

L'impôt et le décès - juridique
Dévolution des biens suite à un décès

Question

Luc et Marie sont mariés depuis le 8 juillet 2003 en vertu du régime matrimonial de séparation de biens. Luc décède le 1^{er} juin 2025. Le couple a deux enfants, Léo (20 ans) et Luce (18 ans).

Inventaire des biens du couple au 1^{er} juin 2025 selon les titres de propriétés

	Luc	Marie	Total
CÉLI	60 000 \$	25 000 \$	85 000 \$
REÉR	170 000 \$	40 000 \$	210 000 \$
RPA		130 000 \$	130 000 \$
Immeuble locatif (1)	900 000 \$		900 000 \$
Maison	230 000 \$	230 000 \$	460 000 \$
Chalet	400 000 \$		400 000 \$
Hypothèque Maison	60 000 \$	60 000 \$	120 000 \$
Marge de crédit		12 000 \$	12 000 \$

(1) Détail de l'immeuble locatif

	Coût	FNACC	JVM au décès
Terrain	80 000 \$		200 000 \$
Bâtiment	400 000 \$	230 000 \$	700 000 \$



Il y a 10 ans, Marie a reçu un héritage de ses parents de 75 000 \$. Elle a essentiellement utilisé cette somme pour permettre à la famille de prendre une année sabbatique afin de faire le tour du monde.

Il y a 20 ans, Luc a reçu un héritage de ses parents de 55 000 \$. Il a investi cette somme dans son REÉR. Le rendement annuel moyen relié à cet investissement est de 5,4 %.

■ Hypothèse (décès 1^{er} juin 2025)

- *Pas de testament.*
- *Lorsque le couple s'est marié, leur valeur nette était nulle (aucun actif, aucun passif significatif).*
- *Le chalet a été acheté le 1^{er} avril 2025.*
- *Si la succession doit payer de l'impôt, l'immeuble locatif sera vendu afin de générer des liquidités pour permettre au liquidateur testamentaire de payer les dettes de Luc.*
- *Le revenu imposable du 1^{er} janvier au 1^{er} juin 2025 de Luc, avant la disposition réputée des biens au décès, est de 250 000 \$. Considérez qu'il s'agit d'un salaire somptueux et que les déductions à la source pour payer l'impôt ont été effectuées.*

Les demandes

- a) La volonté de Luc était de remettre 50 % de la valeur de son avoir net à ses enfants et 50 % de cette même valeur à Marie, as-t-il réussi ? Faites les calculs**
- b) En fonction des résultats obtenus en a), proposez une façon adéquate de remettre les biens aux héritiers.**
- c) Reprenez la question a), en supposant que le régime matrimonial du couple était la société d'acquêts.**



TABLEAU D'IMPÔT 2025 *

TAUX COMBINÉS FÉDÉRAL | QUÉBEC

Selon les informations disponibles au 5 juin 2025

Montant reçu	Impôt Autres revenus / Gain en capital Lors d'un gain en capital: multipliez par 50%	Taux moyen	Taux marginal	Impôt Dividendes	Taux moyen Dividendes	Taux marginal Dividendes	Impôt Dividendes	Taux moyen Dividendes Déterminés	Taux marginal Dividendes	Montant reçu
10 000 \$	0 \$	0,0%	0,00%	0 \$	0,0%	0,00%	0 \$	0,0%	0,00%	10 000 \$
16 129 \$	0 \$	0,0%	12,11%	0 \$	0,0%	0,00%	0 \$	0,0%	0,00%	16 129 \$
18 571 \$	296 \$	1,6%	26,11%	0 \$	0,0%	0,00%	0 \$	0,0%	0,00%	18 571 \$
20 000 \$	669 \$	3,3%	26,11%	0 \$	0,0%	0,00%	0 \$	0,0%	0,00%	20 000 \$
30 000 \$	3 279 \$	10,9%	26,11%	1 050 \$	3,5%	12,17%	0 \$	0,0%	0,00%	30 000 \$
40 000 \$	5 890 \$	14,7%	26,11%	2 415 \$	6,0%	17,42%	0 \$	0,0%	0,00%	40 000 \$
50 000 \$	8 501 \$	17,0%	26,11%	4 375 \$	8,8%	28,93%	0 \$	0,0%	0,00%	50 000 \$
53 255 \$	9 351 \$	17,6%	31,11%	5 317 \$	10,0%	28,93%	102 \$	0,2%	10,07%	53 255 \$
57 375 \$	10 632 \$	18,5%	36,12%	6 509 \$	11,3%	28,93%	517 \$	0,9%	10,07%	57 375 \$
60 000 \$	11 581 \$	19,3%	36,12%	7 269 \$	12,1%	28,93%	782 \$	1,3%	10,07%	60 000 \$
70 000 \$	15 192 \$	21,7%	36,12%	10 162 \$	14,5%	28,93%	1 789 \$	2,6%	10,07%	70 000 \$
80 000 \$	18 804 \$	23,5%	36,12%	13 055 \$	16,3%	28,93%	3 286 \$	4,1%	23,29%	80 000 \$
90 000 \$	22 416 \$	24,9%	36,12%	15 948 \$	17,7%	28,93%	6 049 \$	6,7%	29,63%	90 000 \$
100 000 \$	26 028 \$	26,0%	36,12%	19 278 \$	19,3%	39,96%	9 159 \$	9,2%	32,04%	100 000 \$
106 495 \$	28 373 \$	26,6%	41,12%	21 873 \$	20,5%	39,96%	11 240 \$	10,6%	32,04%	106 495 \$
110 000 \$	29 815 \$	27,1%	41,12%	23 274 \$	21,2%	39,96%	12 363 \$	11,2%	32,04%	110 000 \$
114 750 \$	31 768 \$	27,7%	45,71%	25 214 \$	22,0%	41,97%	13 885 \$	12,1%	32,04%	114 750 \$
120 000 \$	34 167 \$	28,5%	45,71%	27 417 \$	22,8%	41,97%	15 567 \$	13,0%	32,04%	120 000 \$
129 590 \$	38 551 \$	29,7%	47,46%	31 443 \$	24,3%	41,97%	18 666 \$	14,4%	35,85%	129 590 \$
130 000 \$	38 746 \$	29,8%	47,46%	31 615 \$	24,3%	41,97%	18 813 \$	14,5%	35,85%	130 000 \$
140 000 \$	43 492 \$	31,1%	47,46%	35 812 \$	25,6%	41,97%	22 398 \$	16,0%	35,85%	140 000 \$
150 000 \$	48 238 \$	32,2%	47,46%	40 010 \$	26,7%	41,97%	25 983 \$	17,3%	35,85%	150 000 \$
160 000 \$	52 984 \$	33,1%	47,46%	44 376 \$	27,7%	45,15%	29 569 \$	18,5%	35,85%	160 000 \$
170 000 \$	57 730 \$	34,0%	47,46%	48 891 \$	28,8%	45,15%	33 154 \$	19,5%	35,85%	170 000 \$
177 882 \$	61 470 \$	34,6%	50,22%	52 450 \$	29,5%	45,15%	35 979 \$	20,2%	35,85%	177 882 \$
180 000 \$	62 534 \$	34,7%	50,22%	53 406 \$	29,7%	45,15%	36 739 \$	20,4%	35,50%	180 000 \$
190 000 \$	67 556 \$	35,6%	50,22%	57 921 \$	30,5%	45,15%	40 595 \$	21,4%	40,11%	190 000 \$
200 000 \$	72 578 \$	36,3%	50,22%	62 436 \$	31,2%	45,15%	44 605 \$	22,3%	40,11%	200 000 \$
253 414 \$	99 403 \$	39,2%	53,31%	87 724 \$	34,6%	48,70%	66 029 \$	26,1%	40,11%	253 414 \$

* NOTES

1) Le présent document est offert uniquement afin de guider le lecteur. Il ne remplacera jamais les conseils formulés par un professionnel.

La personne qui utilise le présent document assume l'entière responsabilité de sa démarche.

2) Seuls le crédit personnel de base et le crédit pour dividendes, lorsque applicable, sont considérés.

Au fédéral, une partie du crédit personnel de base est réduit progressivement lorsque le revenu excède le seuil du quatrième palier d'imposition.

3) Les taux sont applicables aux dividendes réels encaissés (non majorés). Le taux marginal change à des paliers d'imposition un peu différents de ceux indiqués dans la table.

4) Au fédéral, les taux de majoration applicables sont de 15% sur les dividendes autres que déterminés et de 38% sur les dividendes déterminés.

Les taux de crédits d'impôt sont de 9,03% sur les dividendes autres que déterminés et de 15,02% sur les dividendes déterminés, applicables sur les montants majorés.

Au Québec, les taux de majoration applicables sont de 15% sur les dividendes autres que déterminés et de 38% sur les dividendes déterminés.

Les taux de crédits d'impôt sont de 3,42% sur les dividendes autres que déterminés et de 11,7% sur les dividendes déterminés, applicables sur les montants majorés.

5) En 2025, le taux d'indexation appliqué aux différents paramètres d'impôt est de 2,7% au fédéral et de 2,85% au Québec.

Les montants d'impôt sont approximatifs. L'impôt minimum de remplacement n'est pas considéré.

Pour obtenir les montants d'impôt ainsi que les taux applicables lors d'un gain en capital, utilisez les informations obtenues dans la colonne « Autres revenus » et multipliez par 50%.

Société par actions		
	2025	2026
REEA < 500 000 \$	12,20%	12,20%
REEA > 500 000 \$	26,50%	26,50%
Revenus de placement	50,17%	50,17%
FRIP	30,67%	30,67%
Partie IV	38,33%	38,33%
RTD	2,61 \$	2,61 \$
(dividende à verser pour 1 \$ de RTD)		

Offert par [FISCALITÉUqtr.ca](http://FISCALITEUqtr.ca)

Page 3 de 3

v. 5-6-2025



Offert par [FISCALITÉUqtr.ca](http://FISCALITEUqtr.ca)
Promouvoir les ressources éducatives libres

Disponible sur le Web <http://TableauxImpot.FISCALITEUqtr.ca>