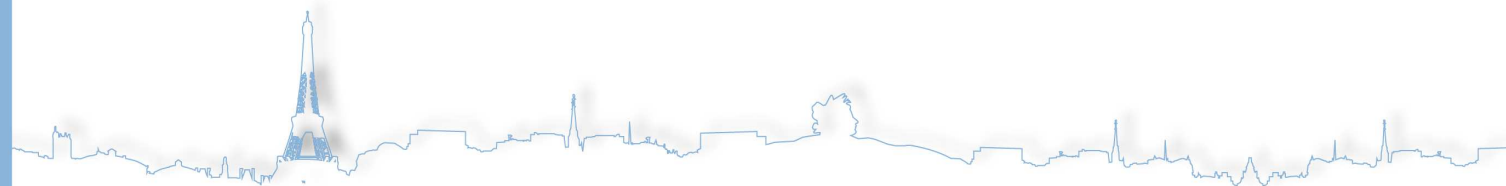
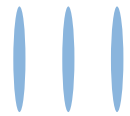


ASSURANCE VIE

La fiscalité en cas de vie



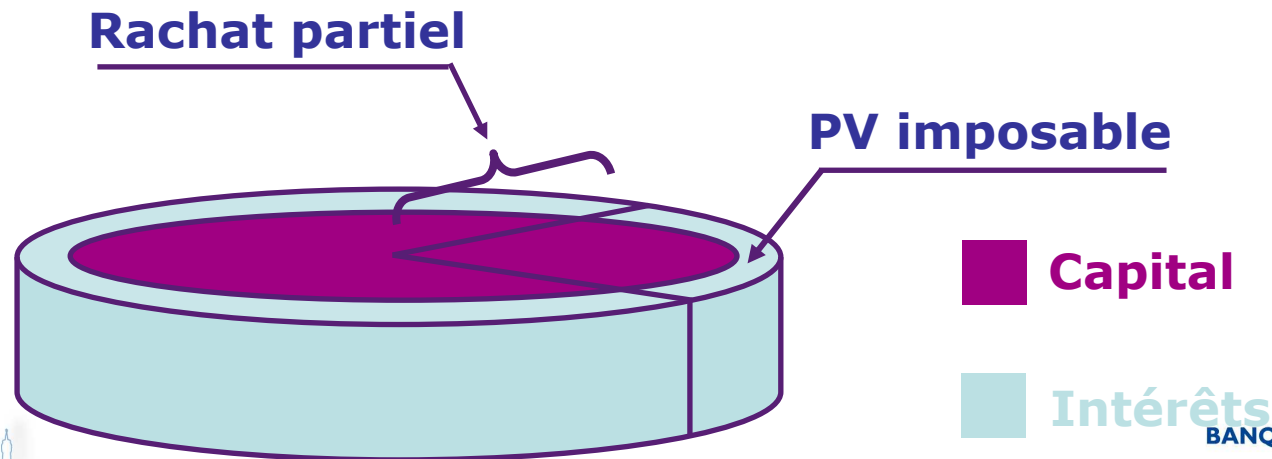


La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Le rachat partiel

⇒ Il est composé de capital et d'intérêts

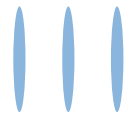
⇒ La PV imposable = rachat partiel - $\left[\text{prime brute} \times \frac{\text{rachat partiel}}{\text{valeur acquise}} \right]$



BANQUE POPULAIRE
RIVES DE PARIS



NATIXIS
ASSURANCES



La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

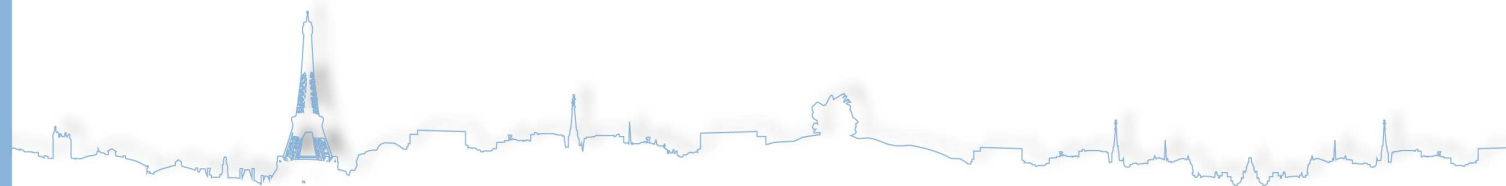
> Le rachat partiel : exemple chiffré

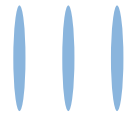
Exemple...

- versement brut de 120.000 € le 01.01.2009
- valeur acquise de 150.000 €
- **rachat partiel de 15.000 €**

Calcul des intérêts imposables :

$$15.000 \text{ €} - [120.000 \times (15.000 : 150.000)] = \mathbf{3.000 \text{ €}}$$





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

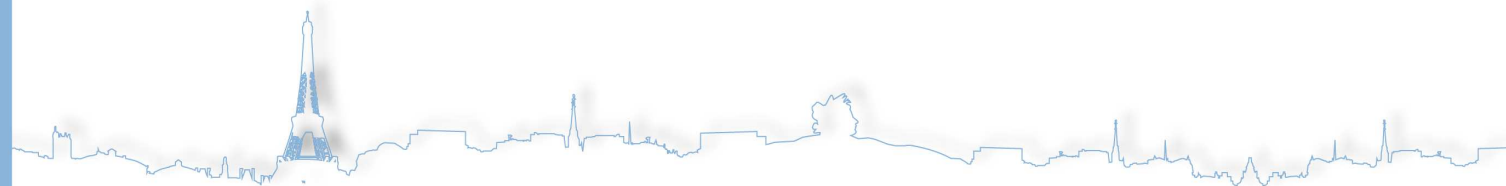
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif : règle générale

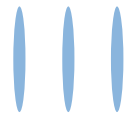
La fiscalité en cours de contrat dépend de :

- La date de souscription
- La date de versement des primes
- L'enveloppe fiscale

3 modifications du traitement fiscal d'un rachat :

- 01/01/83
- 01/01/90
- 25/09/97

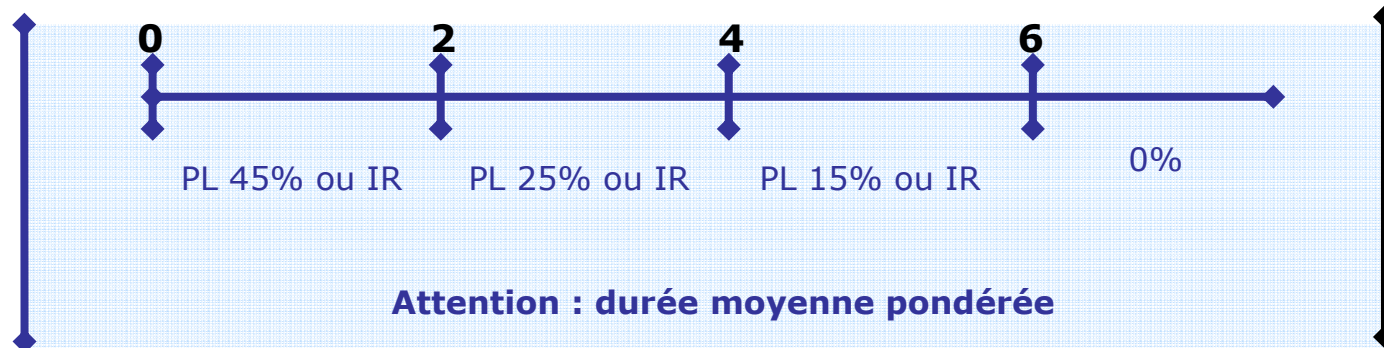




La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

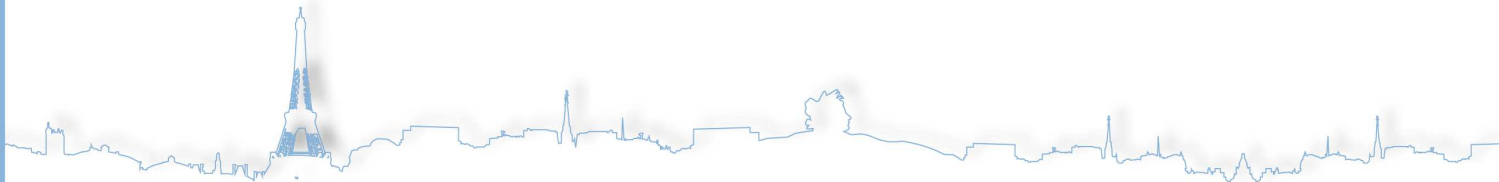
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif : règle générale

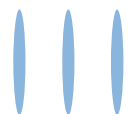
01/01/83  01/01/90



6 ans + DMP

Hors prélèvements sociaux





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Assurance -Vie et contrat de Capi Nominatif : formule de la DMP

$$\frac{1}{(m + n)} \times \frac{(V1 \times m1) + (V2 \times m2) + (V3 \times m3) + \dots}{\frac{V}{m}}$$

m : nombre de mois écoulés entre la 1ère prime et le dénouement du contrat (durée effective)

n : nombre de mois écoulés entre la dernière prime et le dénouement du contrat

V1, V2... : montant du versement de la 1ère prime, de la 2ème prime...

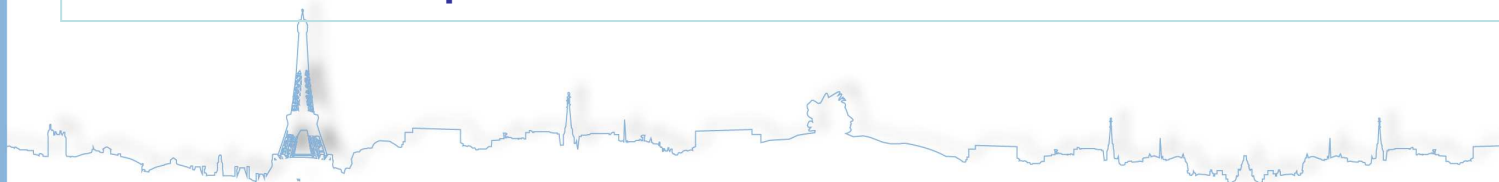
m1, m2... : nombre de mois pendant lesquels a été placée la 1ère prime, la 2ème prime...

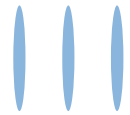
V : total des primes versées

BANQUE POPULAIRE
RIVES DE PARIS



 **NATIXIS**
ASSURANCES





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

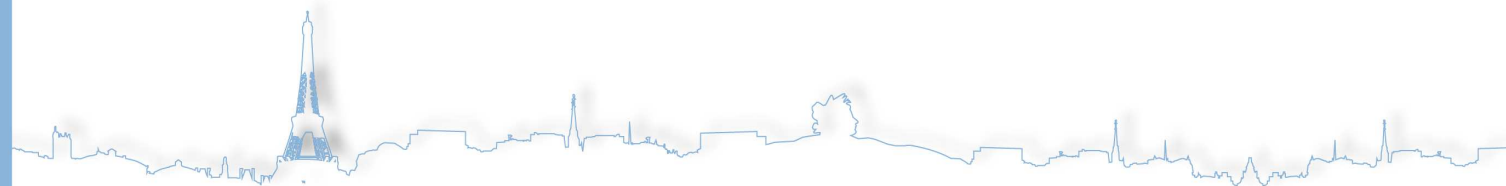
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif : formule de la DMP

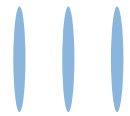
Exemple :

Soit un contrat un contrat souscrit le 13/09/1989 avec un versement initial de 5 000 €. Le client souhaite faire aujourd'hui un versement de 1 000 000 €.

Selon la formule, la DMP du contrat retomberait alors à 2,06 mois soit 0,17 an.

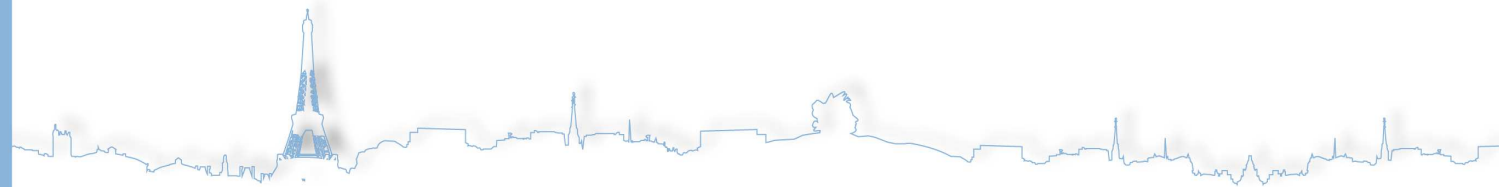
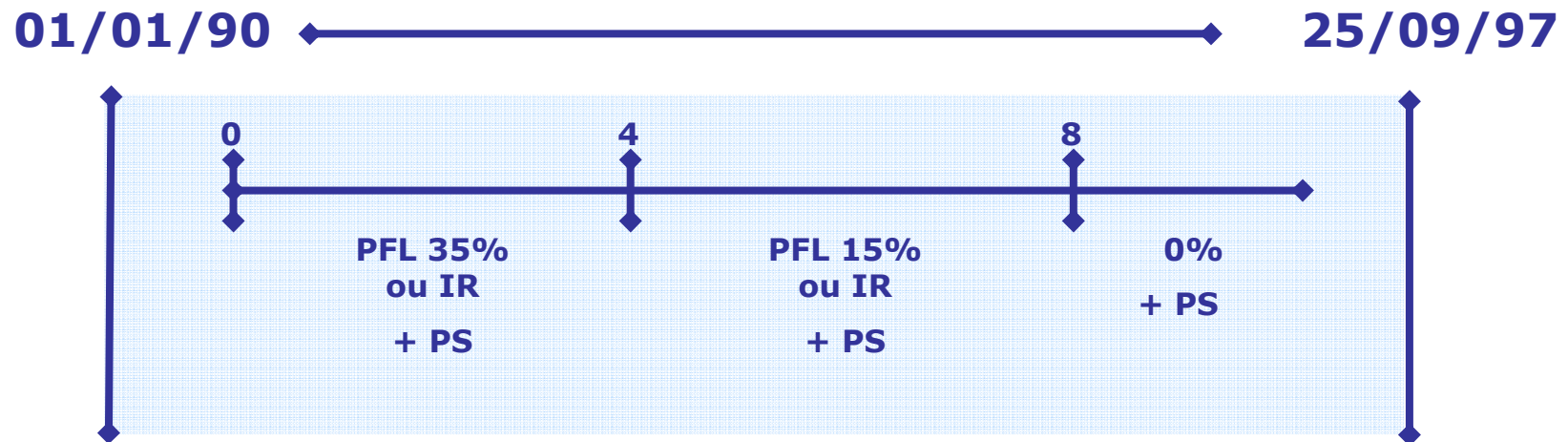
Quel serait alors le taux de fiscalité en cas de rachat ?

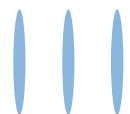




La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours de vie

> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif

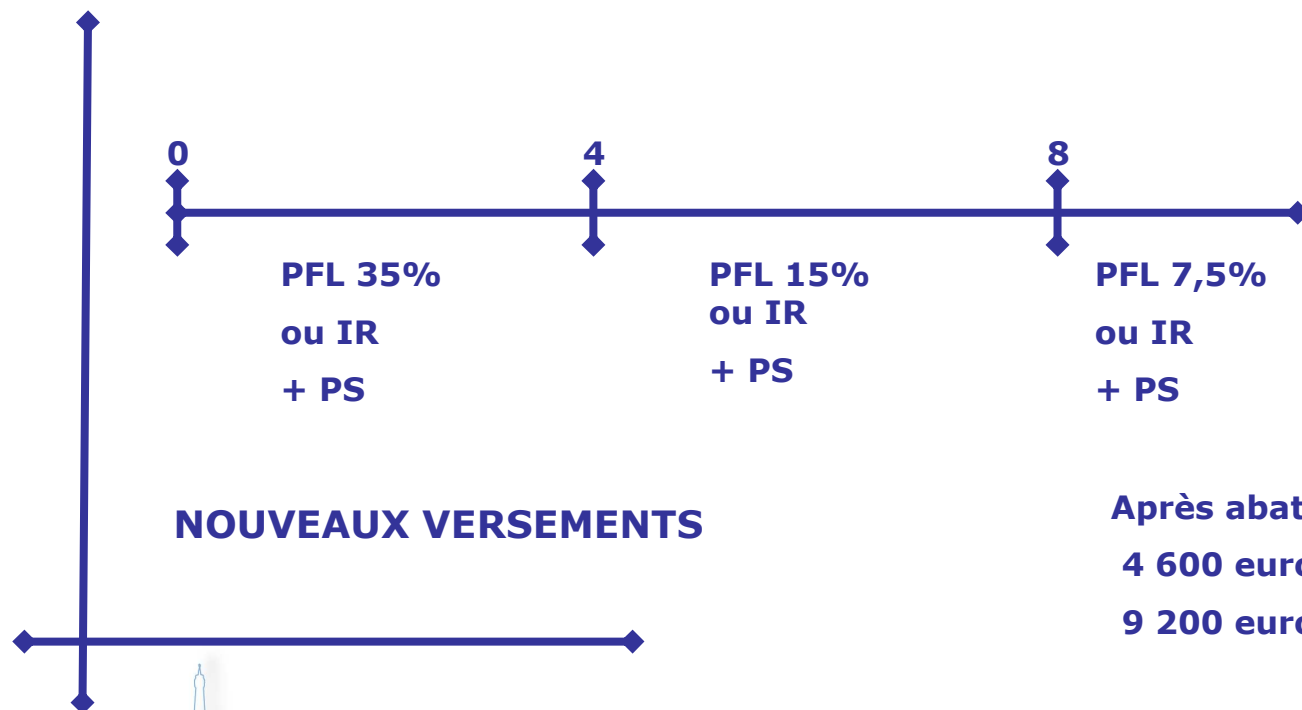




La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

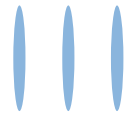
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif

25/09/97 \longleftrightarrow 01/01/98 \longleftrightarrow actuellement



Après abattements :
4 600 euros (célibataire)
9 200 euros (couple)





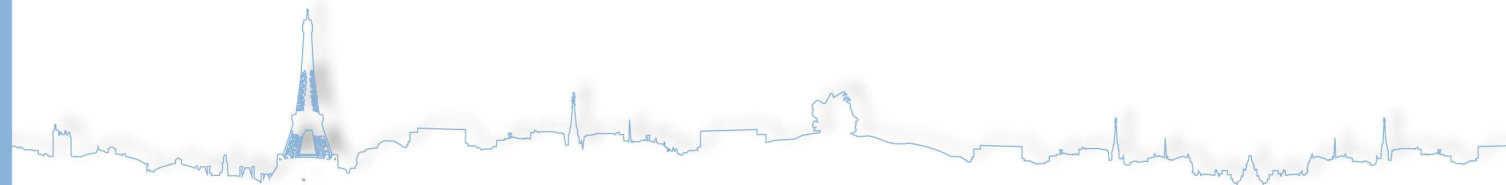
La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

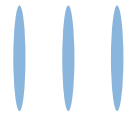
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif

Exemples de fiscalité en cas de rachat :

1) Fiscalité des rachats pour un contrat souscrit après le 01 Janvier 1998

2) Fiscalité des rachats : cas du double compartiment





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

1) Exemple : contrat souscrit après le 01/01/1998 – Durée < 4 ans

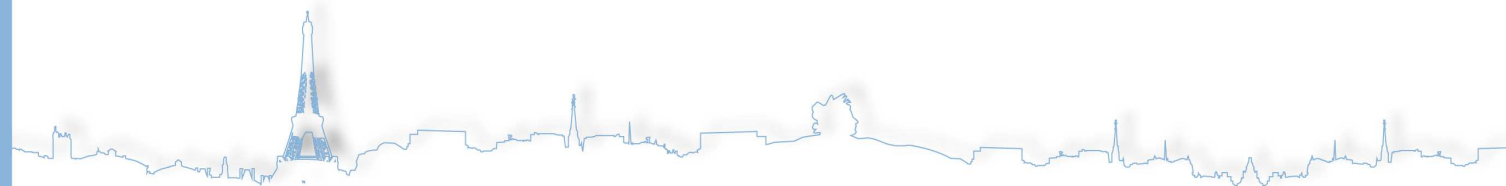
- versement brut de 120.000 € le 01.01.2009
- valeur acquise de 150.000 €
- rachat partiel de 15.000 €

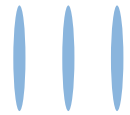
Calcul des intérêts imposables :

$$15.000 \text{ €} - [120.000 \times (15.000 : 150.000)] = \mathbf{3.000 \text{ €}}$$

Calcul de l'impôt dû :

$$3000 \text{ €} \times 35\% \text{ (si PFL)} = \mathbf{1.050 \text{ €}} \text{ hors PS}$$

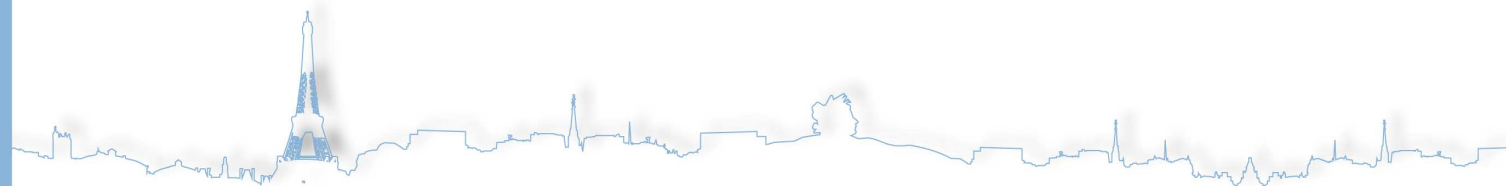


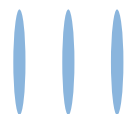


La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

2) Exemple : le double compartiment

- Monsieur PAUL est célibataire, il souscrit en janvier 1996 un contrat d'assurance vie multi supports pour un montant de 100 000 €.
- Il fait un versement complémentaire en février 1999 d'un montant de 50 000 €.
- Son contrat est aujourd'hui valorisé 280 000 €.
- Il souhaite faire un rachat d'un montant de 80 000 € et vous interroge sur la fiscalité afférente au rachat.





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

2) Exemple : le double compartiment (suite)

• Souscription :	100 000 €	→	200 000 €
• Versement :	<u>50 000 €</u>	Capitalisation →	<u>80 000 €</u>
	150 000 €		280 000 €

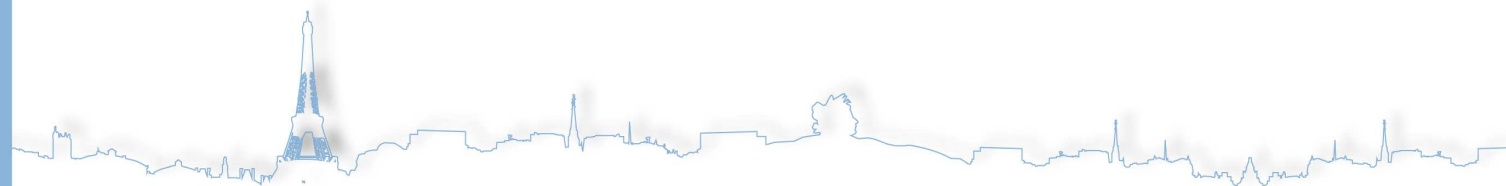
La base imposable du rachat est calculée de façon proportionnelle

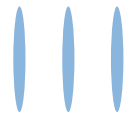
Produits attachés au rachat : $80\,000 - (150\,000 \times 80\,000 / 280\,000) = 37\,142,86 \text{ €}$

Base imposable : $37\,142,86 \times 30\,000 / 130\,000 = 8\,571,43 \text{ €}$

Sur 80 000 € de rachat, le client règlera : $8\,571,43 \times 7,5\% = 642,85 \text{ €}$

A cela, se rajoutent les PS de 12,3%, soit : $37\,142,86 \times 12,3\% = 4\,568,57 \text{ €}$





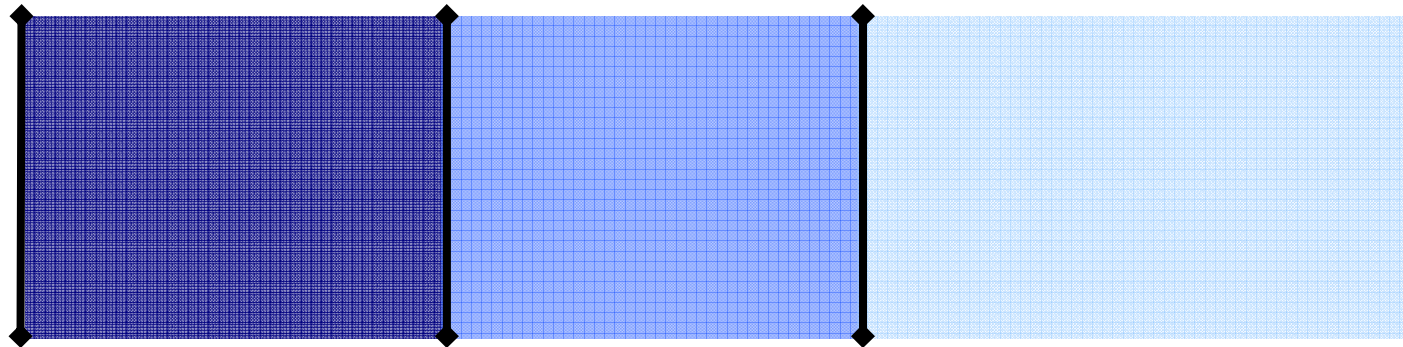
La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif

Synthèse générale

DATES DE SOUSCRIPTION

01/01/83 ⇒ 01/01/90 ⇒ 25/09/97 ⇒ actuellement



6 ans
+ DMP

8 ans

8 ans

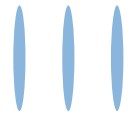
7,5%

BANQUE POPULAIRE
RIVES DE PARIS



 **NATIXIS**
ASSURANCES





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

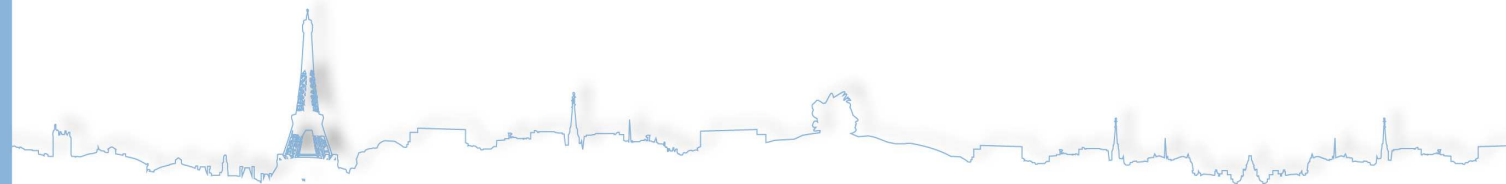
> Assurance-Vie et contrat de Capi Nominatif

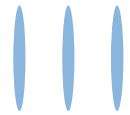
3 cas d'exonération :

(jusqu'au 31/12 de l'année suivant celle de la réalisation de l'évènement)

- Licenciement ou mise en retraite anticipée du souscripteur ou de son conjoint (prélèvements sociaux : OUI)
- Invalidité Catégorie 2 ou 3 du souscripteur ou du conjoint (prélèvements sociaux : NON)
- Liquidation judiciaire du souscripteur ou du conjoint (prélèvements sociaux : OUI)

Rappel : un rachat sur un contrat en moins value n'est pas fiscalisé

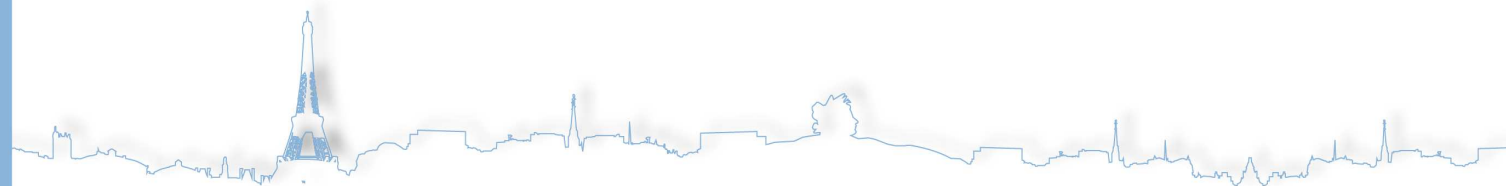


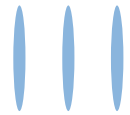


La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Les prélèvements sociaux

- ❖ Avant le 1er juillet 2011 assujettissement aux PS :
- ❖ Les contrats d'assurance vie et capitalisation mono-support en euro lors de leur inscription en compte.
- ❖ Les produits (FG et UC) des contrats d'assurance vie et capitalisation multi-supports en cas de rachat partiel ou total.
- ❖ Les produits des contrats d'assurance vie multi-supports en cas de décès.

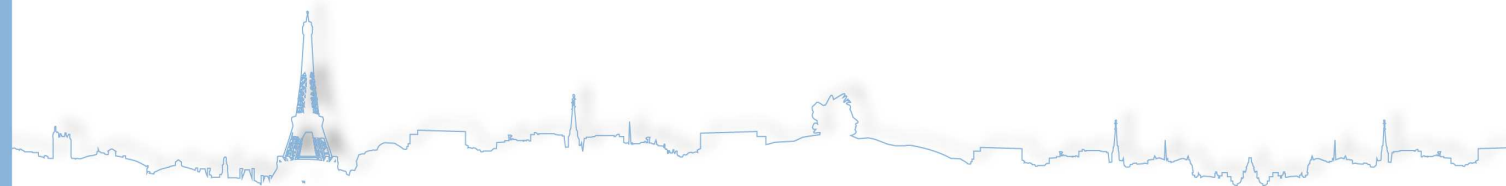


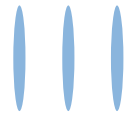


La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Les prélèvements sociaux

- ❖ Lorsque les produits des contrats sont exonérés d'IR (primes versées avant le 26/09/97, contrats PEP et DSK) : assujettissement aux PS sur les produits acquis depuis la date à partir de laquelle chacun de ces prélèvements est entré en vigueur.
- ❖ Lorsque les produits des contrats sont soumis à l'IR : assujettissement aux PS en cas de rachat ou décès au dernier taux en vigueur.
- ❖ Depuis le 1er janvier 2011, le taux global des PS est porté de 12,1% à 12,3%.





La fiscalité de l'assurance vie / La fiscalité en cours du contrat

> Les prélèvements sociaux

- ❖ Après le 1er juillet 2011 assujettissement aux PS également :
- ❖ Aux intérêts inscrits en compte sur le compartiment euro des contrats d'assurance vie et capitalisation multi-supports.
- ❖ En cas de rachat ou décès lorsque la somme des PS acquittés annuellement sur la partie euro du contrat est supérieure au montant de ceux calculés sur la totalité des produits du contrat à la date du rachat ou du décès, l'excédent de versement est restitué au contrat.
- ❖ La régularisation s'effectue par l'intermédiaire de la Compagnie d'assurance qui restitue au contrat l'excédent de PS déjà acquittés.

