La banque en clair
COMPRENDRE • AGIR • PROGRESSER

Fiche récap · août 2026

La flat tax (PFU), expliquée simplement

Dès que votre épargne rapporte (intérêts, dividendes, plus-values), l'État prélève sa part. Depuis des années, un taux unique simplifie ce calcul : la « flat tax ». On la décode.

L'ESSENTIEL EN TROIS POINTS

01

La flat tax, ou **PFU** (prélèvement forfaitaire unique), taxe les revenus de l'épargne à un **taux unique**.

02

En 2026, il atteint **31,4 %** (12,8 % + 18,6 %) pour la **plupart des placements**… mais **pas pour tous**.

03

Assurance-vie, PEL et immobilier restent à **~30 %** ; les livrets réglementés, **exonérés**.

EN CLAIR

l'option pour le barème (case 2OP)

Vous pouvez **renoncer** à la flat tax et faire imposer vos revenus de l'épargne au **barème** de l'impôt, en cochant la case **2OP** de votre déclaration. C'est **global** (tout ou rien) et surtout intéressant si vous n'êtes **pas imposable** ou dans la **première tranche** : dans ce cas, le barème peut coûter moins cher que 12,8 %.

LE PIÈGE À ÉVITER

Croire que la flat tax est « juste 12,8 % ». Elle inclut déjà les **prélèvements sociaux** : jusqu'à **31,4 %** pour les actions, dividendes et intérêts. Mais ne surestimez pas non plus : l'**assurance-vie** et le **PEL** restent à ~30 %, et vos **livrets réglementés** (Livret A, LDDS, LEP) ne sont **pas taxés** du tout.

À RETENIR

- PFU = un **taux forfaitaire** : **31,4 %** en 2026 (12,8 % + 18,6 %), pour la plupart des placements.
- **Assurance-vie, PEL/CEL et immobilier** restent à **17,2 %** de prélèvements sociaux (~30 %).
- Il vise dividendes, intérêts, plus-values (actions, ETF), crypto et le **PEA**.
- Livrets réglementés **exonérés** ; option **barème** (2OP) si vos revenus sont modestes.