

## SUCCESSIONS EN FAVEUR D'ENFANTS HANDICAPÉS: MESURES DE PLANIFICATION

Les pères et mères d'enfants gravement handicapés mentalement sont confrontés au dilemme de garantir que, au jour de leur disparition, leur enfant handicapé ait à disposition des ressources financières suffisantes pour garantir ses conditions d'existence, d'une part, tout en trouvant peu sensé que des personnes qui ne se sont peut-être jamais occupées de leur enfant héritent à la mort de celui-ci, conformément au droit des successions, d'autre part.

**Application de dispositions légales.** Selon l'expérience générale de la vie, l'enfant handicapé mentalement n'aura, en principe, ni conjoint, ni enfant. À défaut d'avoir la capacité civile, il ne pourra pas prendre des dispositions de dernière volonté, ni choisir qui héritera à sa suite. Ce sont les dispositions légales qui s'appliqueront et ses héritiers seront ses parents, s'ils vivent encore, à défaut ses frères et/ou sœurs ou les descendants de ceux-ci. Il en résulte, du point de vue fiscal, une imposition particulièrement élevée, puisque les lois cantonales prévoient, en ligne collatérale, des taux généralement situés autour de 20%.

**La réserve héréditaire.** Les parents peuvent donc souhaiter prendre des dispositions permettant de concilier les objectifs financiers et d'épargne fiscale. Ils peuvent disposer de leur propre succession et non de celle de leur enfant handicapé mental. Ainsi, les parents ne peuvent pas prendre de dispositions qui porteraient atteinte à la réserve héréditaire de leur enfant, qui représente les  $\frac{3}{4}$  de son droit de succession. En d'autres termes, les parents ne peuvent valablement agir que sur un quart de la part légale qui reviendrait normalement à leur enfant. Le code civil permet de grever un héritier de l'obligation de rendre la succession à un tiers, l'appelé. La pratique admet également la substitution d'héritiers limitée au surplus: l'appelé hérite de ce qui reste de la succession au moment de l'ouverture de la substitution, en principe au moment du décès du grevé. L'étendue du droit du grevé de disposer de la succession qui lui est échue est déterminée par le disposant. L'héritier grevé peut disposer de son héritage, à sa

convenance, pour son entretien personnel, mais il ne peut pas procéder à des donations, ni prendre des dispositions pour cause de mort concernant les biens restants.

En principe, toutes les clauses de substitution sont nulles à l'égard de l'héritier, dans la mesure où elles lèsent sa réserve

*«L'étendue du droit du grevé de disposer de la succession qui lui est échue est déterminée par le disposant.»*

héréditaire. La révision du code civil concernant la protection de l'adulte, en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2013, permet de pallier la problématique évoquée ci-dessus: le nouvel article 492 a al. 1 CC prévoit que le disposant peut ordonner une substitution pour le surplus, si un héritier réservataire est durablement incapable de discernement, sans descendant, ni conjoint.

**Protection du patrimoine.** Les parents d'un enfant handicapé mental peuvent, sur la base de cette disposition, instituer leur enfant comme héritier à hauteur de sa part légale, normale, et une autre personne comme appelé pour le surplus, y compris pour la réserve héréditaire.

Ainsi, on assure la dévolution du patrimoine, d'abord à l'enfant handicapé, puis à la/aux personne(s) qui sera/seront chargée(s) de s'occuper de lui après la disparition des parents. Dans la plupart des cantons, la substitution sera alors imposée au taux d'impôt correspondant au lien de parenté

*«En principe, toutes les clauses de substitution sont nulles à l'égard de l'héritier, dans la mesure où elles lèsent sa réserve héréditaire.»*

entre le parent/disposant et l'appelé: exonération complète dans les cantons de Genève, du Valais et de Fribourg, par exemple; taux maximal de 7% dans le canton de Vaud.

Cette nouvelle faculté donnée par la loi mérite d'être examinée avec attention par les parents d'un enfant handicapé mentalement et permet, à notre sens, de mettre en place des mesures de protection et de pérennité qui offrent un véritable réconfort et une visibilité souhaitée. ■



PASCAL FAVRE,  
MEMBRE DE LA  
COMMISSION DE  
RÉDACTION,  
FIF FAVRE JURIDIQUE  
ET FISCAL SA,  
LAUSANNE/VD

## ERBSCHAFTEN ZUGUNSTEN VON KINDERN MIT BEHINDERUNG: PLANUNGSMASSNAHMEN

**Eltern geistig behinderter Kinder stehen vor dem Problem, dafür sorgen zu wollen, dass ihr behindertes Kind über genügend finanzielle Ressourcen zur Sicherung seiner Existenz verfügt, wenn sie einmal nicht mehr da sind. Gleichzeitig ist es wenig sinnvoll, dass nach dem Tod ihres Kinds dessen Nachlass aufgrund des gesetzlichen Erbrechts an Verwandte geht, die sich nie um das Kind gekümmert haben.**

Nach der allgemeinen Lebenserfahrung wird das geistig behinderte Kind grundsätzlich weder Ehegatte noch Kinder haben. Aufgrund mangelnder Handlungsfähigkeit kann es weder letztwillige Verfügungen treffen noch Erbfolger bestimmen. Dies sehen die geltenden gesetzlichen Bestimmungen vor. Die Erben sind seine Eltern, wenn sie noch leben, andernfalls seine Brüder und/oder Schwestern oder deren Nachkommen. Daraus ergibt sich aus steuerlicher Sicht eine besonders hohe Besteuerung, weil die kantonalen Gesetze in der Seitenlinie im Allgemeinen Steuersätze von rund 20% vorsehen.

**Finanzielle Ziele und Steuereinsparungen.** Die Eltern möchten also möglicherweise Vorkehrungen treffen, um finanzielle Ziele und Steuereinsparungen zu verbinden. Sie können zwar über ihren eigenen Nachlass, nicht aber über denjenigen ihres geistig behinderten Kinds verfügen. Somit können die Eltern keine Vorkehrungen treffen, die den Pflichtteilsanspruch ihres Kinds beeinträchtigen würden, der drei Viertel des gesetzlichen Erbanspruchs beträgt. Mit anderen Worten können die Eltern nur über einen Viertel des gesetzlichen Anteils, der normalerweise ihrem Kind zustehen würde, rechtmässig verfügen. Das *Zivilgesetzbuch (ZGB)* erlaubt es allerdings, einen Erben als Vorerben zu verpflichten, die Erbschaft einem anderen als Nacherben auszuliefern. Die Praxis anerkennt auch die Nacherbeneinsetzung auf den Überrest: Der Nacherbe ist auf dasjenige eingesetzt, was von der Erbschaft bei Eintritt der Nacherbfolge, also grundsätzlich im Zeitpunkt des Todes des Vorerben, noch übrig ist. Massgebend

für den Umfang der Befreiung des Vorerben ist der Wille des Erblassers. Der Vorerbe darf das Ererbe für seinen Lebensunterhalt verbrauchen, wie er will. Er darf jedoch keine Schenkungen vornehmen und nicht von Todes wegen über das verbleibende Vermögen verfügen.

Im Grundsatz ist eine Nacherbeneinsetzung gegenüber einem pflichtteilsberechtigten Erben im Umfang des Pflichtteils ungültig. Die Revision des ZGB betreffend den Erwach-

*«Im Grundsatz ist eine Nacherbeneinsetzung gegenüber einem pflichtteilsberechtigten Erben im Umfang des Pflichtteils ungültig.»*

senenschutz, die seit dem 1. Januar 2013 in Kraft ist, trägt zur Entschärfung des oben beschriebenen Problems bei: Der neue Art. 492 a Abs. 1 ZGB sieht vor, dass der Erblasser eine Nacherbeneinsetzung auf den Überrest anordnen kann, wenn der Erbe dauernd urteilsunfähig ist und weder Nachkommen noch einen Ehegatten hinterlässt.

**Vermögensanfall sicherstellen.** Auf Grundlage dieser Bestimmung können die Eltern eines geistig behinderten Kinds ihr Kind als Erben für seinen normalen gesetzlichen Anteil und eine weitere Person als Nacherben auf den Überrest, einschliesslich des Pflichtteils, einsetzen.

Damit wird der Vermögensanfall, in erster Linie an das behinderte Kind und dann an die Person(en), die sich nach dem Wegfall der Eltern um dieses kümmert (kümmern), sichergestellt. In den meisten Kantonen unterliegt die Nacherbeneinsetzung dem Steuersatz nach dem Verwandtschaftsverhältnis zwischen dem Elternteil/Erblasser und dem Nacherben. In den Kantonen Genf, Wallis und Freiburg beispielsweise gilt eine vollständige Befreiung, während im Kanton Waadt ein Höchstsatz von 7% zum Tragen kommt.

Die Eltern eines geistig behinderten Kinds sollten diese neue gesetzliche Möglichkeit sorgfältig prüfen. Sie ermöglicht unserer Ansicht nach die Einführung von Massnahmen zugunsten des Schutzes und der Nachhaltigkeit, welche Unterstützung sowie eine erstrebenswerte Visibilität bieten. ■



PASCAL FAVRE,  
MITGLIED DER  
REDAKTIONSKOMMISSION,  
FJF FAVRE JURIDIQUE  
ET FISCAL SA,  
LAUSANNE/VD

Übersetzung aus dem Französischen.