

Réforme Fiscale 2017

Comment optimiser votre situation fiscale?

Intervenante

Sandra Weidenhaupt
Partner - Tax



1) Contribuables résidents mariés

Imposition collective depuis 1913

À partir de l'année d'imposition 2018

Choix entre:

- A) imposition collective
- B) imposition individuelle pure
- C) imposition individuelle avec réallocation des revenus



1) Contribuables résidents mariés

A) Imposition collective

- D'office
- Classe d'impôt 2
- Codébiteur solidaire



1) Contribuables résidents mariés

B) Imposition individuelle pure

(à partir de l'année d'imposition 2018)

- Demande conjointe
- Délai de forclusion 31.3.n+1
- Classe d'impôt 1
- Annulation des avances trimestrielles

Avantages liés aux enfants (majoration plafonds intérêts débiteurs, dépenses spéciales)
octroyés à raison de 50% à chacun des deux conjoints

Plus de responsabilité solidaire en matière de paiement d'impôt



1) Contribuables résidents mariés

C) Imposition individuelle avec réallocation des revenus

(à partir de l'année d'imposition 2018)

- Demande conjointe
- Délai de forclusion 31.3.n+1
- Classe d'impôt 1
- Inscription du taux personnalisé sur les fiches de retenue d'impôt des conjoints
- Annulation des avances trimestrielles

Revenu à réallouer à définir par les conjoints, à défaut ACD attribue 50/50

Avantages liés aux enfants (majoration plafonds intérêts débiteurs, dépenses spéciales)
octroyés à raison de 50% à chacun des deux conjoints

Plus de responsabilité solidaire en matière de paiement d'impôt



1) Contribuables résidents mariés

Quand maintenir
l'imposition collective?

Quand opter
pour l'imposition
individuelle?



		Imposition individuelle pure		
		contribuable A	contribuable B	
	Revenu annuel net	50.000 €	20.000 €	
Impôt suivant barème	Classe 1	9.743 €	921 €	= Total : 10.664 €



possibilité de choisir



Imposition collective

	Imposition par voie d'assiette	
	A	B
Revenu annuel net	50.000 €	20.000 €
Revenu imposable ajusté annuel	70.000 €	
Impôt suivant barème Classe 2	8.286 €	
Taux moyen	11,84 %	

Imposition individuelle avec réallocation des revenus

	Imposition par voie d'assiette		
	A	B	Total dû
Revenus propres	50.000 €	20.000 €	
Réaffectation	- 15.000 €	+ 15.000 €	
Revenu imposable ajusté annuel	35.000 €	35.000 €	
Impôt suivant barème Classe 1	4.143 €	4.143 €	8.286 €
Taux moyen	11,84 %	11,84 %	

2) Personnes liées par un contrat de partenariat

Imposition individuelle d'office

Imposition collective sur demande conjointe

(à demander après la fin de l'année d'imposition en remplissant une déclaration d'impôt)



(à partir de l'année d'imposition 2018)

Imposition individuelle avec réallocation des revenus sur demande

Délai de forclusion 31.3.n+1



3) Contribuables non-résidents mariés



Imposition individuelle d'office

(à partir de l'année d'imposition 2018)

- Classe d'impôt 1
Si les deux conjoints non résidents réalisent des revenus luxembourgeois, chacun est imposé séparément sur ses propres revenus
- Si le contribuable non-résident réalise 90% des ses revenus au Luxembourg, il a droit à la déduction des pertes réalisées à l'étranger, intérêts débiteurs résidence principale, dépenses spéciales, charges extraordinaires
(à solliciter par le dépôt d'une déclaration fiscale)



Déclaration fiscale à déposer

- Abattement pour charges extraordinaires pour enfants ne faisant pas partie du ménage du contribuable (4.020€/enfant)
(même en cas d'absence du seuil de 90%)

3) Contribuables non résidents mariés



Imposition collective

(à partir de l'année d'imposition 2018)

- Sur demande conjointe
- Délai de forclusion 31.3.n+1
- Classe d'impôt 2

Conditions:

- un des deux conjoints doit réaliser 90% de ses revenus au Luxembourg
(loi du 23 décembre 2016)

Aux fins du calcul du seuil de 90%, les revenus provenant d'une occupation salariée à concurrence de maximum 50 jours, dont le droit d'imposition revient à l'Etat de résidence du contribuable non-résident en vertu d'une convention contre les doubles impositions, sont à assimiler aux revenus imposables au Grand-Duché (sous réserve d'approbation parlementaire)

- revenus nets non soumis à l'impôt luxembourgeois inférieurs à 13.000€
(sous réserve d'approbation parlementaire)

3) Contribuables non résidents mariés



- Taux d'imposition défini (inscrit sur la fiche de retenue d'impôt) en fonction des revenus luxembourgeois et étrangers
- Dépôt d'une déclaration pour l'impôt sur le revenu obligatoire
- Abattement pour charges extraordinaires pour enfants ne faisant pas partie du ménage du contribuable (4.020€/enfant)
- Droit à déduction: pertes réalisées à l'étranger, intérêts débiteurs résidence principale, dépenses spéciales, charges extraordinaires

3) Contribuables non résidents mariés



Imposition individuelle avec réallocation des revenus

(à partir de l'année d'imposition 2018)

Délai de forclusion 31.3.n+1

Lorsque les conditions pour l'imposition collective sont remplies, l'imposition individuelle avec réallocation des revenus peut être sollicitée

Mais :

Le contribuable non-résident travaillant au Luxembourg reste toujours codébiteur solidaire

4) Bénéfice commercial

A) Régimes complémentaires de pension

(projet de loi 7119 en vigueur 2018)

- Primes versées déductibles en tant que dépenses spéciales jusqu'à 20% du bénéfice net réalisé plafonné à 24.000€
- Impôt forfaitaire 20%
- Exemption fiscale des prestations versées à l'échéance du contrat



4) Bénéfice commercial

B) Bonification d'impôt pour investissement

(élargie à partir de 2018)

- Voitures automobiles à personnes à zéro émission
 - investissement global limité à 50.000€
crédit d'impôt de 8% du montant investi
 - investissement complémentaire
crédit d'impôt jusqu'à 13%
(sous réserve d'approbation parlementaire)



- Acquisition de logiciels
 - investissement global
crédit d'impôt de 8%
(sans dépasser 10% de l'impôt dû avant «Fonds de Solidarité»)
(sous réserve d'approbation parlementaire)



4) Bénéfice commercial

C) Bonification d'impôt en cas d'embauche de chômeurs

Crédit d'impôt de 15% du salaire brut pendant 36 mois

D) Acquisition d'une installation photovoltaïque

Crédit d'impôt jusqu'à 21% du montant investi

Amortissement spécial de 80% du montant investi



E) Augmentation de la valeur faciale des chèques-repas de 8.40 à 10.80 €

F) Tenue obligatoire d'une comptabilité en partie double et établissement d'un bilan

(à partir de l'année d'imposition 2018)

Dès que le seuil de 100.000 € chiffre d'affaires est franchi

(Dans le chiffre d'affaires ne rentrent pas les cessions d'immobilisations, avances reçues sur commande ...)

5) Bénéfice provenant de l'exercice d'une profession libérale

A) Régime complémentaire de pension

(projet de loi 7119 en vigueur 2018)

- Primes versées déductibles en tant que dépenses spéciales jusqu'à 20% du bénéfice net réalisé, plafonné à 24.000€
- Impôt forfaitaire de 20%
- Exemption fiscale des prestations versées à l'échéance du contrat

B) Bonification d'impôt en cas d'embauche de chômeurs

Crédit d'impôt de 15% du salaire brut pendant 36 mois

C) Augmentation de la valeur faciale des chèques-repas de 8.40 à 10.80 €

D) Tenue obligatoire d'une comptabilité en partie double et établissement d'un bilan

(à partir de l'année d'imposition 2018)

Dès que le seuil de 100.000€ de chiffre d'affaires est franchi

(Dans le chiffre d'affaires ne rentrent pas les cessions d'immobilisations, avances reçues sur commande ...)

6) Revenu net d'une occupation salariée

- Évaluation forfaitaire de l'avantage en nature à prendre en considération pour les voitures de service

(à partir de l'année d'imposition 2018)

Émission CO ₂	Motorisation Diesel	Motorisation Essence	Motorisation à 100% électrique ou à l'hydrogène
0 mg / km			0.50%
0 - 50 mg / km	1%	0.80%	
50 - 110 mg / km	1.20%	1.00%	
110 - 150 mg / km	1.50%	1.30%	
> 150 mg / km	1.80%	1.70%	



Évaluation d'après le prix de revient kilométrique

- Subvention d'intérêts
 - sur prêt en rapport avec l'habitation personnelle exemption de 3.000 € (doublée en cas d'imposition collective)
 - sur autres prêts exemption de 500 € (doublée en cas d'imposition collective)

7) Revenu net provenant de la location de biens

(à partir de l'année d'imposition 2017)



- Augmentation du montant déductible au titre des intérêts débiteurs du prêt hypothécaire :

Période d'occupation *	Intérêts hypothécaires déductibles **
les premières 5 années	2.000 Eur (avant 1.500 Eur)
de la 6 ^{ème} à 10 ^{ème} année	1.500 Eur (avant 1.125 Eur)
à partir de la 10 ^{ème} année	1.000 Eur (avant 750 Eur)

* Résidence principale

** Par année et par personne au ménage

Pendant la période qui précède l'occupation de l'habitation par le propriétaire ou la disponibilité de l'habitation, les intérêts débiteurs et les frais de financement sont déductibles intégralement

- Exonération de la moitié des loyers imposables en cas de location confiée à des organismes sociaux

8) Plus-value réalisée sur la cession de biens immeubles détenus dans le patrimoine privé

(à partir du 1.7.2016 jusqu'au 31.12.2018)

$\frac{1}{4}$ taux global



9) Dépenses spéciales

- **Rente payée au conjoint divorcé** (maximum 24.000€)
- **Cotisations payées à titre personnel** en raison d'une assurance continuée, volontaire et d'un achat de périodes en matière d'assurance maladie et d'assurance pension auprès d'un régime de sécurité sociale (pas de limite de déduction)
- **Intérêts débiteurs et primes d'assurance** (plafond 672€ par tête de ménage) (assurance vie, décès, accidents, invalidité, maladie, RC)
- **Majoration plafond** pour prime unique en vue d'assurer :
 - Le remboursement d'un prêt consenti pour l'acquisition d'un équipement professionnel (6000€ augmentés de 1.200€ pour chaque enfant)
 - Le remboursement d'un prêt consenti pour les investissements en besoins personnels d'habitation (6000€ augmentés de 1.200€ pour chaque enfant et 8% de cette somme par année d'âge accomplie en sus de la trentième)
 - La majoration ne peut être supérieure au montant de la prime unique payée

9) Dépenses spéciales

- **Assurance indemnité journalière** conclue par une personne réalisant un bénéfice commercial, agricole, profession libérale (plafond 1.500€)
- **Assurance prévoyance-vieillesse** (art. 111bis) dont le plafond est 3.200€, indépendamment de l'âge, remboursement intégral en tant que capital (possible à partir de 2017)
- Cotisations versées « **caisses d'épargne-logement** ». Plafond 1.344€ par tête de ménage; à partir de 41 ans, le plafond par tête de ménage est 672€
- Cotisations personnelles dans le cadre d'un **régime complémentaire de pension** (plafond 1.200€)
- **Libéralités**: à partir de 120€ jusqu'à 1Mio.€, limité à 20% du total des revenus nets, reportable sur 2 ans

10) Abattements

- **Enfants ne faisant pas partie du ménage** du contribuable : 4.020€/enfant (pas accordé lorsque les 2 parents partagent une habitation commune)
- **Frais de garde d'enfants, frais d'assistance aux personnes âgées** ainsi que les **frais de domesticité** : 5.400€
- **Invalidité et infirmité**
 - À partir d'un taux de la réduction de la capacité de travail de 25%
 - Abattement de 150€ jusqu'à 735€
- **Charges extraordinaires** au titre de frais de maladie, entretien de parents nécessiteux, frais de funérailles, frais de divorce, ...

10) Abattements

Mobilité durable

- Abattements pour la mobilité durable à partir de 2017
 - Voiture à personnes à zéro émission : 5.000€
 - Bicyclette et cycle à pédalage assisté : 300€
- Abattements pour la mobilité durable à partir de 2018
 - voiture à personnes électrique hybride rechargeable dont les émissions ne dépassent pas 50mg CO₂/km (plug-in hybrid electric vehicle) : 2.500€
- En cas d'imposition collective chaque conjoint a droit à l'abattement
- Il faut qu'il s'agisse de l'achat d'un véhicule neuf
- Le droit à l'abattement se renouvèle tous les 5 ans



11) Tarif de l'impôt sur le revenu des collectivités

2016	2017	2018
Bénéfice imposable	Bénéfice imposable	Bénéfice imposable
< 15.000 Eur → 20 %	< 25.000 Eur → 15 %	< 25.000 Eur → 15 %
> 15.000 Eur → 21 %	> 30.000 Eur → 19 %	> 30.000 Eur → 18 %



12) Droits de succession

Exemption

- À toute personne ayant la qualité d'époux
- Aux personnes liées depuis au moins trois ans par un contrat de partenariat





Libre Discussion ...

MERCI POUR VOTRE ATTENTION