

## Comparatif Assurance-vie/Compte-titres

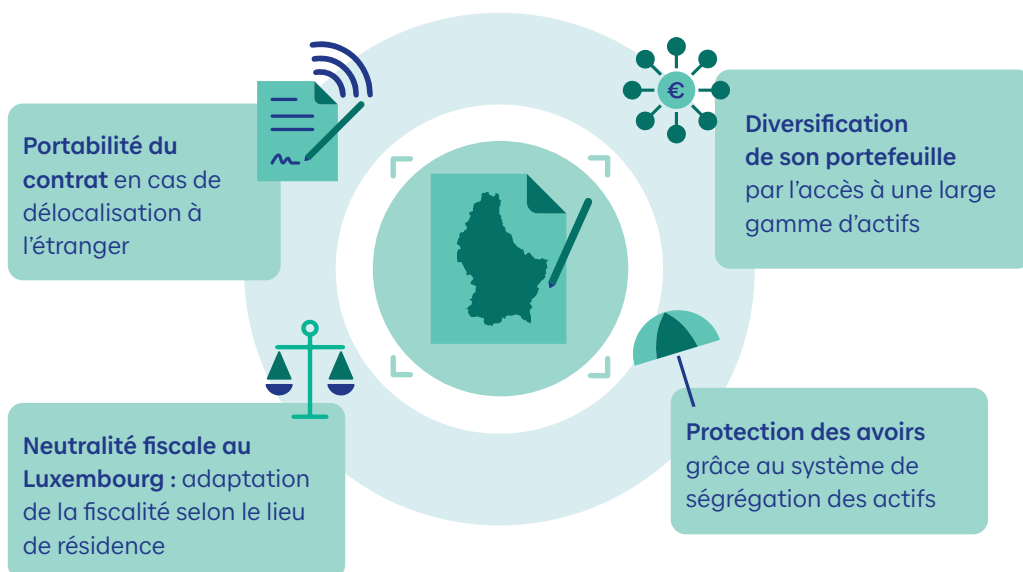
Outil de planification et transmission successorale

| 1 ou 2 souscripteurs  | 1 ou 2 assurés  | Clause bénéficiaire libre  | Primes jusqu'aux 70 ans de l'assuré          | Garantie après les 70 ans de l'assuré  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        | Dénouement au 1er ou 2ème décès                                                                  | Rédaction personnalisée possible (clause bénéficiaire démembrée, clause bénéficiaire à option...)           | Fiscalité successorale avantageuse: taux d'imposition forfaitaire de max 31,25% après abattement de 152 500 € par bénéficiaire. | Plus-values exonérées de droits de succession                                                                             |

## Enveloppe de capitalisation des revenus et plus-values

| Absence de rachats                              | En cas d'arbitrage | Dans le cadre d'un rachat                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pas d'imposition<br>Pas de prélèvements sociaux | Pas d'imposition   | imposition uniquement de la part de plus-value du montant racheté en fonction de la date de versement des primes et de l'antériorité du contrat |

## Atouts du contrat luxembourgeois



## Comparaison Assurance-vie & Compte-titres

### Protection des actifs

#### Enveloppe Assurance-vie

Bénéfice du système de protection luxembourgeois

- Triangle de Sécurité grâce à la convention tripartite signée entre la compagnie, le Commissariat aux Assurances et la banque dépositaire
- Souscripteur/Créancier dispose d'un privilège de premier rang sur les actifs représentatifs des provisions techniques

#### Enveloppe Compte-titres

Obligation de l'établissement bancaire de restituer l'intégralité des titres car il en est uniquement dépositaire et non propriétaire.

A défaut, intervention du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution avec une indemnisation de 100 000 € par personne et par établissement.

### Obligations déclaratives

#### Enveloppe Assurance-vie

Obligation de déclaration annuelle des contrats détenus auprès de compagnies établies hors de France notamment dans la déclaration d'impôt sur le revenu et dans le formulaire 3916.

#### Enveloppe Compte-titres

Obligation de déclaration annuelle des comptes-titres ouverts auprès d'établissement situés hors de France dans la déclaration d'impôt sur le revenu.

### Fiscalité des revenus et plus-values

|                    | Enveloppe Assurance-vie                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Enveloppe Compte-titres                                                                        |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dividendes</b>  | 0%<br>Des retenues à la source peuvent s'appliquer selon le pays d'émission du dividende                                                                                                                                                                                                                                     | Flat Tax 30% <sup>1</sup> ou IR 41,14% <sup>2</sup>                                            |
| <b>Intérêts</b>    | 0%<br>Des retenues à la source peuvent s'appliquer selon le pays d'émission des intérêts                                                                                                                                                                                                                                     | Flat Tax 30% <sup>1</sup> ou IR 59,14% <sup>3</sup>                                            |
| <b>Plus-values</b> | Avant 8 ans:<br>Flat Tax 30% <sup>1</sup> ou IR 59,14% <sup>3</sup><br>Après 8 ans:<br>Application d'un abattement de 4.600 € pour une personne célibataire et 9.200 € pour un couple. Flat Tax 24,7% ou 30 % <sup>4</sup> ou IR 59,14% <sup>3</sup><br>Applicable sur la plus-value réalisée au moment du rachat du contrat | Flat Tax 30% <sup>1</sup> ou IR 59,14% <sup>3</sup><br>Applicable à chaque plus-value réalisée |

<sup>1</sup> Prélèvement Forfaitaire Unique 12,8% + Prélèvements sociaux 17,2%

<sup>2</sup> Tranche Marginale d'Imposition (TMI) 45% - abattement de 40% sur les dividendes + Prélèvements sociaux 17,2% - CSG déductible 6,8%

<sup>3</sup> TMI 45% + Prélèvements sociaux 17,2% - CSG déductible 6,8%

<sup>4</sup> Prélèvement forfaitaire obligatoire de 7,5% jusqu'à 150 000 € de primes, 12,8% au-delà + Prélèvements sociaux 17,2%

## Impôt sur la fortune immobilière

### Enveloppe Assurance-vie

Déclaration de la valeur de rachat au 1er janvier à hauteur de la valeur représentative des unités de compte investies directement ou indirectement dans des biens et droits immobiliers, situés en France ou hors de France.

### Enveloppe Compte-titres

Déclaration de la valorisation du compte au 1er janvier à hauteur de la valeur représentative des titres investis directement ou indirectement dans des biens et droits immobiliers, situés en France ou hors de France

## Transmission du capital en cas de décès

|                                             | Enveloppe Assurance-vie                                                                                                                                                                                                                     | Enveloppe Compte-titres                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Primes versées avant les 70 ans de l'assuré | Valeur de rachat imposable à un taux forfaitaire marginal de 31,25% après un abattement de 152 500 € par bénéficiaire                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                        |
| Primes versées après les 70 ans de l'assuré | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Primes versées imposables aux droits de succession Taux marginal d'imposition 45% en ligne directe et 60% entre tiers</li> <li>• Exonération de la plus-value réalisée au jour du décès</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valeur du compte imposable aux droits de succession</li> <li>• Taux marginal d'imposition 45% en ligne directe et 60 % entre tiers</li> </ul> |

## Donation

### Enveloppe Assurance-vie

La donation du contrat n'est pas possible

### Enveloppe Compte-titres

La donation du compte-titres ou des titres est possible et est taxable aux droits de mutation à titre gratuit.  
Taux marginal de 45% en ligne directe ou 60% entre tiers

#### Disclaimer

Ce document a été rédigé en décembre 2023 sur la base d'informations validées à cette date. Le présent document n'a qu'un caractère général. Baloise Vie Luxembourg S.A. ne donne, dans le cadre de ce document, aucun conseil juridique et/ou fiscal, ni aucun autre conseil de quelque nature que ce soit. Il est recommandé aux clients de s'informer auprès de conseillers indépendants. Bien que les informations reprises dans ce document proviennent de source fiable, Baloise Vie Luxembourg S.A. ne garantit pas leur exactitude, leur précision, leur pertinence, leur exhaustivité, ni leur actualité par rapport aux situations personnelles de chacun des souscripteurs. Par conséquent, Baloise Vie Luxembourg S.A. décline toute responsabilité en cas d'erreur, de faute d'impression ou d'interprétation erronée des informations contenues dans le présent document. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Baloise Vie Luxembourg S.A. Il ne peut être diffusé sous quelque forme que ce soit sans l'accord préalable de la société Baloise Vie Luxembourg S.A.

[www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com)

Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 8, rue du Château d'Eau | L-3364 Leudelange | B.P. 28, L-2010 Luxembourg  
Société Anonyme de droit luxembourgeois | R.C.S. Luxembourg B 54 686 | Matricule 1996 2205 790 | N° TVA LU 16 74 29 20