Tableau de synthèse des produits financiers (1)

	Livrets A ou Bleus	**Codevi**	**Livret jeune**	**LEP**	**Livrets B, orange**	**Livrets bancaires**	**Compte épargne-logement**	**Plan épargne-logement**	**Actions**	**Obligations**	**Parts de SICAV, FCP, FCPE**
Date de création		1983	1996	1982		Développt récent de super-livrets	1966	1964			SICAV=1963, FCP=1967
Plafond (pour une personne seule)	15 300 €	4 600 €	1 600 €	7 700 €	S.O.*	S.O.*	15 300 €	61 200 €	S.O.*	S.O.*	S.O.*
Spécificités			Réservé aux 12-25 ans	Réservé aux ménages pas ou peu imposés			Prêt bonifié et prime d'Etat		Titre de propriété sur une entreprise	Titre représentant la fraction d'un prêt	Titre investi en actions ou en obligations
Capital garanti ?	oui	oui	oui	oui	oui	oui	oui	oui	***non***	***non*****	***non*****
Possibilités de plus-values ?	non	non	non	non	non	non	non	non	***oui***	***oui***	***oui***
Revenus	<----------Intérêt réglementé---------->				<-------Intérêt libre------->		Intérêt réglementé		Dividendes	Coupon	Revenus de valeurs mobilières, distribués ou capitalisés
Sortie	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital
Avantages fiscaux ... au bout de …	Immédiat	Immédiat	Immédiat	Immédiat	S.O.*	S.O.*	18 mois	4 ans			
Plus-values exonérées ?	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	Non, sauf cessions de petit montant		
Revenus exonérés ?	<----------Oui, y compris CSG et CRDS---------->				non	non	Oui, sauf CSG et CRDS		Non, mais abattement sur les 1220 premiers euros pour les actions		
Particularités					Prélèvement libératoire possible				Avoir fiscal	Prélèvement libératoire possible	

* S.O. : sans objet
** sauf si l'obligation est conservée jusqu'à son terme
*** mais les banques proposent des SICAV et FCP garantis

Enquête Patrimoine : octobre 2003 - janvier 2004

Tableau de synthèse des produits financiers (2)

	Plans d'épargne salariale		PEP		Retraite		Assurance-vie		Bons de capitalisation	PEA
	PEE, PEG	**PPESV, PPESVI**	**assurance**	**bancaire**	**sur-complé-mentaire**	**complé-mentaire volontaire**	**en euros**	**en unités de compte**		
Date de création	1986/2001	2001	1990	1990				Développt récent		1992
Plafond (pour une personne seule)	S.O.*	S.O.*	92 000 €	92 000 €	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	132 000 €
Spécificités	Portefeuille de valeurs mobilières	Portefeuille de valeurs mobilières	Combinaison d'un PEP et d'une assurance-vie		A l'initiative de l'entreprise	A l'initiative du ménage	"Fonds garanti"	Portefeuille de valeurs mobilières (SICAV/FCP)		Portefeuille de valeurs mobilières (actions, SICAV/FCP actions)
Capital garanti ?	***non***	***non***	oui	oui	S.O.*	S.O.*	oui	***non***	***non***	***non***
Possibilités de plus-values ?	***oui***	***oui***	non***	non	S.O.*	S.O.*	non	***oui***	***oui***	***oui***
Revenus	Revenus de valeurs mobilières capitalisés			Intérêts capitalisés	S.O.*	S.O.*	Revenus de valeurs mobilières capitalisés			Dividendes capitalisés
Sortie	Rente ou capital	Rente ou capital	Rente ou capital	Rente ou capital	Rente	Rente ou capital	Rente ou capital	Rente ou capital	Capital	Rente ou capital
Avantages fiscaux ... au bout de …	5 ans	10 ans	8 ans	8 ans				8 ans	8 ans	5 ans
Plus-values exonérées ?	Oui, sauf CSG et CRDS		S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	S.O.*	Oui, sous condition de seuil, sauf CSG et CRDS		
Revenus exonérés ?	<----------Oui, sauf CSG et CRDS---------->				S.O.*	S.O.*	<------Oui, sous conditions de seuil, sauf CSG et CRDS------>			
Particularités	Exonération de charges sociales pour l'employeur		Exonération droits de succession Rente exonérée de l'IR**	Rente exonérée de l'IR**	Versements déductibles du revenu imposable		Exonération des droits de succession Réductions d'IR** pour les contrats conclu avant 1996			Rente exonérée de l'IR** après 8 ans

* S.O. : sans objet

** IR : impôt sur le revenu

*** sauf si le PEP est associé à un contrat d'assurance-vie en unités de compte

Enquête Patrimoine : octobre 2003 - janvier 2004