# ÉTUDE GÉNÉALOGIQUE DES PYRAMIDES

## RECHERCHES INTERNATIONALES D'HÉRITIERS

# Mémento Réglementaire

*Dont réforme applicable à partir du 22 Août 2007 concernant les droits de succession*

**E.mail : etude.pyramides@online.fr**

***Membre de la Chambre des Généalogistes Professionnels (C.G.P.)***
***Affilié à l'Union de Syndicats de Généalogistes Professionnels (U.S.G.P.)***
***Assurance responsabilité civile et en représentation de fonds***

- SÉRIEUX ET DYNAMISME, SUIVI ET INFORMATION RÉGULIÈRE DES DOSSIERS
- 80% DE NOS RECHERCHES EN FRANCE TERMINÉES ENTRE 3 A 4 MOIS
- RECHERCHE D'HÉRITIERS ET DE PERSONNES EN FRANCE ET A L'ÉTRANGER
- REPRÉSENTATION D'HÉRITIERS
- CONFIRMATION DE DÉVOLUTIONS SUCCESSORALES
- RECHERCHE DES AYANTS DROIT DE BIENS IMMOBILIERS, DE COMPTES BANCAIRES VACANTS ET DE BÉNÉFICIAIRES DE CONTRATS D'ASSURANCE SUR LA VIE

**Siège Social**

100, rue Louise Michel
50000 SAINT-LÔ

Téléphone : 02.33.72 67 18
Télécopie : 02.33.55.17.18

**9bis, rue Paul Lafargue**
**92800 PUTEAUX**

**Téléphone : 01.46.93.03.57**
**Télécopie : 01.46.93.03.58**

76bis, avenue Gambetta
83400 HYERES

Téléphone : 04.94.35.98.43
Télécopie : 04.94.35.98.25

# L'ORDRE SUCCESSORAL

Il s'agit d'un groupe de personnes, habiles à se porter héritières d'une autre. Il est déterminé en fonction des liens familiaux avec le défunt. Chaque ordre appelé à hériter exclut les personnes figurant dans l'ordre suivant.

| | |
|---|---|
| Héritiers du premier ordre : | Les descendants,<br>(Enfants, petits-enfants, arrière-petits-enfants) |
| Héritiers du deuxième ordre : | Les ascendants privilégiés et collatéraux privilégiés,<br>(Parents, frères et sœurs, neveux et nièces, petits-neveux et nièces) |
| Héritiers du troisième ordre : | Les ascendants ordinaires,<br>(Grands-parents, arrière-grands-parents) |
| Héritiers du quatrième ordre : | Les collatéraux ordinaires.<br>(Oncles et tantes, grands-oncles et tantes, cousins germains, cousins issus de germains) |
| Héritiers du cinquième ordre : | L'état. |

# LES DROITS DE SUCCESSION (2008)

Revalorisation annuelle automatique des abattements au 1er janvier de chaque année, dans la même proportion que la limite supérieure de la première tranche du barème de l'impôt sur le revenu.

| | Fraction de la part nette taxable | Taux | Retrancher | Abattements par héritier |
|---|---|---|---|---|
| **En ligne directe :** | Inférieure à 7.699 € | 5 % | 0 € | ▶ 151.950 € |
| | Entre 7.699 € et 11.548 € | 10 % | 385 € | |
| | Entre 11.548 € et 15.195 € | 15 % | 962 € | |
| | Entre 15.195 € et 526.760 € | 20 % | 1.722 € | |
| | Entre 526.760 € et 861.050 € | 30 % | 54.398 € | |
| | Entre 861.050 € et 1.722.100 € | 35 % | 97.451 € | |
| | Supérieure à 1.722.100 € | 40 % | 183.556 € | |
| **Entre époux et pacsés :** | AUCUN DROIT | | | |
| **Entre frères et sœurs :** | Jusqu'à 23.299 € | 35 % | 0 € | 15.195 € |
| | Supérieure à 23.299 € | 45 % | 2.330 € | |
| **Entre neveux et nièces :** | Sur la totalité | 55 % | 0 € | 7.598 € |
| **Entre collatéraux jusqu'au 4ème degré :** | Sur la totalité | 55 % | 0 € | 1.520 € |
| **Entre collatéraux au-delà du 4ème degré et non-parents :** | Sur la totalité | 60 % | 0 € | 1.520 € |

**Abattements spéciaux :**

- 151.950 € supplémentaires, pour tout héritier reconnu handicapé, sous la condition de la présentation d'un certificat médical stipulant « avoir été incapable de travailler dans des conditions normales de rentabilité, en raison d'une incapacité physique ou mentale, congénitale ou acquise, qui n'est pas la conséquence de la vieillesse ».
- 305 € supplémentaires (excepté l'abattement de 1.520 €), pour tout héritier reconnu, victime de guerre ou d'accident du travail et ayant obtenu une compensation matérielle de son infirmité.
- AUCUN DROIT : pour les frères et sœurs selon trois exigences :
  Il est nécessaire d'être célibataire, veuf, divorcé ou séparé de corps et à la double condition :
  - d'être âgé de plus de 50 ans ou infirme,
  - d'avoir eu un domicile constant avec le défunt pendant cinq années ayant précédé le décès.

**Remarque :** Les associations reconnues « d'utilité publique », ne sont pas soumises aux droits de succession.

# DONATION (2008)

Attention elle est réintégrable sur la succession qui intervient dans les 6 ans de la donation

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Enfants, parents et grands-parents :** | 151.950 € | **Entre frères et sœurs :** | 15.195 € |
| **Entre époux et pacsés :** | 76.988 € | **Entre neveux et nièces :** | 7.598 € |
| **Petits-enfants :** | 30.390€ | **Bénéficiaires handicapés :** | 151.950 € |
| **Arrière-petits-enfants :** | 5.065 € | **Tout autre bénéficiaire :** | 1.520 € |

**Donation supplémentaire unique et exceptionnelle JUSQU'AU 31/12/2010 de 30.390 € en faveur de la création d'entreprise,** aux enfants, petits-enfants ou arrière- petits-enfants à défaut aux neveux et nièces. Aux conditions : que le donateur soit âgé de moins de 65 ans, que le donataire soit âgé de plus de 18 ans et qu'à la fin de la 2ème année, la somme soit affectée à la création ou au développement d'une P.M.E. (voir un notaire pour précision).

# LA DÉCLARATION DE SUCCESSION

## LES DÉLAIS DE DEPÔT (CGI – art. 641 à 646), point de départ le jour du décès.

**6 mois :** Défunt domicilié en France métropolitaine et décédé en France,
Défunt domicilié dans un Département d'Outre-Mer et décédé dans ce département.

**12 mois :** Défunt domicilié en France métropolitaine et décédé hors de France,
Défunt domicilié dans les DOM-TOM et décédé hors du département du domicile.

**24 mois :** Défunt domicilié à la Réunion et décédé hors de France, de l'Ile Maurice, d'Europe et d'Afrique.

### Exceptions les plus essentielles où le délai de 6 mois peut être décalé :

- Lorsqu'un ou plusieurs héritiers sont inconnus au jour du décès, jusqu'au jour de leur révélation,
- Lorsque la succession a été appréhendée par l'État, jusqu'à la décision administrative ou judiciaire ordonnant la remise de la succession aux héritiers, qui l'auront réclamée,
- Lors de la découverte d'un testament ignoré, jusqu'à la date de sa découverte et de son ouverture,
- Lorsqu'il existe une contestation judiciaire d'un legs, jusqu'à la décision de justice définitive confirmant la validité du legs.

## LIEU (Loi du 8 juillet 1987).

**Défunt domicilié en France :** Recette des impôts de son domicile.
**Défunt domicilié hors de France :** Recette dite « des non-résidents », 10, rue du centre – 93160 NOISY-LE-GRAND

## PÉNALITÉS (Loi du 8 juillet 1987).

**Intérêts de retard** (non paiement des droits dans le délai imparti) :
- 0,40 % par mois, des montants des droits qui n'ont pas été versés et ceci à compter du 1er jour de retard.

**Majorations de retard** (défaut ou retard du dépôt de la déclaration de succession) :
- 10 % des droits à acquitter, à partir du 7ème mois du dépassement du délai imparti,
- 40 % à compter du 90ème jour, suivant la première mise en demeure d'avoir à la déposer,
- 80 % après un délai de 30 jours suivant la deuxième mise en demeure.

**Défaut ou retard de paiement, après le dépôt de la déclaration de succession :**
- Intérêts de retard, 0,40 % par mois, des montants des droits qui n'ont pas été versés,
- Majorations de retard, 5 % des sommes non réglées.

**Insuffisance de déclaration :**
- 40 % en cas de mauvaise foi,
- 80 % en cas de manœuvre frauduleuse.

**LA TAXATION D'OFFICE** peut être pratiquée à partir du 91ème jour suivant la première mise en demeure.

**PRESCRIPTIONS** (Loi du 11 juillet 1986)

- Simplifiée : 3 ans à partir du 31 décembre de l'année de l'enregistrement, pour les biens énoncés dans celle-ci.
- Usuelle : 10 ans à compter du jour du décès, pour les successions non déclarées et pour les omissions, inexactitudes, simulations, etc.

# FISCALITÉ DES CONTRATS D'ASSURANCE SUR LA VIE SUR LES CAPITAUX TRANSMIS

| Date de souscription | Primes versées avant le 13 octobre 1998 | | Primes versées après le 13 octobre 1998 | |
|---|---|---|---|---|
| Avant le 20 novembre 1991 | Pas de taxation | | Taxation de 20% au-delà de 152.500 € d'abattement | |
| | **Avant 70 ans** | **Après 70 ans** | **Avant 70 ans** | **Après 70 ans** |
| Après le 20 novembre 1991 | Pas de taxation | Imposition au-delà d'un abattement de 30.500 € | Taxation de 20% au-delà de 152.500 € d'abattement | Imposition au-delà d'un abattement de 30.500 € |

Entre autre, la loi du 12 décembre 2005 a précisé et mis en relief les lacunes des réglementations et obligations des compagnies d'assurance sur la vie concernant notamment la recherche des ayants droit de contrats dits vacants.

**Un problème éthique avant tout : Entre gestion qualitative et financière.**

**Recherche utile : Faire appel à une étude généalogique dans le but de déterminer si le souscripteur est vivant ou décédé et localiser celui-ci ou retrouver ses héritiers.**

# APPRÉHENTION DE BIENS IMMOBILIERS PAR LES COMMUNES OU L'ÉTAT (CC art 713)

Seul le bien sans maître, le bien issu d'une succession en déshérence ou vacante peut être appréhendé par la commune ou subsidiairement par l'état, selon modalités définies par art. L.25-27bis-27ter du code des Domaines, modifié par l'art. 147.

**Enquête préalable : Afin d'éviter tout recours par l'état ou les propriétaires, il est essentiel de s'assurer au préalable, qu'une enquête relative à la propriété dudit bien ait été diligentée par la commune. L'assistance d'une étude généalogique dans ce sens paraît fortement conseillée.**
**Elle garantit par ses assurances tout recours pouvant intervenir jusqu'à la prescription.**