



FICHE FISCALITE 2021 Imposition fiscale des intérêts d'épargne et des comptes rémunérés



Intermédiaire en Opérations de Banque et services de paiement de Socram Banque

Cette fiche reprend les principales modifications fiscales, intégrées dans la loi de finances et la loi de financement de la Sécurité Sociale pour 2021, concernant l'imposition des revenus de capitaux mobiliers des particuliers. Cette information n'a pas vocation à être exhaustive sur l'ensemble de la fiscalité.

Les intérêts des livrets A, des Livrets d'épargne populaire (LEP) et les Livrets Jeunes sont exonérés d'imposition, ils ne sont donc pas abordés dans cette fiche. Pour plus de renseignement sur ces produits, vous pouvez consulter nos Conditions générales Epargne.

Livrets d'épargne non réglementés (type « CSL ») et Comptes de dépôts rémunérés

- ⇒ Par défaut, un prélèvement Fiscal forfaitaire Unique (PFU) de 30 % opéré à la source par la Banque et se décomposant comme suit :
- **12,8 % au titre de l'imposition fiscale,**
 - **17,2 % de cotisations sociales** (également appelé « Flat Tax » en langage courant).

Ce prélèvement obligatoire s'effectue à la source, et sert donc d'acompte d'impôt sur le revenu imputable l'année suivante. La partie des 12,8 % est donc traitée comme un avoir fiscal : elle est déduite du montant des impôts à régler et si elle est supérieure aux montants des impôts à régler, l'excédent est remboursé au contribuable.

- ⇒ **Il est possible d'être dispensé du prélèvement fiscal de 12,8 % pour les contribuables dont le Revenu Fiscal de Référence (RFR) de l'année N-2 par rapport à celle de l'encaissement des revenus est inférieur à 50 000 euros ou 25 000 euros pour les célibataires, divorcés ou veufs .**
Cette demande de dispense doit être adressée à l'établissement de crédit au plus tard le 30 novembre de l'année précédant celle du paiement des revenus (attestation sur l'honneur).

- ⇒ Par exception, il est possible d'opter, au moment de la déclaration de revenus, pour une imposition de l'ensemble de ses revenus de placement, au barème progressif de l'impôt sur le revenu.

Les revenus de placement sont alors ajoutés aux autres revenus du contribuable et le tout est soumis au barème progressif en fonction du nombre de parts fiscales et des tranches de revenus. Il ne faut pas oublier d'y ajouter le prélèvement obligatoire des cotisations sociales de 17,2 %.

- Ce système peut être avantageux notamment pour les personnes qui ne payent pas ou peu d'impôts (notamment pour les contribuables dont la fraction du revenu imposable pour une part ne dépasse pas 25 710 euros, dont le revenu sera imposé à 11 % maximum).

- La part de CSG déductible est déduite des revenus imposables (seule une fraction de 6,8 % est cependant déductible sur les 17,2 % de cotisations sociales, les CSG représentant en totalité 9,2 %).

En cas d'option pour le barème progressif de l'impôt sur le revenu, cette déduction est calculée automatiquement par le service des impôts.

FCH-FIS-02-V03

Socram Banque - société anonyme au capital social de 70 000 000 € - RCS Niort 682014865 - 2 rue du 24 Février - CS 90000 - 79092 Niort cedex 9. Mandataire en assurance - N° Orias : 08044968 (www.orias.fr) N° Identifiant TVA intracommunautaire : FR36 682 014 865

Les livrets d'épargne solidaire, conçus en partenariat par Socram Banque et MAIF, sont gérés et contrôlés par Socram Banque et distribués par MAIF et MAIF Solutions Financières, agissant en qualité d'intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement exclusifs de Socram Banque. MAIF Solutions Financières inscrite sur le registre unique sous le n° 07 031 206, MAIF inscrite sous le n° 13 005 068 (www.orias.fr)

MAIF - société d'assurance mutuelle à cotisations variables - CS 90000 - 79038 Niort Cedex 9. Entreprise régie par le Code des assurances.

MAIF Solutions financières - Société par actions simplifiée au capital de 6 659 016 € - RCS Niort 350 218 467 - enregistrée auprès de la Chambre nationale des conseillers en investissements financiers - 79038 Niort cedex 9.

Ces livrets sont protégés par la Garantie des Dépôts et la Garantie d'Etat (www.garantiedesdepots.fr)

Fonds Solidaire MAIF - Fonds de dotation régi par la loi du 4 août 2008 - 200 avenue Salvador Allende - 79000 Niort.



FICHE FISCALITE 2021 Imposition fiscale des intérêts d'épargne et des comptes rémunérés



Intermédiaire en Opérations de Banque et
services de paiement de Socram Banque

Livrets d'épargne : partie des intérêts versée à un organisme « solidaire »

- ⇒ Le régime d'imposition des produits d'épargne de partage, abandonnés au profit d'organisme d'intérêt général pour l'année 2021, est le suivant (article 125 A du Code Général des impôts) :
 - **prélèvement obligatoire et libératoire de l'impôt sur le revenu de 5%,**
 - **prélèvements sociaux à 17.2 %.**
- ⇒ Les sommes abandonnées ouvrent droit à réduction au titre de l'impôt sur le revenu pour les particuliers :
 - Organisme d'intérêt général ou reconnu d'utilité publique : **66 % des sommes versées** dans la limite de 20 % du revenu imposable*
 - Organisme d'aide gratuite aux personnes en difficulté : **75 % des sommes versées** dans la limite de 1.000 €.

* Possibilité de reporter le montant des dons dépassant la limite de 20 % du revenu imposable sur les 5 années suivantes avec réduction d'impôt dans les mêmes conditions

Plans d'Epargne Logement « PEL » et Comptes d'Epargne Logement « CEL »

- ⇒ Pour les PEL et CEL ouverts à compter du 01/01/2018, (les PEL et CEL ouverts avant cette date ne sont soumis qu'au prélèvement obligatoire des cotisations sociales de 17,2%) :
 - **la prime d'épargne en cas d'octroi de prêt est supprimée,**
 - **les intérêts acquis ou constatés chaque année sont désormais imposables fiscalement au PFU de 30 % :**
 - **12,8 %** au titre de l'imposition fiscale,
 - **17,2 %** de cotisations sociales.

Pour plus de détails, consulter les règles relatives aux livrets d'épargne non réglementés qui sont identiques.
- ⇒ Pour les CEL ouverts avant le 01/01/2018 ; les intérêts :
 - **restent exonérés d'impôt,**
 - **restent soumis aux prélèvements sociaux (17.2%).**
- ⇒ Pour les PEL ouverts avant le 1er janvier 2018, les intérêts :
 - **restent exonérés d'impôt jusqu'à leur 12ème anniversaire**
 - **restent soumis aux prélèvements sociaux pour les PEL ouverts depuis le 1er mars 2011 (17,2 %)**
 - **Au-delà de 12 ans, ils sont imposés chaque année à la date de leur inscription en compte – régime identique aux intérêts perçus sur les livrets non réglementés : PFU de 30 % (voir ci-dessus).**

FCH-FIS-02-V03

Socram Banque - société anonyme au capital social de 70 000 000 € - RCS Niort 682014865 - 2 rue du 24 Février - CS 90000 - 79092 Niort cedex 9. Mandataire en assurance - N° Orias : 08044968 (www.orias.fr) N° Identifiant TVA intracommunautaire : FR36 682 014 865

Les livrets d'épargne solidaire, conçus en partenariat par Socram Banque et MAIF, sont gérés et contrôlés par Socram Banque et distribués par MAIF et MAIF Solutions Financières, agissant en qualité d'intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement exclusifs de Socram Banque. MAIF Solutions Financières inscrite sur le registre unique sous le n° 07 031 206, MAIF inscrite sous le n° 13 005 068 (www.orias.fr)

MAIF - société d'assurance mutuelle à cotisations variables - CS 90000 - 79038 Niort Cedex 9. Entreprise régie par le Code des assurances.

MAIF Solutions financières - Société par actions simplifiée au capital de 6 659 016 € - RCS Niort 350 218 467 - enregistrée auprès de la Chambre nationale des conseillers en investissements financiers - 79038 Niort cedex 9.

Ces livrets sont protégés par la Garantie des Dépôts et la Garantie d'Etat (www.garantiedesdepots.fr)

Fonds Solidaire MAIF - Fonds de dotation régi par la loi du 4 août 2008 - 200 avenue Salvador Allende - 79000 Niort.