

Quel est le taux d'intérêt de votre livret bancaire après impôt ?

Les superlivrets, contrairement au Livret A ou au Livret d'épargne populaire, sont fiscalisés. Une nuance d'importance, que détaillent les invités du «Grand rendez-vous de l'épargne» (Capital / Radio Patrimoine).



Par **Thibaut LAMY** Journaliste placements, patrimoine
Publié le 07/10/2023 à 18h00

Souvent présentés comme une alternative au **Livret A**, au Livret de développement durable et solidaire (LDDS) et même au Livret d'épargne populaire (LEP), les superlivrets souffrent toutefois d'un inconvénient majeur. Ils sont en effet fiscalisés. Une caractéristique qui pousse Sarah Zamoun, directrice de Distingo Bank et invitée du «**Grand rendez-vous de l'épargne**» (Capital / Radio Patrimoine), à poser un constat d'une logique implacable : «**Le meilleur taux du marché, c'est le Livret A.**» Et ce, alors même que les livrets bancaires offrent actuellement des taux pouvant atteindre les 5%.

Si vous pensez toucher en fin d'année, lors du versement des intérêts, une rémunération aussi élevée, vous risquez en effet d'être déçu. Tout d'abord parce que **les offres promotionnelles** ne s'appliquent que pendant quelques mois, quatre ou cinq tout au plus. Mais surtout parce que votre rendement, affiché brut, supporte une «flat tax» de 30%, constituée d'un impôt forfaitaire et des prélèvements sociaux de 17,2%. «*Sur votre espace client, vous percevez les intérêts affichés bruts. Mais il ne faut pas oublier qu'à la fin de l'année, 30% vont aux impôts*», appuie Basile Duval, porte-parole du comparateur Panorabanques et second invité de notre émission.

Résultat : pour un rendement affiché à **2,80% sur le Livret Distingo**, attendez-vous plutôt à un taux net légèrement inférieur à 2%.
Comptez **3,5% pendant quatre mois chez Fortuneo** et à peine plus de 1% net ensuite, une fois la période promotionnelle passée. Ainsi, sur une année pleine, le Livret A et ses 3% net reste bel et bien le meilleur livret d'épargne.