


**COMPARAISON PEA ET PEA-PME AVEC ASSURANCE-VIE/ CONTRAT DE CAPITALISATION**

Voir plus loin pour votre patrimoine

	PEA(*)	PEA PME	ASSURANCE-VIE	CONTRAT DE CAPITALISATION		
	Actions européennes (critères spécifiques)		Tous types (critères spécifiques)			
<b>Plafonds de versements</b>	150 000 € ou 20 000 € (PEA jeune)	225 000 € (mais plafond commun aux PEA et PEA PME)	Aucun			
<b>Nombre par personne</b>	Limité à 1 par personne		Aucune limite			
<b>Condition d'ouverture</b>	Être un contribuable domicilié fiscalement en France ou un majeur rattaché au foyer fiscal d'un contribuable (PEA jeune)		Aucune			
<b>Dividendes</b>	Aucune fiscalité si pas de retrait		Aucune fiscalité si pas de retrait			
<b>Plus-values</b>	Aucune fiscalité si pas de retrait		Aucune fiscalité si pas de retrait (sauf PS <sup>(1)</sup> sur fonds en euros)			
<b>Fiscalité retraits</b>	<p>* Entre 0 et 5 ans : 12,8% ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup> clôture obligatoire</p> <p>* Au-delà de 5 ans : PS<sup>(1)</sup> = 17,2% versements ultérieurs possibles dans la limite des plafonds</p>		<p><b>Versements avant le 27/09/2017 :</b></p> <p>* Entre 0 et 4 ans : 35% + PS<sup>(1)</sup> = 52,2% ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p> <p>* Entre 4 et 8 ans : 15% + PS<sup>(1)</sup> = 32,2% ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p> <p>* Au-delà de 8 ans : 7,5% après abattement de 4 600 € ou 9 200 € + PS<sup>(1)</sup> ou TMI<sup>(2)</sup> après abattement + PS<sup>(1)</sup></p> <p><b>Versements après le 27/09/2017 :</b></p> <p>* Entre 0 et 8 ans : 12,8% + PS<sup>(1)</sup> = 30% ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p> <p>* Au-delà de 8 ans :</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p><i>Encours total inférieur à 150 000 €<sup>(3)</sup></i></p> <p>7,5% + PS<sup>(1)</sup> ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p><i>Encours total supérieur à 150 000 €</i></p> <p>Fraction<sup>(4)</sup> du produit à 7,5% + PS<sup>(1)</sup> et fraction à 12,8% + PS<sup>(1)</sup></p> <p>Ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p> </td> </tr> </table> <p>Maintien des abattements de 4 600€ ou 9 200€ au-delà de 8 ans<sup>(5)</sup></p>		<p><i>Encours total inférieur à 150 000 €<sup>(3)</sup></i></p> <p>7,5% + PS<sup>(1)</sup> ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p>	<p><i>Encours total supérieur à 150 000 €</i></p> <p>Fraction<sup>(4)</sup> du produit à 7,5% + PS<sup>(1)</sup> et fraction à 12,8% + PS<sup>(1)</sup></p> <p>Ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p>
<p><i>Encours total inférieur à 150 000 €<sup>(3)</sup></i></p> <p>7,5% + PS<sup>(1)</sup> ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p>	<p><i>Encours total supérieur à 150 000 €</i></p> <p>Fraction<sup>(4)</sup> du produit à 7,5% + PS<sup>(1)</sup> et fraction à 12,8% + PS<sup>(1)</sup></p> <p>Ou TMI<sup>(2)</sup> + PS<sup>(1)</sup></p>					
<b>IFI</b>	Non taxable		Non taxable sauf UC <sup>(6)</sup> immobilières			
<b>Droits de succession</b>	Oui		Assurance-vie : non (taxation spécifique)	Contrat de capitalisation : oui		

(\*) Plan d'Épargne en Actions

(1) Prélèvements sociaux à 17,2%. Les prélèvements sociaux s'appliquent sur le produit brut, sans prise en compte des abattements pour l'assurance vie

(2) Tranche marginale d'imposition ; l'option est globale et irrévocable

(3) Total des primes nettes versées par l'assuré sur l'ensemble de ses contrats (avant ou après le 27/09/2017)

(4) Formule de calcul de la fraction de produit imposable à 7,5% = produit total du rachat x (150 000 € - primes versées avant le 27/09/2017) / primes nettes versées à compter du 27/09/2017

(5) Ordre d'imputation de l'abattement: 1- produits issus des primes versées avant le 27/09/2017; 2- produits issus de primes versées après le 27/09/2017 pour la fraction imposée à 7,5%; 3- produits issus de primes versées après le 27/09/2017 pour la fraction imposée à 12,8%

(6) Unités de compte

Ces informations synthétiques et non exhaustives ont été puisées aux meilleures sources et ne peuvent en aucun cas engager notre responsabilité.