

NOTICE D'INFORMATION - RÉSIDENTS DE FRANCE (2022)
Impôt sur le revenu - Retraites en capital de type « 2° pilier » ou « 3eme pilier »

Madame, Monsieur,

Vous avez perçu une **retraite étrangère** sous forme de **capital de type 2ème ou 3ème pilier** : elle est déclarable et **imposable en France**, à l'impôt sur le revenu*.

* (Voir toutefois, le [cas particulier des retraites « DU PUBLIC », au verso**](#))

OPTION POUR UN « PRÉLÈVEMENT LIBÉRATOIRE » À 7.5 % POSSIBLE : ... SOUS CONDITIONS
 (article 163 bis II du CGI, BOFIP [BOI-RSA-PENS-30-10](#) et [30-10-20](#))

Sur votre demande expresse et irrévocable, vous pouvez opter pour ce **prélèvement**, qui libère alors le capital de l'impôt sur le revenu au barème progressif, sous les **conditions suivantes** :

➔ **Vous devez pouvoir justifier qu'il s'agit** : d'une **retraite**, en **capital**, à **versement non fractionné et** dont les **cotisations** versées pendant la phase de constitution des « droits à retraite », y compris le cas échéant par l'employeur, étaient **déductibles** de votre revenu imposable **ou bien afférentes à un revenu exonéré** dans **l'Etat ayant eu le droit d'imposer** vos revenus.

(Retraites/cotisations déductibles/pays : voir notre documentation BOFIP sur [impots.gouv.fr](#) : [BOI-ANRX-000435](#))

Exemple SUISSE: sont éligibles les **retraites en capital** du « 2eme pilier », et du 3eme pilier «A» du seul Canton de Genève (avantage fiscal suisse sur cotisations), ou bien encore celles d'**anciens fonctionnaires internationaux dans la mesure où ils étaient pendant leur activité sous statut d'exonération sur leur traitement officiel, et si** la condition du **non-fractionnement** est remplie. (Autres cas : voir fin de p.2)

➔ **L'option** doit impérativement être exprimée **dans la déclaration de revenus n°2042, au titre de l'année de versement** du capital. Le simple fait d'indiquer le revenu sur la ligne concernée vaut option.

POUR OPTER : indiquez en **case 1AT** (ou BT, CT, DT, selon cas) le capital **Brut en euros au cours du change** à **Paris, au jour de l'encaissement ou** de la mise à disposition (voir [Notice n°2047-NOT, p.1](#)) : <https://www.banque-france.fr/statistiques/taux-et-cours/les-taux-de-change-salle-des-marches/parites-quotidiennes>
 : **sans déduction de l'impôt étranger.**
 : un **abattement de 10 %** non plafonné sera **opéré par nos services**, avant l'application des 7,5 % (aboutissant à un **taux net d'imposition de 6,75 %**).
 : **Et atteste** dans la rubrique « **RENSEIGNEMENTS COMPLEMENTAIRES** » de la nature, du montant, du caractère non-fractionné et enfin, du caractère déductible des cotisations **ou bien** de leur caractère afférent à un revenu exonéré d'impôt pendant la phase de constitution des droits.
Précision : les « **rachats anticipés** » **légaux suisses** -pour acquisition d'**habitation principale** par exemple- : sont considérés comme non-fractionnés si un seul versement est effectué au titre de l'événement.

PENSIONS, RETRAITES, RENTES		Notice	
	PRENOMUNTEST NOMUSAGEUNTEST	PRENOMDEUXTEST NOMUSAGEDEUXTEST	
Pensions, retraites et rentes	1AS	1BS	
Retenue à la source	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Pensions de retraite en capital taxables à 7,5 %	1AT	1BT	
Pensions en capital des nouveaux plans d'épargne retraite	1AI	1BI	
Pensions d'invalidité	1AZ	1BZ	
Retenue à la source	<input type="text"/>	<input type="text"/>	⚡ S'il s'agit de pensions « publiques » voir p.2 **.
Pensions alimentaires perçues	1AO	1BO	⚡ S'il s'agit de 2emes ou 3emes piliers sans avantage fiscal sur cotisations voir p.2 (encadré)
Pensions perçues par les non-résidents et pensions de source étrangère avec crédit d'impôt égal à l'impôt français	1AL	1BL	
Autres pensions de source étrangère	1AM	1BM	

🔊 **SI VOUS REMPLISSEZ LES CONDITIONS MAIS N'OPTEZ PAS:** Ce capital est un **revenu exceptionnel**, à déclarer au choix : case **0XX** de l'imprimé 2042-C ou case **1AM** (ou 1BM, selon cas) de la déclaration principale N°2042.

INFORMATION Prélèvements sociaux CSG/CRDS : voir : [Notice 2041 GG](#)

(Cadre 9 de l'imprimé N°2047 avec reports à effectuer en **cadre 8 « Divers »** déclaration principale N°2042-C)

- Déclarez ce capital également aux prélèvements sociaux si vous êtes : « à la charge, à quelque titre que ce soit, du régime obligatoire français d'assurance maladie ».

Tel est le cas, notamment, si vous êtes « **poly pensionné** » d'un régime de **vieillesse légal français tout en percevant des pensions étrangères imposables en France sans crédit d'impôt « 8TK ».**

Cases : **8SA** (ou **8SD** ou **8SB** sous conditions de ressources) **SI VOUS OPTEZ pour 1AT** (ou 1BT) ;

: **8TV** (ou **8TH** ou **8TX** sous conditions de ressources) **SI VOUS N'OPTEZ PAS.**

Revenus d'activité et de remplacement soumis aux contributions sociales (cf document n°2041 GG)
Revenus d'activité et de remplacement de source étrangère et salaire différé de l'héritier d'un exploitant agricole, imposables à la CRDS, à la CASA (certaines pensions et allocations de préretraite) et à la CSG au taux :

- revenus non salariaux		9,2 % 8TQ	
- salaires		9,2 % 8TR	
- allocations de préretraite		9,2 % 8SC	
- allocations de chômage	6,2 % 8SW		3,8 % 8SX
- indemnités journalières de maladie, maternité, accident du travail		6,2 % 8TW	
- pensions de retraite et d'invalidité	8,3 % 8TV		3,8 % 8TX
- pensions en capital soumises à imposition forfaitaire	6,6 % 8TH		
	8,3 % 8SA		3,8 % 8SB
		6,6 % 8SD	

Taux 8,3 % : (généralité des cas)

Taux 6,6 % : selon votre RFR N-2. Exemple revenus 2021 : RFR « revenus 2019 » situé entre : 14915€ et 23146€ pour 1 part ; 18897€ et 29325€ pour 1,5 p. ; 22879€ et 35504€ pour 2p.

Taux 3,8 % : selon votre RFR N-2. Exemple revenus 2021 : RFR 2019 situé entre : 11409€ et 14914€ pour 1 part ; 14455€ et 18896€ pour 1,5 p. ; 17501€ et 22878€ pour 2 p..

La **CRDS** s'ajoutera **automatiquement** au taux de **0,5 %**, et la **CASA** (**0,3%**) aux seules retraites imposables à **6,6 %** et **8,3 %**.

Exonération CSG/CRDS : si votre « **revenu fiscal de référence** »(RFR) de l'avant-dernière année précédant celle de perception de vos revenus n'excède pas les plafonds prévus par l'art.L136-8, III 2° du code de la sécurité sociale. **Exemple revenus 2021 :** si votre RFR 2019 (avis d'imposition reçu en 2020) est inférieur ou égal à : **11 408€** pour **1 part**, **14 454€** pour **1,5 p.**, **17 500€** pour **2 parts**.

DOCUMENTS À PRÉPARER ET À FOURNIR SUR DEMANDE : Attestation de versement du capital (de votre Caisse)

« 2^E PILIER » SUISSE : VOS DROITS EN QUALITÉ DE RÉSIDENT FISCAL DE FRANCE : Si vous étiez résident fiscal de France au moment de l'encaissement / mise à disposition de votre **capital** retraite 2^e pilier, **l'impôt est dû en France** (sauf cas particulier**).

En conséquence, **si vous avez été imposé à la source en Suisse sur ce capital**, la Convention fiscale franco-suisse vous donne le droit de **demandeur aux autorités suisses le remboursement intégral** de cet impôt.

Faites alors viser par votre Service des impôts des particuliers français **-lorsque vous aurez déclaré en France ce capital-**, le **formulaire suisse de « Demande de remboursement de l'impôt à la source prélevé sur les prestations provenant d'institutions de prévoyance...en Suisse »**, pour attestation de résidence fiscale et d'imposition en France du capital.

Présentez ensuite ce formulaire visé aux autorités suisses, pour remboursement.

****Cas particulier des « PENSIONS PUBLIQUES » :** Si vous avez été prélevé à la source (en application d'une Convention fiscale internationale) par un **État étranger vous versant** une pension à titre de **missions passées dans un « service public »** et que vous avez la **nationalité de cet État**, votre revenu sera à déclarer en France mais verra son imposition neutralisée, le plus souvent par un **crédit d'impôt français (8TK)**. C'est le cas notamment pour les pensionnés suisses du public, de **nationalité suisse, ayant exercé une mission de service public suisse** (art. 21 et 25A de la Convention franco-suisse) : **déclarez alors sur l'imprimé 2047 p.1** le montant concerné (en €) impôt suisse non déduit, cochez « **PUBLIC** », et reportez obligatoirement ce montant sur la déclaration n°2042, selon votre cas :

- **Capital :** case **1AT** (si option possible à 7,5 % voir p.1) **ou** case **1AL** (sinon).
- **Rente :** case **1AL**
- **PUIS n'oubliez pas** d'inscrire également le **même montant** en case **8TK** pour **droit à crédit d'impôt français**. La France **neutralise ainsi son imposition**. Dans ce cas, vous resterez **redevable de l'impôt payé à l'étranger** (sans restitution, ni à l'étranger, ni en France).

ATTENTION: RETRAITES EN « CAPITAL » et contrats étrangers à cotisations non déductibles :

CETTE NOTICE N'EST PAS APPLICABLE : voir selon votre cas, notre documentation BOFIP: BOI-RPPM-RCM-10-30-10-10: n°210 à 340, ou n°170 à 200

Notamment : **« 3^e » PILIER suisse sans avantage fiscal sur cotisations** (exception : « 3.a Genève », voir p.1)

• **« 3^e Pilier.a » (liés retraite) à cotisations non déductibles :** Si vous pouvez justifier que les sommes versées pendant la phase de constitution des droits n'étaient **pas déductibles de votre revenu imposable, ni afférentes à un revenu exonéré** dans l'Etat auquel était attribué le droit d'imposer vos revenus : **seuls les produits attachés** au capital seront imposables l'année d'encaissement/ mise à disposition du capital : case **2TR** (intérêts) de votre déclaration principale n°2042, et le détail à faire figurer p.2 de l'annexe n°2047 (article 120-6° bis CGI).

• **« 3^e Pilier.b » (non liés) :** assimilés à des **Contrats d'Assurance-vie**, déclarez-les, quelle que soit la durée du contrat, en « **Contrats de moins de 8 ans** » : cases **2YY** ou **2ZZ** de la déclaration principale n°2042, la Suisse étant **hors de l'UE/EEE** (art. 120-6° et 122-2 du CGI, Notice 2047-NOT p. 3 « cadre 2 »)