

**Exemple 1****Paragraphe 17 de l'instruction****Hypothèses****Contrat multi-supports, dénouement du contrat au 31/12/N+10****Le contrat présente un gain.**

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314	13 664	14 023	14 392	14 771	15 160
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638	1 681	1 725	1 770	1 817	1 865
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463	467 446	479 744	492 366	505 321	518 616
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779	9 459	11 184	12 954	14 771	16 636
Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		5%	5%	-5%	-10%	5%	-5%	15%	10%	-5%	5%
	Variation en montant		30 000	31 500	-33 075	-62 843	28 279	-29 693	84 625	64 879	-35 684	33 899
	Valeur du compartiment	600 000	630 000	661 500	628 425	565 583	593 862	564 169	648 794	713 673	677 990	711 889
Valeur totale du contrat		1 000 000	1 040 524	1 082 825	1 060 835	1 009 369	1 049 324	1 031 614	1 128 538	1 206 040	1 183 310	1 230 505

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 135 252 -16 636 soit 118 616

Calcul du solde mentionné au n° 16 du BOI: 1 230 505 - 1 000 000 - 118 616 soit 111 889

Le solde est positif : le souscripteur doit acquitter des prélèvements sociaux supplémentaires

Total des produits à soumettre aux prélèvements sociaux : 1 230 505 - 1 000 000 - 118 616 = **111 889 €**

Montant des prélèvements sociaux à prélever : 111 889 \* 12,3 % = **13 762 €**

Total des prélèvements sociaux acquittés : 16 636 + 13 762 = **30 398 €**

## Exemple 2

Paragraphe 18 de l'instruction

## Hypothèses

Contrat multi-supports, dénouement au 31/12/N+10

Au jour du rachat total, la valeur totale du contrat est inférieure aux versements effectués.

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314	13 664	14 023	14 392	14 771	15 160
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638	1 681	1 725	1 770	1 817	1 865
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463	467 446	479 744	492 366	505 321	518 616
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779	9 459	11 184	12 954	14 771	16 636

Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		-5%	-20%	-10%	-5%	5%	15%	-5%	5%	-10%	-5%
	Variation en montant		-30 000	-114 000	-45 600	-20 520	19 494	61 406	-23 539	22 362	-46 960	-21 132
	Valeur du compartiment	600 000	570 000	456 000	410 400	389 880	409 374	470 780	447 241	469 603	422 643	401 511

Valeur totale du contrat	1 000 000	980 524	877 325	842 810	833 667	864 837	938 226	926 985	961 970	927 963	920 126
--------------------------	-----------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 135 252 -16 636 soit 118 616

Calcul du solde mentionné au n°16 du BOI: 920 126 - 1 000 000 - 118 616 soit - 198 490

Le solde est négatif et le contrat est globalement en perte : les prélèvements sociaux doivent être restitués

Montant des prélèvements sociaux à restituer : 16 636 €

**Exemple 3****Paragraphe 19 de l'instruction****Hypothèses****Contrat multi-supports, dénouement au 31/12/N+10****Le compartiment UC est en perte en N+10.****Mais au jour du rachat le contrat présente globalement un gain.**

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314	13 664	14 023	14 392	14 771	15 160
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638	1 681	1 725	1 770	1 817	1 865
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463	467 446	479 744	492 366	505 321	518 616
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779	9 459	11 184	12 954	14 771	16 636

Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		-5%	-5%	15%	-5%	5%	-10%	5%	5%	-5%	-5%
	Variation en montant		-30 000	-28 500	81 225	-31 136	29 579	-62 117	27 953	29 350	-30 818	-29 277
	Valeur du compartiment	600 000	570 000	541 500	622 725	591 589	621 168	559 051	587 004	616 354	585 536	556 260

Valeur totale du contrat	1 000 000	980 524	962 825	1 055 135	1 035 375	1 076 631	1 026 497	1 066 748	1 108 721	1 090 857	1 074 875
--------------------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 135 252 - 16 636 soit 118 616

Calcul du solde mentionné au n° 16 du BOI: 1 074 875 - 1 000 000 - 118 616 soit - 43 740

Le solde est négatif mais le contrat présente un gain: il convient donc de procéder selon les indications du n° 19:

a. Le montant des prélèvements acquittés au fil de l'eau est de 16 636 €.

b. Calcul des prélèvements sociaux sur l'ensemble des produits attachés au bon ou contrat :

Total des produits à soumettre aux prélèvements sociaux : 1 074 875 + 16 636 - 1 000 000 = 91 511 €

Montant des prélèvements sociaux correspondants : 91 511 \* 12,3 % = 11 255 €

a>b : le montant des prélèvements sociaux à restituer est de : 16 636 - 11 255 = 5 380 €

**Exemple 4**  
**Hypothèses**

**Paragraphe 22 de l'instruction**  
**Contrat multi-supports**  
**Rachat partiel de 200 000 € au 31/12/N+5**  
**Au jour du rachat partiel, le contrat présente un gain.**

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779

Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		5%	5%	10%	10%	5%
	Variation en montant		30 000	31 500	66 150	72 765	40 021
	Valeur du compartiment	600 000	630 000	661 500	727 650	800 415	840 436

Valeur totale du contrat	1 000 000	1 040 524	1 082 825	1 160 060	1 244 202	1 295 898
--------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 63 242 - 7 779 soit 55 463

Calcul du solde mentionné au n° 16 du BOI: 1 295 898 - 1 000 000 - 55 463 soit 240 435

Le solde est positif : le souscripteur doit acquitter des prélèvements sociaux supplémentaires

Total des produits à soumettre aux prélèvements sociaux s'il s'était agi d'un rachat total : 1 295 898 - 1 000 000 - 55 463 = **240 436 €**

Montant des prélèvements sociaux correspondants : 240 436 \* 12,3 % = **29 574 €**

Total des prélèvements sociaux à acquitter s'agissant d'un rachat partiel : 29 574 \* [1 000 000 + 200 000 / 1 295 898] / 1 000 000 soit **4 564 €**

**Exemple 5**  
**Hypothèses**

**Paragraphe 23 de l'instruction**

**Contrat multi-supports**

**Rachat partiel de 200 000 € au 31/12/N+5**

**Au jour du rachat partiel, le contrat est globalement en perte.**

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779

Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		5%	-10%	-15%	5%	-10%
	Variation en montant		30 000	-63 000	-85 050	24 098	-50 605
	Valeur du compartiment	600 000	630 000	567 000	481 950	506 048	455 443

Valeur totale du contrat	1 000 000	1 040 524	988 325	914 360	949 834	910 905
--------------------------	-----------	-----------	---------	---------	---------	---------

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 63 242 - 7 779 soit 55 463

Calcul du solde mentionné au n° 16 du BOI: 910 905 - 1 000 000 - 55 463 soit - 144 558

Le solde est négatif et le contrat est globalement en perte : des prélèvements sociaux doivent être restitués

Montant des prélèvements sociaux à restituer s'il s'était agi d'un rachat total : 7 779 €

Montant des prélèvements sociaux à restituer s'agissant d'un rachat partiel : 7 779 \* [1 000 000 \* 200 000 / 910 905] / 1 000 000 soit **1 708 €**

**Nota bene :**

Montant des primes contenues dans le rachat partiel : 219 562 €

En application du rescrit n° 2010/46 (FP) du 10 août 2010, il est admis que la part des primes remboursées lors du rachat partiel soit plafonnée au montant du rachat partiel, soit dans l'exemple 200 000 €. Dans ce cas, la restitution des prélèvements sociaux est effectuée au prorata soit dans l'exemple un prorata de 200 000 / 1 000 000, soit une restitution de **1 556 €** (7 779 \* [200 000 / 1 000 000])

**Exemple 6**  
**Hypothèses**

**Paragraphe 24 de l'instruction**

**Contrat multi-supports**

**Rachat partiel de 200 000 € au 31/12/N+5**

**Au jour du rachat partiel, le compartiment UC présente une perte, mais le contrat est globalement en gain**

		N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Compartiment euros (40%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%
	Montant des produits de l'année		12 000	12 316	12 640	12 972	13 314
	Prélèvements sociaux (12,3%)		1 476	1 515	1 555	1 596	1 638
	Valeur du compartiment	400 000	410 524	421 325	432 410	443 787	455 463
	Cumul prélèvements sociaux		1 476	2 991	4 546	6 141	7 779

Compartiment UC (60%)	Variation en pourcentage		-10%	5%	5%	-5%	-3%
	Variation en montant		-60 000	27 000	28 350	-29 768	-14 140
	Valeur du compartiment	600 000	540 000	567 000	595 350	565 583	551 443

Valeur totale du contrat	1 000 000	950 524	988 325	1 027 760	1 009 369	1 006 906
--------------------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	-----------

Montant des produits taxés annuellement net des prélèvements sociaux = 63 242 - 7 779 soit 55 463

Calcul du solde mentionné au n° 16 du BOI: 1 006 906 - 1 000 000 - 55 463 soit - 48 557

Le solde est négatif mais le contrat présente un gain: il convient donc de procéder selon les indications du n°19:

a/ Montant total des prélèvements sociaux acquittés annuellement : **7 779 €**

b/ Calcul des prélèvements sociaux sur l'ensemble des produits attachés au bon ou contrat :

Total des produits à soumettre aux prélèvements sociaux : 1 006 906 + 7 779 - 1 000 000 = **14 685 €**

Montant des prélèvements sociaux correspondants : 14 685 \* 12,3 % = **1 806 €**

a>b : le montant des prélèvements sociaux à restituer s'il s'était agi d'un rachat total aurait été de : 7 779 - 1 806 = **5 973 €**

S'agissant d'un rachat partiel, le montant des prélèvements sociaux à restituer est de : 5 973 \* [ 1 000 000 \* 200 000 / 1 006 906 ] / 1 000 000 soit **1 186 €**.

**Exemple 7**                      **Paragraphe 26 de l'instruction**

**Hypothèses**

**1er rachat partiel en 2014**    **200 000 €**

**2ème rachat partiel en 2018**    **100 000 €**

**Lors du rachat total du contrat en 2020, le compartiment UC est en perte mais le contrat est globalement en gain.**

		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2014 après rachat partiel
Compartiment euros (60%)	Rendement		3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
	Montant des produits de l'année		18 000	18 540	19 096	19 669	20 259	20 867	21 416	21 979	22 558	
	Cumul produits taxés lors de l'inscription							20 867	42 283	64 262	86 820	86 820
	Prélèvements sociaux (12,3%)							2 567	2 634	2 703	2 775	
	Valeur du compartiment	600 000	618 000	636 540	655 636	675 305	695 564	713 865	732 647	751 922	771 706	627 712
	Cumul prélèvements sociaux prélevés lors de l'inscription						0	2 567	5 201	7 904	10 679	
Compartiment UC (40%)	Variation en pourcentage		-5%	-10%	-5%	-5%	5,00%	-1,00%	1,00%	-5,00%	-2,50%	
	Variation en montant		-20 000	-38 000	-17 100	-16 245	15 433	-3 241	3 208	-16 203	-7 696	
	Valeur du compartiment	400 000	380 000	342 000	324 900	308 655	324 088	320 847	324 055	307 853	300 156	244 150
Valeur totale du contrat		1 000 000	998 000	978 540	980 536	983 960	1 019 652	1 034 712	1 056 702	1 059 775	1 071 862	871 862

		2015	2016	2017	2018	2018 après rachat partiel	2019	2020
Compartiment euros (60%)	Rendement	3%	3%	3%	3%		3%	3%
	Montant des produits de l'année	18 831	19 327	19 835	20 357	0	18 611	19 101
	Cumul produits taxés lors de l'inscription	105 651	124 978	144 813	165 171	165 171	183 782	202 883
	Prélèvements sociaux (12,3%)	2 316	2 377	2 440	2 504		2 289	2 349
	Valeur du compartiment	644 227	661 177	678 572	696 426	620 376	636 698	653 450
	Cumul prélèvements sociaux prélevés lors de l'inscription	12 995	15 372	17 812	20 316		22 605	24 955
Compartiment UC (40%)	Variation en pourcentage	-2,50%	-2,50%	-10,00%	5,00%		-2,50%	-2,50%
	Variation en montant	-6 104	-5 951	-23 209	10 444	0	-4 884	-4 762
	Valeur du compartiment	238 046	232 095	208 885	219 330	195 379	190 494	185 732
Valeur totale du contrat		882 273	893 272	887 458	915 755	815 755	827 193	839 182

### **Premier rachat partiel**

Le solde [1 071 862 - 1 000 000 -86 820 + 10 679] est négatif:	-4 279 €
Globalement le contrat présente un gain; on compare donc:	
le montant des prélèvements sociaux acquittés:	10 679 €
et le montant des prélèvements sociaux calculés sur l'ensemble du contrat:	
(soit: 12,3% x [ 1 071 862 - 1 000 000 +10 679 ] )	10 152 €
Soit un excédent de:	526 €
Primes contenues dans le rachat partiel	186 591 €
<b>Restitution au prorata des primes:</b>	<b>98 €</b>
<i>correspondant à un montant de produits de</i>	<i>798 €</i>

**On fait l'hypothèse que la restitution est effectuée directement auprès du contribuable.**

### **Deuxième rachat partiel**

On considère le montant de produits du contrat depuis l'origine comme s'il n'avait pas fait l'objet d'un rachat en ajoutant le montant du ou des rachats et des prélèvements sociaux prélevés à la source

soit [915 755 + 200 000 - 1 000 000 + 20 316]	136 071 €
Dans ce montant, ont déjà été soumis aux prélèvements sociaux:	164 372 €
<i>dont : 165 171€ de produits imposés lors de l'inscription en compte</i>	<i>165 171 €</i>
<i>et les produits taxés au rachat(-798)</i>	<i>- 798 €</i>
Soit un excédent de produits taxés de:	- 28 301 €
Globalement le contrat présente un gain; on compare donc:	
le montant des prélèvements sociaux acquittés (20 316 - 98) :	20 218 €
et le montant des prélèvements sociaux calculés sur l'ensemble du contrat:	
(soit 136 071 * 12,3 %)	16 737 €
Soit un excédent de:	3 481 €
Primes contenues dans le rachat partiel,	
soit : ((1 000 000 - 186 591) * 100 000)/ 915 755	88 824 €
<b>Restitution au prorata des primes, soit 3 481 * 88 824 / (1 000 000 - 186 591) :</b>	<b>380 €</b>

**On fait l'hypothèse que la restitution est effectuée directement auprès du contribuable.**

### **Rachat global**

On compare:

le montant des prélèvements sociaux acquittés (24 955 - 98 - 380) :	24 476 €
et le montant des prélèvements sociaux calculés sur l'ensemble du contrat:	20 189 €
soit: 12,3% x [839 182 - 1 000 000 +200 000 + 100 000 + 24 955]	
<b>Restitution:</b>	<b>4 287 €</b>