

ACTUALITES

Neuflize Vie

PÔLE CONSEIL



© Bernard Plossu

1^{er} octobre 2013

Projet de loi de financement de la Sécurité sociale pour 2014

Prélèvements sociaux

La mesure concerne les produits exonérés d'impôt sur le revenu (gains sur versements effectués avant le 26 septembre 1997) des contrats d'assurance vie et de capitalisation en unités de compte de plus de 8 ans (et aussi : produits des retraits sur PEA > 5 ans, PEL < mars 2011). Elle consiste à supprimer le régime dérogatoire actuel, à savoir l'application des taux historiques des prélèvements sociaux (*), et à le remplacer par l'application du taux en vigueur lors de l'événement (actuellement 15,5 %).

	Situation actuelle	Projet
Contrat multisupport compartiment en UC / gains exonérés sur versements effectués avant le 26/09/1997	Application des taux historiques lors de l'évènement.	Prélèvements sociaux au taux en vigueur lors de l'évènement.
- Contrat monosupport en euros		Prélèvements sociaux au taux en vigueur lors de l'évènement : -> annuellement sur les intérêts crédités
- Contrat multisupport / compartiment en euros		-> annuellement sur les intérêts crédités
- Contrat multisupport / gains taxables du compartiment en UC sur versements effectués depuis le 26/09/1997		-> lors du retrait ou du décès

Cette disposition devrait figurer dans le Projet de Loi de Financement de la Sécurité Sociale 2014 dont le texte doit être présenté en Conseil des Ministres le 9 octobre 2013. La date d'entrée en vigueur serait le 26 septembre 2013.

Le dossier de presse a déjà été communiqué (<http://www.economie.gouv.fr/projet-de-loi-de-financement-de-la-securite-sociale-pour-2014>).

Cette mesure, très technique, a été commentée par plusieurs journaux ; nous attirons votre attention sur les nombreuses inexactitudes contenues dans certains articles.

(*) Rappel de l'historique du taux global des prélèvements sociaux :

- Jusqu'en 1995 : 0
- 1^{er} février 1996 : 0,50%
- 1^{er} janvier 1997 : 3,90%
- 1^{er} janvier 1998 : 10%
- 1^{er} juillet 2004 : 10,3%
- 1^{er} janvier 2005 : 11%
- 1^{er} janvier 2009 : 12,1%
- 1^{er} janvier 2011 : 12,3%
- 1^{er} octobre 2011 : 13,5%
- 1^{er} juillet 2012 : 15,5%