14,78%	9,96%	6,16%	3,57%	2,00%
95	54,59%	49,83%	44,73%	39,44%	33,94%	28,31%	22,56%	16,86%	11,75%	7,57%	4,60%	2,70%

Successions ab intestat et vacantes, et dévolution incertaine

L'exactitude d'une dévolution sur la seule base des déclarations des héritiers connus ou présomptifs est rarement garantie.

Les recherches à entreprendre peuvent s'avérer longues et fastidieuses ; le risque de voir la dévolution remise en cause après la distribution n'est pas négligeable ni sans conséquences.

Le recours à un bureau généalogique professionnel offre de nombreux avantages en la matière.

Généalogie DECUYPER est le plus ancien et le plus important prestataire de services en matière de généalogie successorale et de recherche d'héritiers en Belgique. Bureau fondé en 1942 par Jean Vossaert, il dispose d'un fonds d'archives inégalé : notices nécrologiques, publications officielles ainsi qu'une base de données centralisée reprenant l'ensemble des dossiers traités à ce jour, soit plusieurs milliers de successions différentes, en Belgique et à l'étranger.

Généalogie DECUYPER détient et exploite les archives et minutes de Jean Vossaert, Jean Decuyper et Baudouin Storms.



Comité scientifique : Prof. dr. Hélène Casman, *professeur ULB/VUB, notaire honoraire*
Prof. dr. Pierre Nicaise, *maître de conférences UCL, notaire associé*

Editeur responsable : Généalogie DECUYPER, Rue Abbé Cuypers 3, 1040 Bruxelles
www.gendec.be - info@gendec.be
Tél. : 02 478 02 36 - Fax : 02 478 00 68

Maquette et mise en page : LumaDox
www.lumadox.be - info@lumadox.be

© Généalogie DECUYPER, 2013 Tous droits réservés. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite, sauvegardée dans un fichier électronique, ou rendue publique sous quelque forme que ce soit, par photocopie, microfilm, duplicateur ou tout autre procédé sans autorisation écrite de l'éditeur.

Dans la même collection disponible sur simple demande.

Version PDF ou Ipad téléchargeable sur www.gendec.be :



- La déclaration de succession (auteur : André Culot, conseil fiscal)
- La déclaration de succession : taxation (auteur : André Culot, conseil fiscal)
- La dévolution successorale (auteur : André Culot, conseil fiscal)

En collaboration avec la Revue du notariat belge :

- La capitalisation de l'usufruit (auteur : Jean-Luc Ledoux)