

| | Livret A | LDD | Livret jeune | LEP | CEL | CSL ou Livret B |
|---------------------|------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------|
| Dépôt initial | 10 € | 10 € | 10 € | 30 € | 300 € | 10 € |
| Plafond | 22 950 €* | 12 000 €* | 1 600 €* | 10 000 €* | 15 300 €* | Aucun |
| Rémunération | 2,40 % | 2,40 % | Libre (≥ Livret A) | 3,50 % | 1,50 % | Libre |
| Fiscalité | Exonéré | Exonéré | Exonéré | Exonéré | PS | PFU ou IR+PS |
| Personnes éligibles | Toutes | Contribuable | 12-25 ans | Contribuable + conditions de revenus | Toutes | Toutes |
| Objectif | Précaution | Précaution | Pédagogie + projet | précaution | Projet immobilier | Trésorerie |

* Seule la capitalisation annuelle des intérêts peut dépasser le plafond

PS = Prélèvements sociaux IR = Impôt sur le revenu

| PEL (1) (2) (plafond 61.200 €) | |
|--------------------------------|-------|
| | Taux |
| Ouvert depuis le 01/01/25 | 1,75% |
| Du 01/01/24 au 31/12/24 | 2,25% |
| Du 01/01/23 au 31/12/23 | 2,00% |
| Du 01/08/16 au 31/12/22 | 1,00% |
| Du 01/02/16 au 31/07/16 | 1,50% |
| Du 01/02/15 au 31/01/16 | 2,00% |
| Du 01/08/03 au 31/01/15 | 2,50% |
| Du 12/12/02 au 31/07/03 | 3,27% |
| Du 01/07/00 au 11/12/02 | 3,27% |
| Du 26/07/99 au 30/06/00 | 2,61% |
| Du 09/06/98 au 25/07/99 | 2,90% |

| PORTEFEUILLE DE TITRES | | | |
|---|---|---|---|
| cessions à compter du 1er janvier 2018 | | | |
| Acquis avant le 1er janvier 2018 | | | Acquis après le 1er janvier 2018 |
| Titres détenus depuis | | | |
| Moins de 2 ans ou non éligibles | Entre 2 et 4 ans | Plus de 8 ans | |
| PFU de 12,8 % + PS de 17,2 % OU Barème + PS de 17,2 % | PFU de 12,8 % + PS de 17,2 % OU Barème après abattement de 50% + PS de 17,2 % | PFU de 12,8 % + PS de 17,2 % OU Barème après abattement de 65% + PS de 17,2 % | PFU de 12,8 % + PS de 17,2 % OU Barème + PS de 17,2 % |

(1) Prime d'État versée uniquement en cas de prêt sur les PEL ouverts depuis le 12/12/02

(2) Depuis le 1^{er} janvier 2006, les PEL de plus de 10 ans sont soumis aux prélèvements sociaux de 17,2 % (PEL ouverts après le 1er mars 2011 : prélèvements sociaux sur les intérêts inscrits chaque année sur le plan) et ceux de plus de 12 ans subissent, la taxation des intérêts à l'impôt sur le revenu.

| CONSEQUENCES DES RETRAITS SUR PEA à compter du 1er Janvier 2019 | | | |
|---|--|---|---|
| Date des retraits | Avant 5 ans | Entre 5 et 8 ans | Après 8 ans |
| Clôture du PEA | Oui | Oui | Non sauf retrait ou rachat total. Pas de nouveau versement |
| Fiscalité | PFU de 12,8 % + Prélèvements sociaux de 17,2 % | Exonération fiscale mais prélèvements sociaux de 17,2 % | |

| INCIDENCE DES INTERETS SUR LES ALLOCATIONS ET AIDES PERCUES | | | | | |
|---|----------------------|---|----------------|--|--|
| Produit | Soumis IR ? | Incidence Allocation CAF | Incidence ACTP | Incidence PCH (fixation prise en charge) | Incidence Frais hébergement et entretien |
| Livret A | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| LEP | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| LDD | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| Livret jeune | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| CSL | Oui | Oui | Oui | Oui | Oui |
| CAT | Oui | Oui | Oui | Oui | Oui |
| PEL | Non sauf si + 12 ans | Non | Non | Oui | Oui |
| CEL | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| Actions, obligations, FCP | Oui | Oui | Oui | Oui | Oui |
| PEA, sortie en rente | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| PEP, sortie en rente | Non | Non | Non | Oui | Oui |
| Contrat ep.handicap (en rente) | Oui | Oui si rente > 1830 € après impôts et en total pour allocations logements | | Non | Non si la rente est viagère |
| Contrat ep.handicap (en capital) | Oui | Oui si intérêts du capital racheté > 4600 €/an/personne | | Non | Non |
| Rente survie | Oui | Non | Non | Non | Non |
| Assurance vie | Oui | Oui | Oui | Oui | Non si sortie en rente viagère |

Source AMF

| IMPOT SUR LE REVENU ET IMPOSITION DES INTERETS | | | | | |
|--|----------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Revenu net imposable perçu en 2023 | Taux marginal d'imposition | Taux de cotisations sociales | Taux global d'imposition | | Différence TMI / PFU |
| | | | Avec le PFU | En cas d'option pour le barème * | |
| Jusqu'à 11.497 € | 0 % | 17,20 % | 30 % | 17,20 % | -12,80 % |
| De 11.498 € à 29.315 € | 11 % | 17,20 % | 30 % | 27,45 % | - 2,55 % |
| De 29.316 € à 83.823 € | 30 % | 17,20 % | 30 % | 45,16 % | 15,16 % |
| De 83.824 € à 180.294 € | 41 % | 17,20 % | 30 % | 55,41 % | 25,41 % |
| Plus de 180.294 € | 45 % | 17,20 % | 30 % | 59,14 % | 29,14 % |

* Taux d'impôt sur le revenu + 17,20% de cotisations sociales généralisées dont 6,8% de CSG deductible.

| FISCALITÉ DES RACHATS DES CONTRATS D'ASSURANCE-VIE OU DE CAPITALISATION SOUSCRITS APRÈS LE 26/09/1997 Sortie en capital ⁽¹⁾ | | | |
|--|---|--|---|
| Ancienneté du contrat lors du rachat | Primes versées avant le 27/09/2017 | Primes versées à partir du 27/09/2017 | |
| | | Encours net des produits ⁽²⁾ | |
| | | < 150 000 € ⁽³⁾ | > 150 000 € ⁽³⁾ |
| Moins de 4 ans | Barème progressif de l'IR ou sur option ⁽⁴⁾ PFL de 35% | 12,8% ou sur option ⁽⁶⁾ barème progressif de l'IR | |
| Entre 4 et 8 ans | Barème progressif de l'IR ou sur option ⁽⁴⁾ PFL de 15% | | |
| Plus de 8 ans | Abattement de 4 600 € ou 9 200 € ⁽⁵⁾ <u>puis</u> barème progressif de l'IR ou sur option ⁽⁴⁾ PFL de 7,5% | Abattement de 4 600 € ou 9 200 € ⁽⁵⁾ <u>puis</u> 7,5% ou sur option ⁽⁶⁾ barème progressif de l'IR | Abattement de 4 600 € ou 9 200 € ⁽⁵⁾ <u>puis</u> 12,8% sur les produits attachés à la part de primes > 150 000 € ou sur option ⁽⁶⁾ barème progressif de l'IR |

IR : impôt sur le revenu PFL : prélèvement forfaitaire libératoire

- (1) Imposition également aux prélèvements sociaux au taux de 17,2% sur les produits non encore assujettis aux prélèvements sociaux. Depuis le 1^{er} juillet 2011, les produits des supports en euros sont assujettis aux prélèvements sociaux lors de leur inscription en compte
- (2) Correspond aux primes brutes (sans déduction des frais) versées sans tenir compte des revenus et n'ayant pas fait l'objet d'un remboursement en capital
- (3) Le calcul du seuil de 150 000 € s'effectue par contribuable souscripteur, sur l'ensemble de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation souscrits chez un même assureur ou auprès de plusieurs assureurs. Ce seuil s'apprécie au 31 décembre de l'année qui précède le fait générateur d'imposition des produits concernés
- (4) Option à exercer auprès de l'assureur au plus tard lors de l'encaissement des produits
- (5) Abattement annuel de 4 600 € pour une personne seule ou de 9 200 € pour un couple soumis à imposition commune. Il s'applique en priorité sur les produits attachés aux primes versées avant le 27/09/2017, puis (pour les produits attachés aux primes versées à compter de cette date) sur la fraction taxable à 7,5% et, pour le solde, sur celle taxable à 12,8%
- (6) Option à exercer auprès de l'administration fiscale en N+1 lors du dépôt de la déclaration d'impôt sur le revenu. Option expresse, irrévocable et globale pour tous les revenus retenus dans l'assiette du PFU

| LES ABATTEMENTS SUCCESSORAUX | | | |
|--|-----------|-------------|-----------------------------|
| Bénéficiaire | Donation | Succession | |
| En ligne directe (CGI. art. 779, I) | 100 000 € | 100 000 € | |
| Entre époux et partenaires d'un PACS (CGI. art. 790E et 790F) | 80 724 € | EXONERATION | |
| Entre frères et sœurs (CGI. art. 779, IV et 796-0 ter) | 15 932 € | 15 932 € | EXONERATION sous conditions |
| Aux petits-enfants (CGI. art. 790B) | 31 865 € | | |
| Aux neveux et nièces (CGI. art. 779, V) | 7 967 € | 7 967 € | |
| Aux arrières petits enfants (CGI. art. 790D) | 5 310 € | | |
| Aux handicapés (CGI. art. 779, II) | 159 325 € | 159 325 € | |
| A défaut d'un autre abattement (CGI. art. 788, IV) | | 1 594 € | |

| FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE EN MATIÈRE DE TRANSMISSION | | | |
|---|-------------------------------------|---|--|
| Date de souscription du contrat | Avant le 20/11/91 | Primes versées : entre le 20/11/91 et le 12/10/98 | A partir du 13/10/98 |
| Avant le 20/11/91 | Exonération totale ⁽¹⁾ . | Exonération totale ⁽¹⁾ | Prélèvement de 20 % pour la tranche imposable ≤ 700 000 € et de 31,25 % sur la tranche supérieure après abattement ^{(1) (2)} (art. 990 I du CGI). |
| Entre le 20/11/91 et le 12/10/98 | Sans objet. | Avant 70 ans: Exonération totale. Après 70 ans: Droits de mutation par décès sur la fraction des primes excédant 30.500 € (art. 757 B du CGI). | Avant 70 ans: Prélèvement de 20 % pour la tranche imposable ≤ 700 000 € et de 31,25 % sur la tranche supérieure après abattement ⁽²⁾ (art. 990 I du CGI). Après 70 ans: Droits de mutation par décès sur la fraction des primes excédant 30.500 € (art. 757 B du CGI). |
| A compter du 13/10/98 | Sans objet. | Sans objet. | Avant 70 ans: Prélèvement de 20 % pour la tranche imposable ≤ 700 000 € et de 31,25 % sur la tranche supérieure après abattement ⁽²⁾ (art. 990 I du CGI). Après 70 ans: Droits de mutation par décès sur la fraction des primes excédant 30.500 € (art. 757 B du CGI). |

- (1) Quel que soit l'âge de l'assuré lors du versement des primes.
(2) 152.500 € par bénéficiaire, tous contrats confondus.

