

EXEMPLE

Un célibataire, travailleur non salarié, sans enfant à charge, déclare des revenus d'activités qui s'élèvent à 70 000 €. Voici le barème d'imposition des revenus pour 2020 :

Revenu net disponible pour une part	Taux d'imposition
Jusqu'à 10 064 €	0 €
De 10 064 € à 25 659 €	11%
De 25 659 € à 74 517 €	30%
De 74 517 € à 157 806 €	41%
Plus de 157 806 €	45%

Notre célibataire ne va pas voir l'intégralité de ses revenus taxés à 30% sous prétexte qu'ils se situent dans la 3^{ème} tranche. L'impôt sur les revenus est progressif (principe de l'imposition sur barème) : il ne va rien payer sur les 10 064 premiers euros gagnés, puis 11% sur les euros gagnés entre 10 064 et 25 659 €, et enfin 30% de 25 659 à 70 000 €.

Revenu net disponible	Taux d'imposition	Calcul de l'impôt par tranche de revenus
Jusqu'à 10 064 €	0%	0€
De 10 064 € à 25 659 €	11%	$(25\,659 - 10\,064) \times 11\% = 1\,715 \text{ €}$
De 25 659 € à 70 000 €	30%	$(70\,000 - 25\,659) \times 30\% = 13\,302 \text{ €}$
Total de l'impôt brut		15 017 €

S'il décide d'épargner pour sa retraite dans le cadre d'un nouveau Plan d'Epargne Retraite Individuel, ou dans un contrat retraite Madelin ou PERP souscrit par le passé, il va voir ses revenus à déclarer diminuer d'une fraction du montant épargné⁽¹⁾. Supposons qu'il choisisse d'épargner 5 000 € : ses revenus après épargne retraite passent donc de 70 000 à 65 000 €.

Revenu net disponible	Taux d'imposition	Calcul de l'impôt par tranche de revenus
Jusqu'à 10 064 €	0%	0€
De 10 064 € à 25 659 €	11%	$(25\ 659 - 10\ 064) \times 11\% = 1\ 715\ €$
De 25 659 € à 65 000 €	30%	$(65\ 000 - 25\ 659) \times 30\% = 11\ 802\ €$
Total de l'impôt brut		13 517 €

Notre célibataire a donc économisé 1 500 € d'impôt sur le revenu (15 017 – 13 517) en ayant épargné 5 000 €. Le « rendement » fiscal de son épargne retraite est de 30% (1 500/5 000)... qui correspond à sa tranche d'imposition la plus élevée. S'il n'avait eu que 23 000 € de revenus, le rendement fiscal de 5 000 € d'épargne retraite aurait de la même manière de 11%.