

# L'imposition des revenus de 2019

## Année blanche, CIMR : Clap de fin

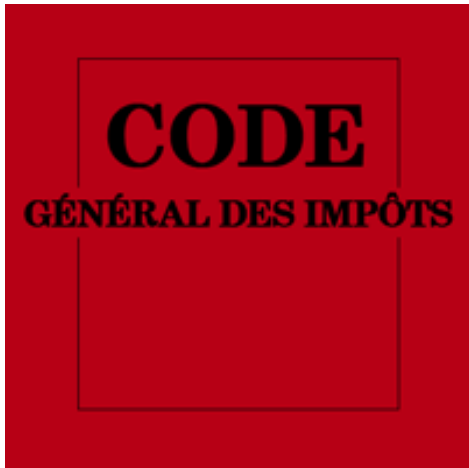


**JACQUES DUHEM**

Président FAC & Associés



# Les outils nécessaires pour suivre l'exposé...



**bofip**-impôts



## RETOUR SUR LA CHRONOLOGIE...

**2018**

**ANNEE  
BLANCHE**

**2019**

**MISE EN PLACE  
DU PAS**

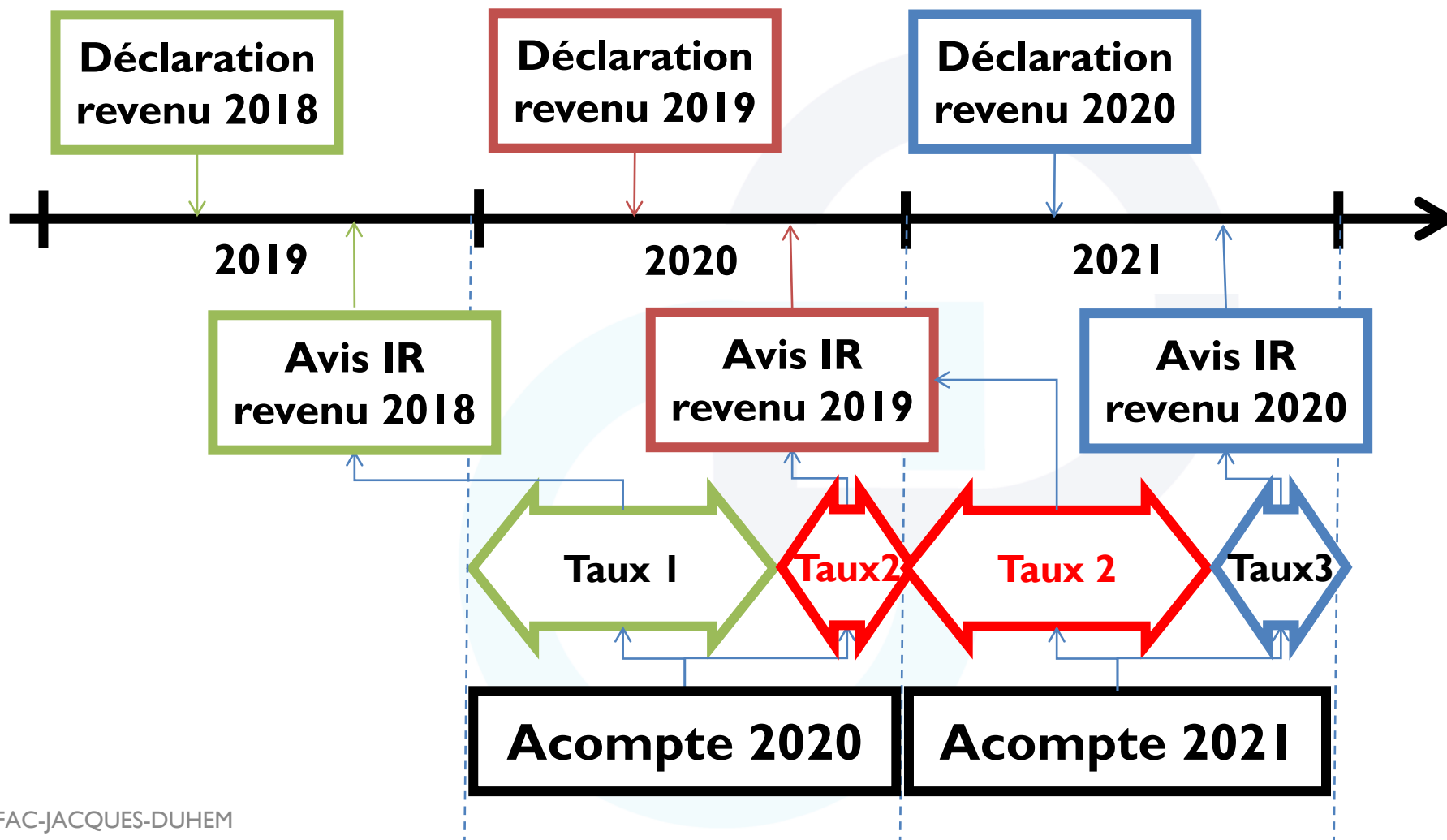
**CIMR**

**2020**

**MISE EN PLACE  
DU PAS**

**CIMR + -**

## PAS RAPPEL DU PRINCIPE



## POINTS CLEFS POUR L'IMPOSITION DES REVENUS DE 2019 ET 2020

**COMPLEMENT OU  
REPRISE DE CIMR**

**DOP ayant bénéficié d'un revenu exceptionnel en  
2018**

**CLAUSES ANTI ABUS  
CIMR**

**Revenus fonciers  
Epargne retraite**

**PFU vs RNGI**

**Conséquences de la LF pour 2018  
BOFiP du 20 décembre 2019**

**NOUVEAU BAREME  
IR**

**LF pour 2020  
Modification du taux de la seconde tranche du  
barème POUR LES REVENUS DE 2020**

# LES APPORTS DE LA LOI DE FINANCES POUR 2020



## REVENUS DE 2019 ET REVENUS DE 2020

LF2019 art. 2

**REVENUS 2019**

**REVENUS 2020**

**REGLES INCHANGEES**

**DEUX CATEGORIES DE CONTRIBUABLES**

**CEUX RELEVANT DES TMI DE 41% OU 45%**

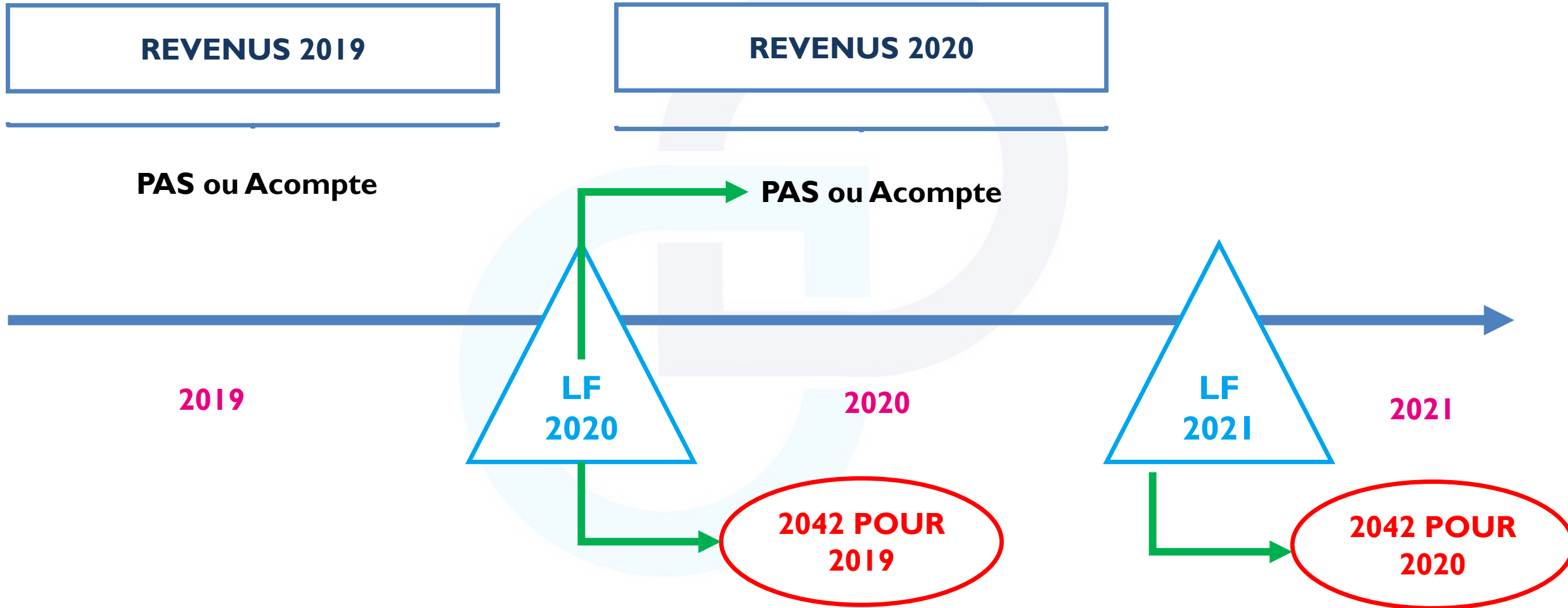
**REGLES INCHANGEES**

**LES AUTRES**

**IMPACT SUR LE PAS  
IMPACT SUR LE BAREME**

## REVENUS DE 2019 ET REVENUS DE 2020

### LF2019 art. 2





## BARÈME POUR LES REVENUS DE 2019

### LF2019 art. 2

**ACTUALISATION AU TAUX DE 1% DES SEUILS**

**PAS DE MODIFICATION DES TAUX D'IMPOSITION**

## BAREME DE L'IR POUR LES REVENUS DE 2020

**CONTRIBUABLES  
NON CONCERNES  
PAR LES TMI A 41%  
ET 45%**

**CONTRIBUABLES  
CONCERNES PAR  
LES TMI A 41%  
ET 45%**

### Baisse du taux de la seconde tranche

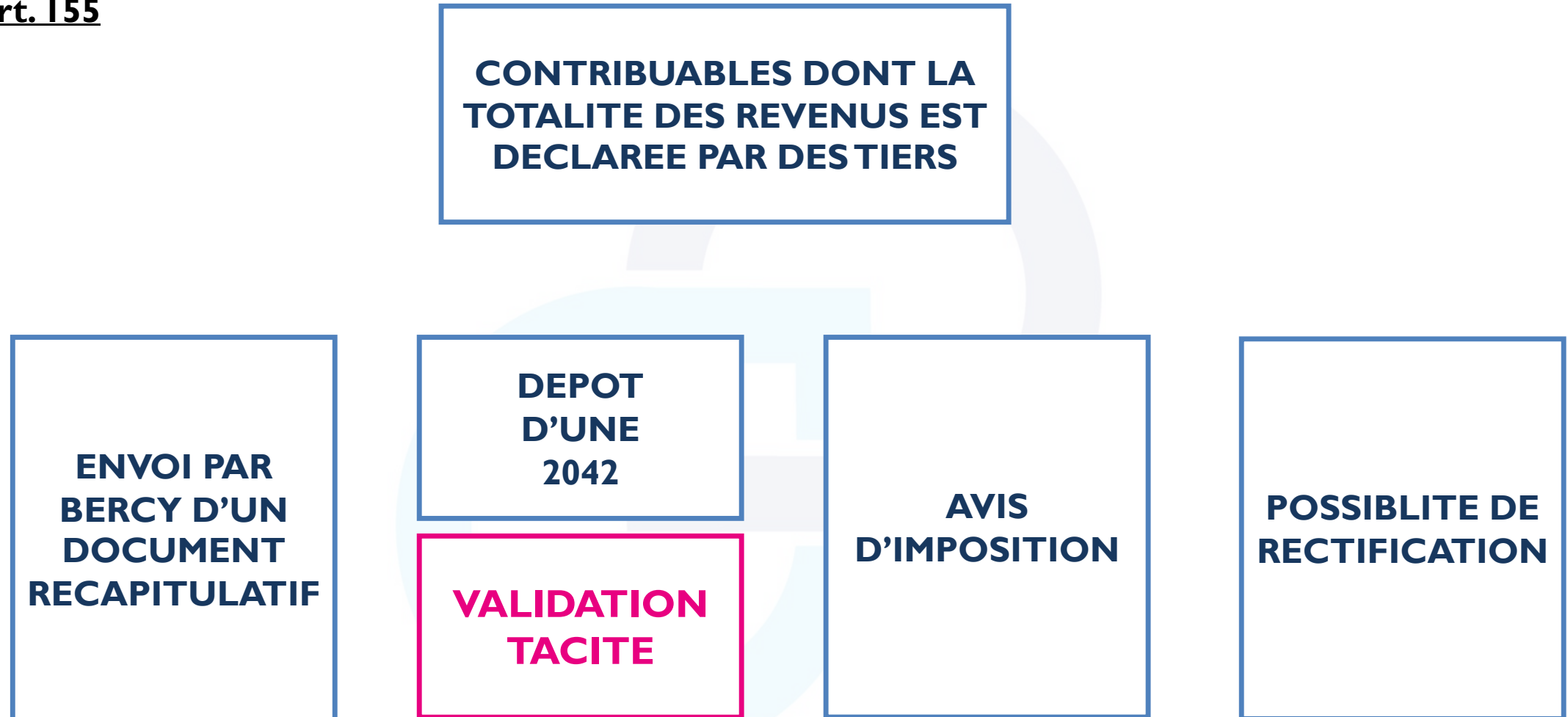
Montant du quotient familial	Taux
De 0 € à 10 064 €	0%
De 10 064 € à 25 659 €	11%
De 25 659 € à 73 369 €	30%
De 73 369 € à 157 806 €	41%
Au-delà de 157 806 €	45%

### Taux de la seconde tranche inchangé

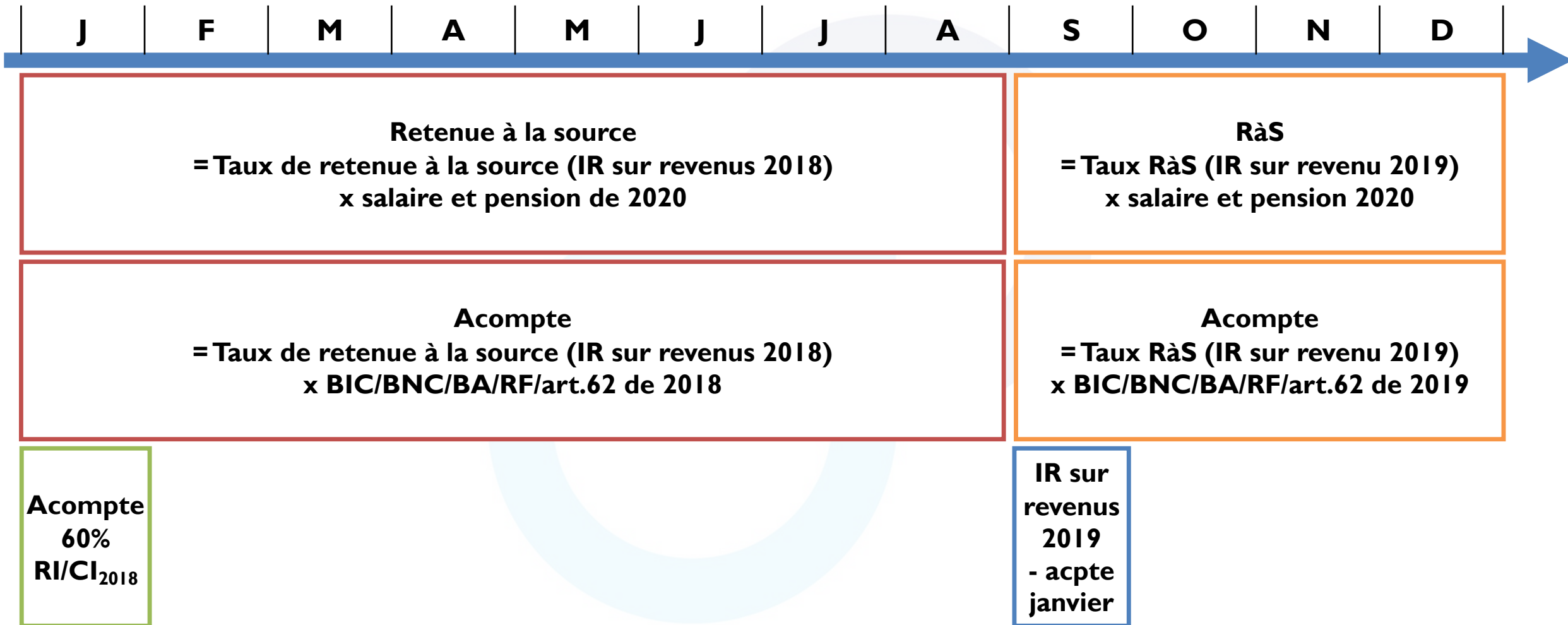
Montant du quotient familial	Taux
De 0 € à 10 064 €	0%
De 10 064 € à 27 794 €	14%
De 27 794 € à 74 517 €	30%
De 74 517 € à 157 806 €	41%
Au-delà de 157 806 €	45%

## DÉCLARATION TACITE DES REVENUS 2019

LF2019 art. 155



# UN ACOMPTÉ SUR CERTAINES RÉDUCTIONS ET CRÉDITS D'IMPÔT



## UN ACOMPTE SUR CERTAINES RÉDUCTIONS ET CRÉDITS D'IMPÔT

Dons 200	66% à 75% du don
Cotisations syndicales 199 quater C	66% de la cotisation
Pinel métropole/outre mer 199 novovicies	2% du prix de revient
Duflot métropole/outre mer 199 novovicies	2% du prix de revient
Scellier métropole/outre mer 199 septvicies	De 1,44% à 2,77% du prix de revient
Censi-Bouvard 199 sexvicies	De 1,22 % à 2,77% du prix de revient
Employé à domicile 199 sexdecies	50% de la dépense
Locatif outre mer b à e du 2 de l'article 199 undecies A	De 2% à 4,3% du prix de revient
Dépense liée à dépendance 199 quindecies	25% de la dépense
Garde enfants < 6ans 200 quater B	50% de la dépense

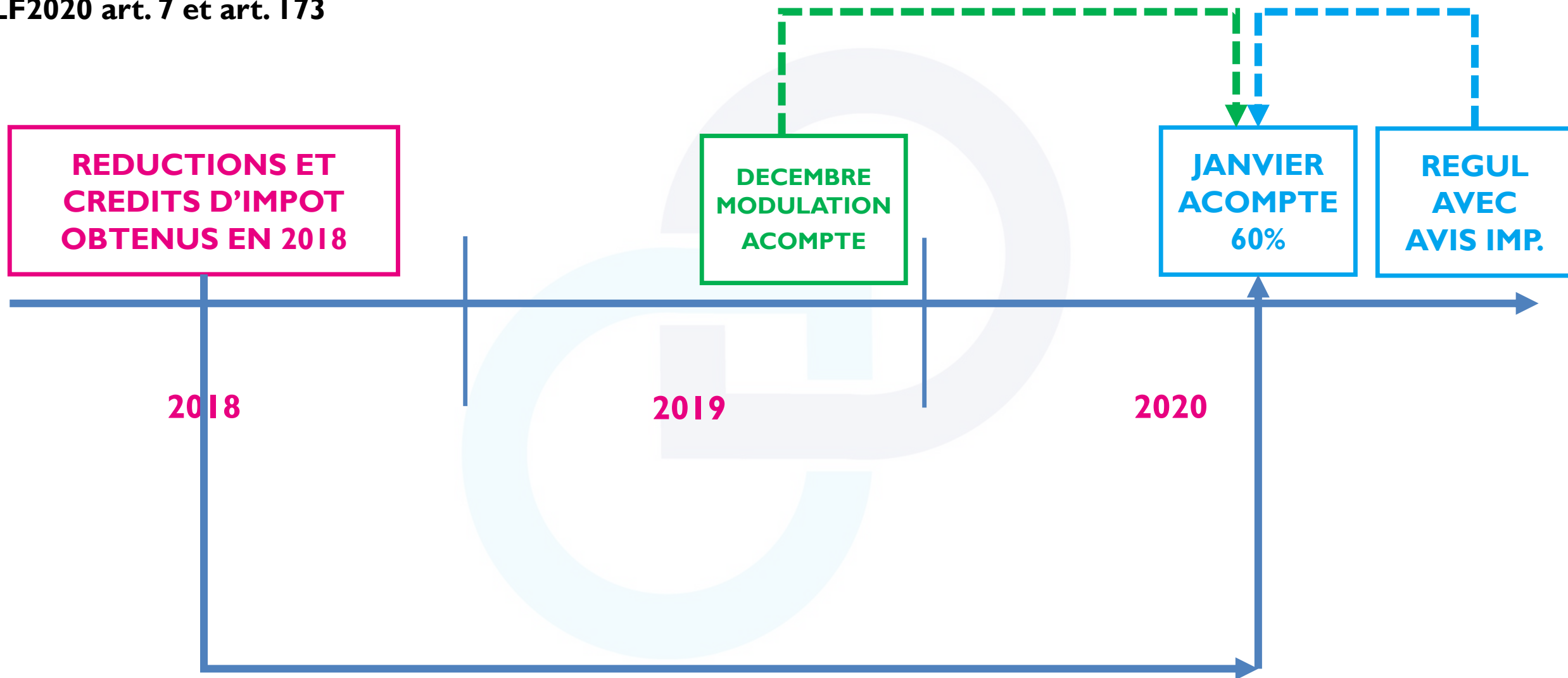
**x 60%**



Même si la réduction ou le crédit d'impôt ne se renouvelle pas en 2019 (Scellier 2010, Garde d'enfant, dons, employé à domicile...)

# PAS ET MODULATIONS A LA BAISSSE DE L'AVANCE DE CREDITS OU REDUCTION D'IMPOT

LF2020 art. 7 et art. 173



## PAS ET MODULATIONS A LA BAISSSE DU TAUX OU DE L'ACOMPTE

LF2020 art. 7 et art. 173

**MODULATION  
DU PAS A LA  
BAISSE**

**ECART MINIMUM  
DE 10%**

**ET**

~~**ECART MINIMUM  
DE 200 €**~~

# LES CONSEQUENCES PRATIQUES DES LOIS DE FINANCES ANTERIEURES



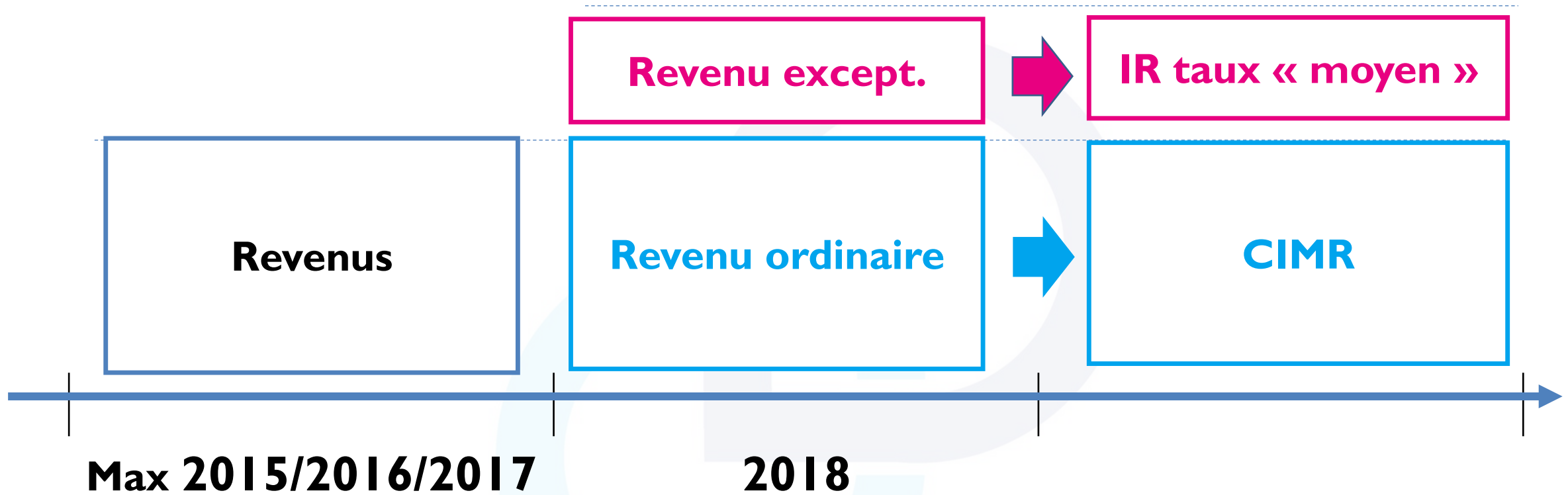
**b**♦**fip**-impôts



## Rapide retour sur l'imposition des revenus professionnels de...



## REVENUS PROFESSIONNELS 2018 ET ANNÉE BLANCHE



## REVENUS PROFESSIONNELS 2018 ET ANNÉE BLANCHE



**IR SUR 100 000 € = 27 086 €**

**Revenus ordinaires = 70%**

**CIMR = 18 960 €**

**IR Dû = 8 126 €**

**TMI = 41%**

**Taux moyen = 27%**

Et pour l'imposition des revenus de...

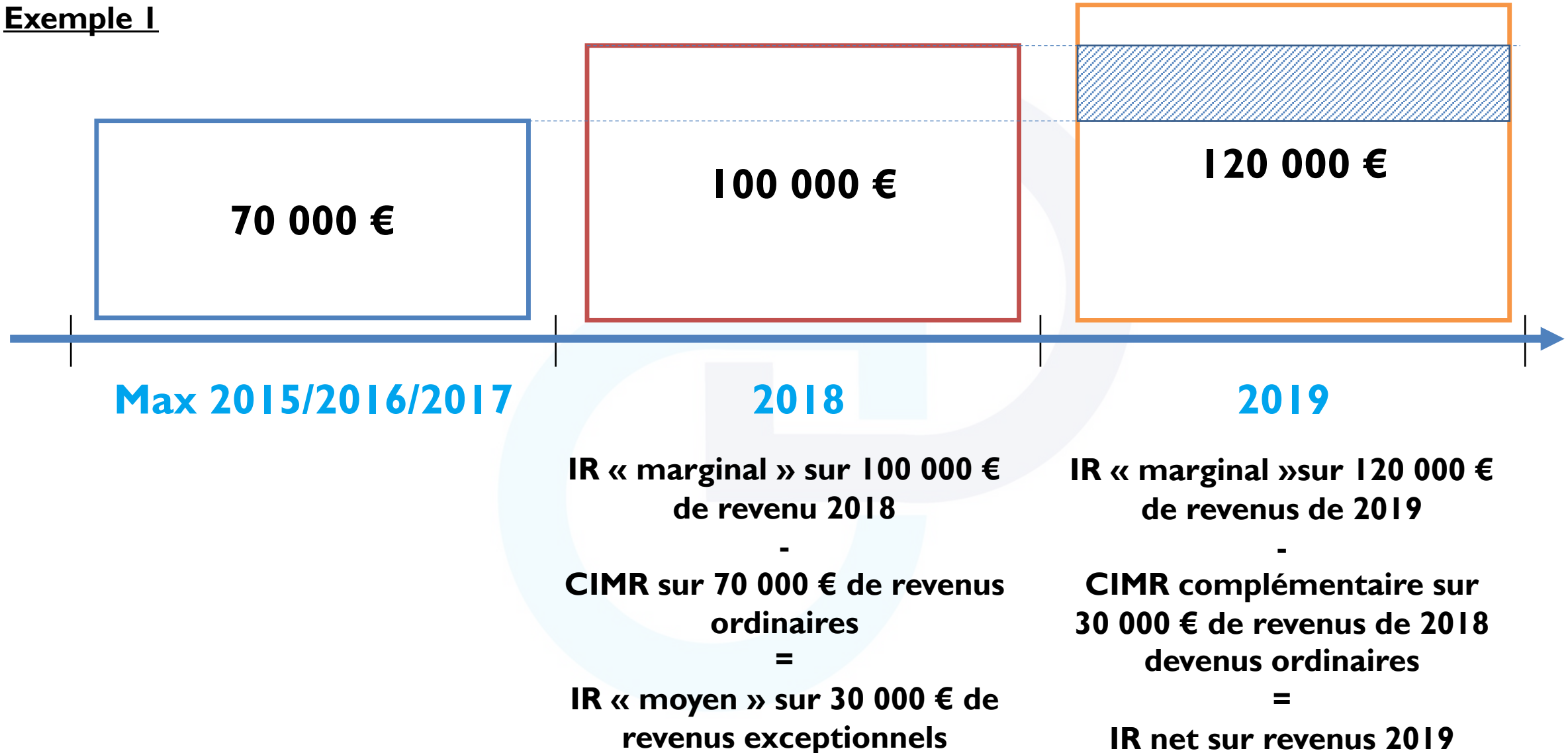


## LES REVENUS PROFESSIONNELS



## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple I



## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple I



**2019**

IR « marginal » sur 120 000 € de revenus de 2019

-

**CIMR complémentaire**

sur

30 000 € de revenus de 2018 devenus ordinaires

=

**IR net sur revenus 2019**

**EGAL A L'IR AU  
TAUX MOYEN  
PAYE AU TITRE DE  
2018  
8 126 €**

## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

**COMPLEMENT DE CIMR AUTOMATIQUE SI  
BIC/BNC/BA**



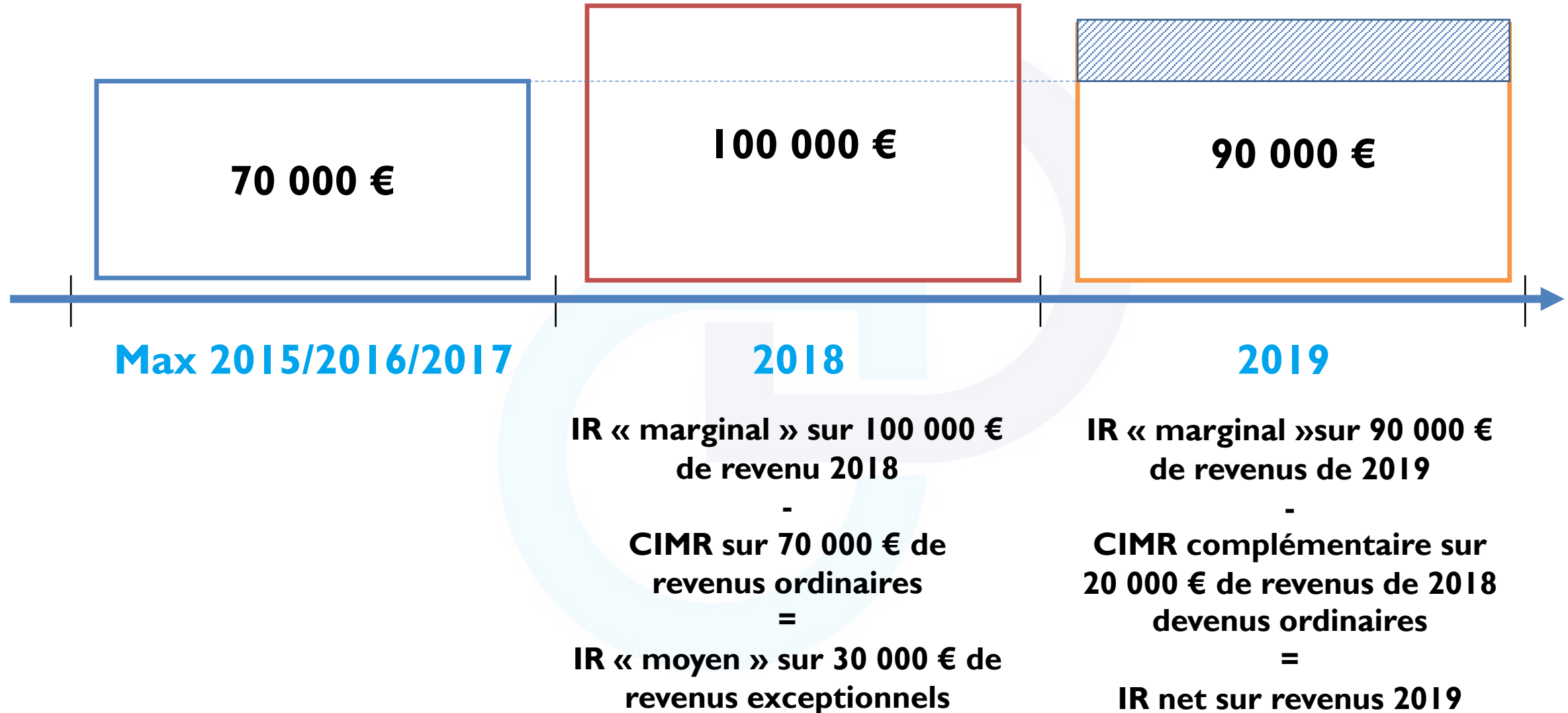
**COMPLEMENT DE CIMR A OBTENIR PAR VOIE  
DE RECLAMATION CONTENTIEUSE POUR  
LES DIRIGEANTS DE SOCIETES**





## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple 2



## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple 2



**2019**

IR « marginal » sur 90 000 €  
de revenus de 2019

-

**CIMR complémentaire** sur  
20 000 € de revenus de 2018  
devenus ordinaires

=

**IR net sur revenus 2019**

**METHODE DE  
CALCUL ?**

## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple 2

**METHODE DE  
CALCUL ?**

**Reprise du barème de l'IR pour les revenus de 2018**

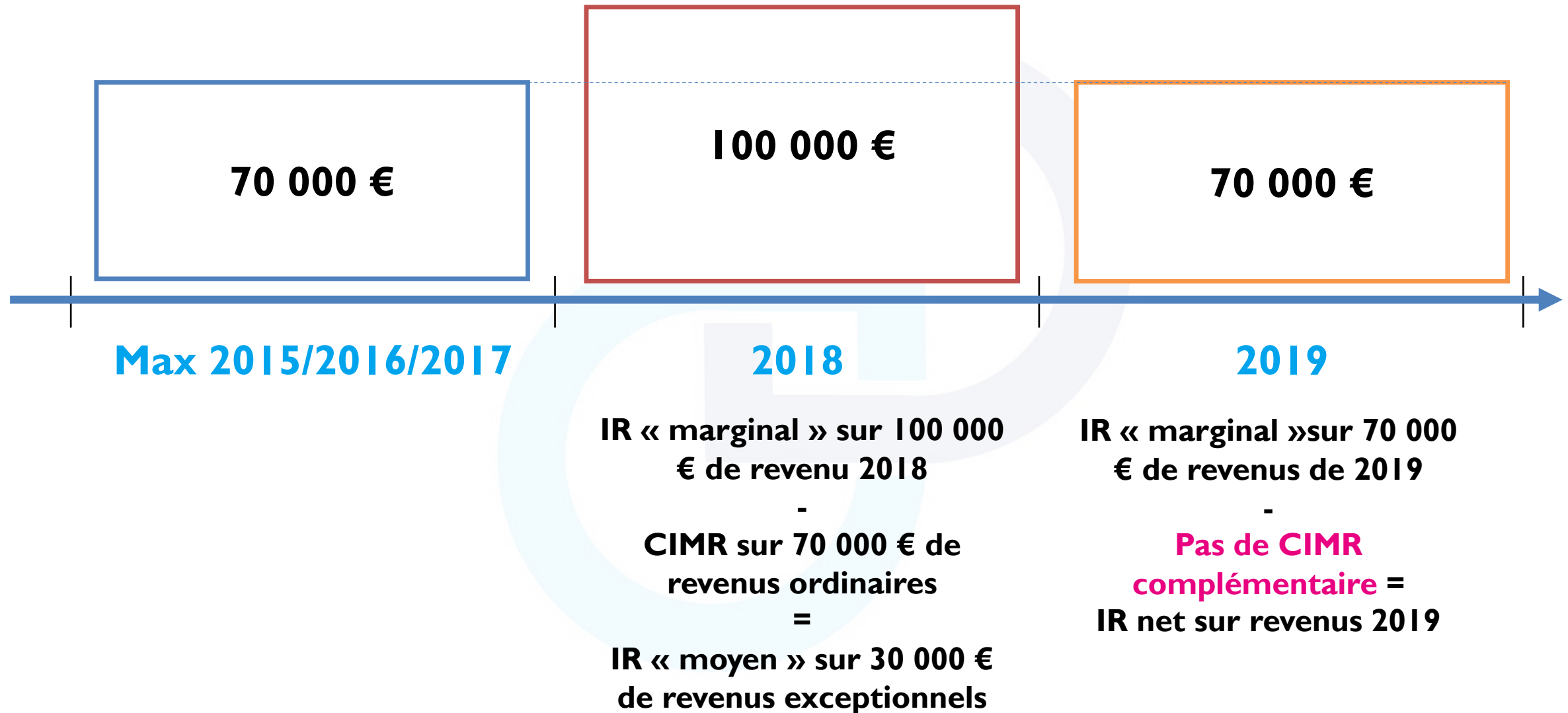
**RNGI = 90 000**

**IR = 22 986**

**CIMR = 17 878**

**IR A PAYER AU TAUX MOYEN = 5 108 €**

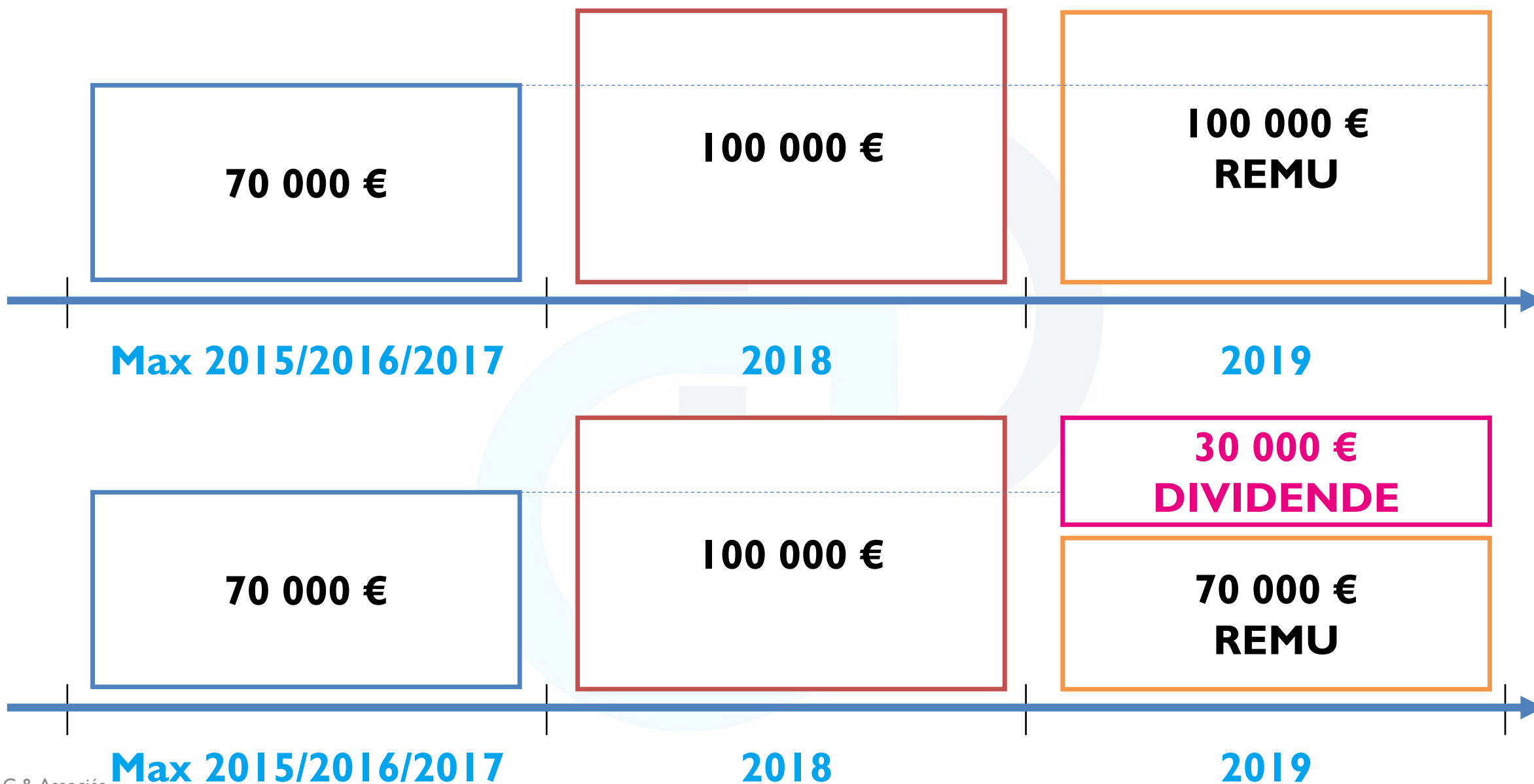
## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

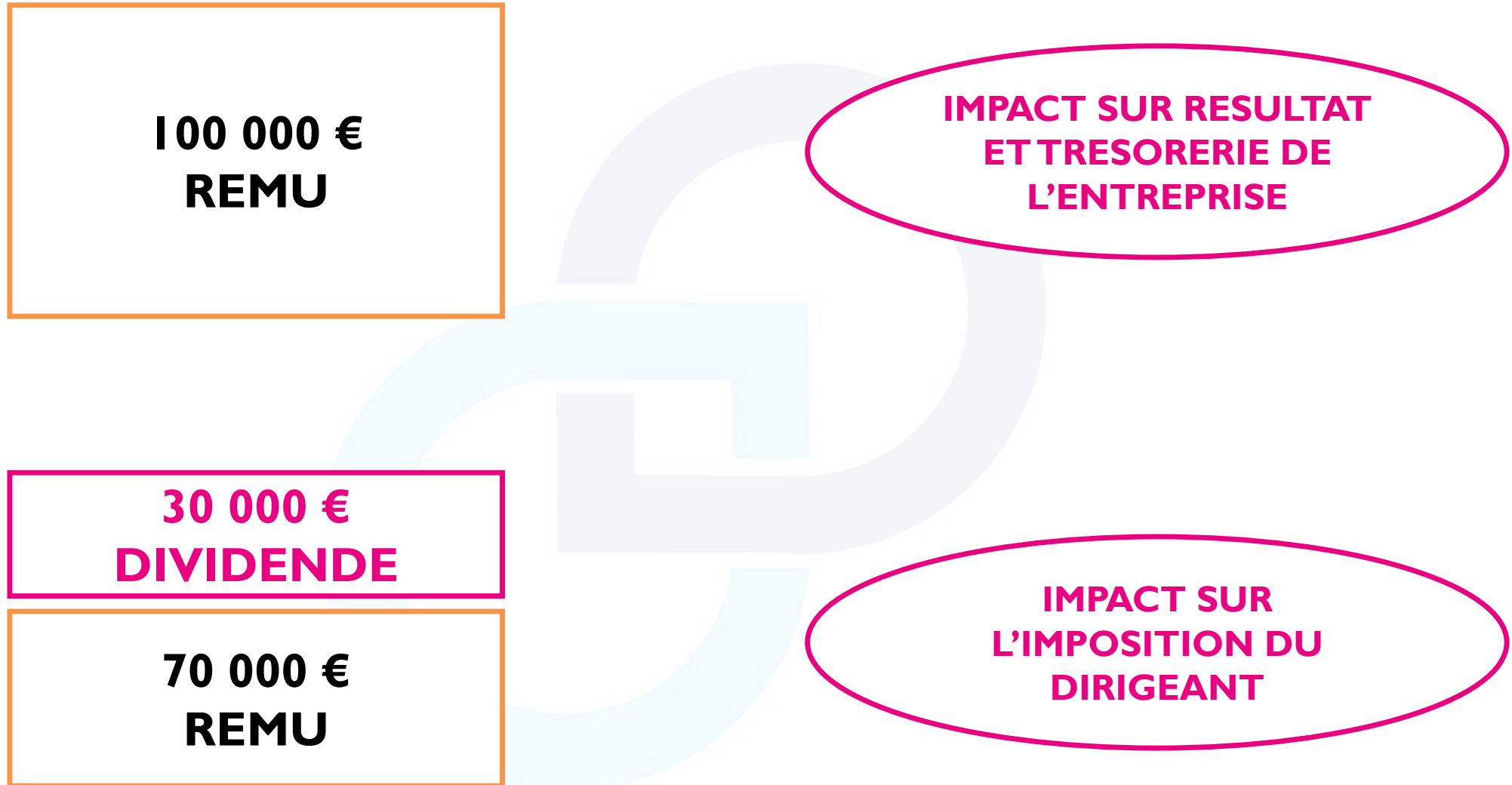
Exemple 3

**En 2019, faut-il systématiquement aller chercher le complément de CIMR ?**

**Ou jouer la carte du PFU à 30% avec des dividendes ?**

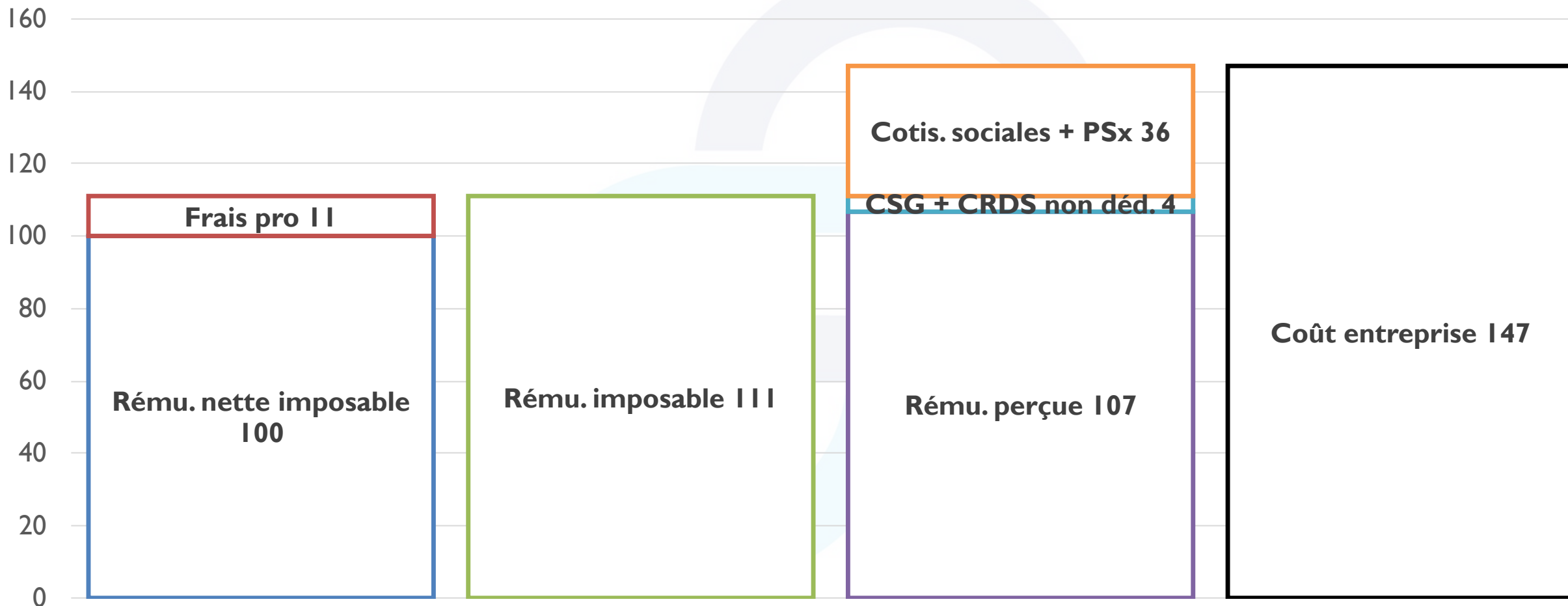






## REMUNERATION DE 100 000 EN 2019 DE QUOI PARLE-T-ON ?

Si 100 de rémunération nette imposable en 2019, 147 de coût entreprise

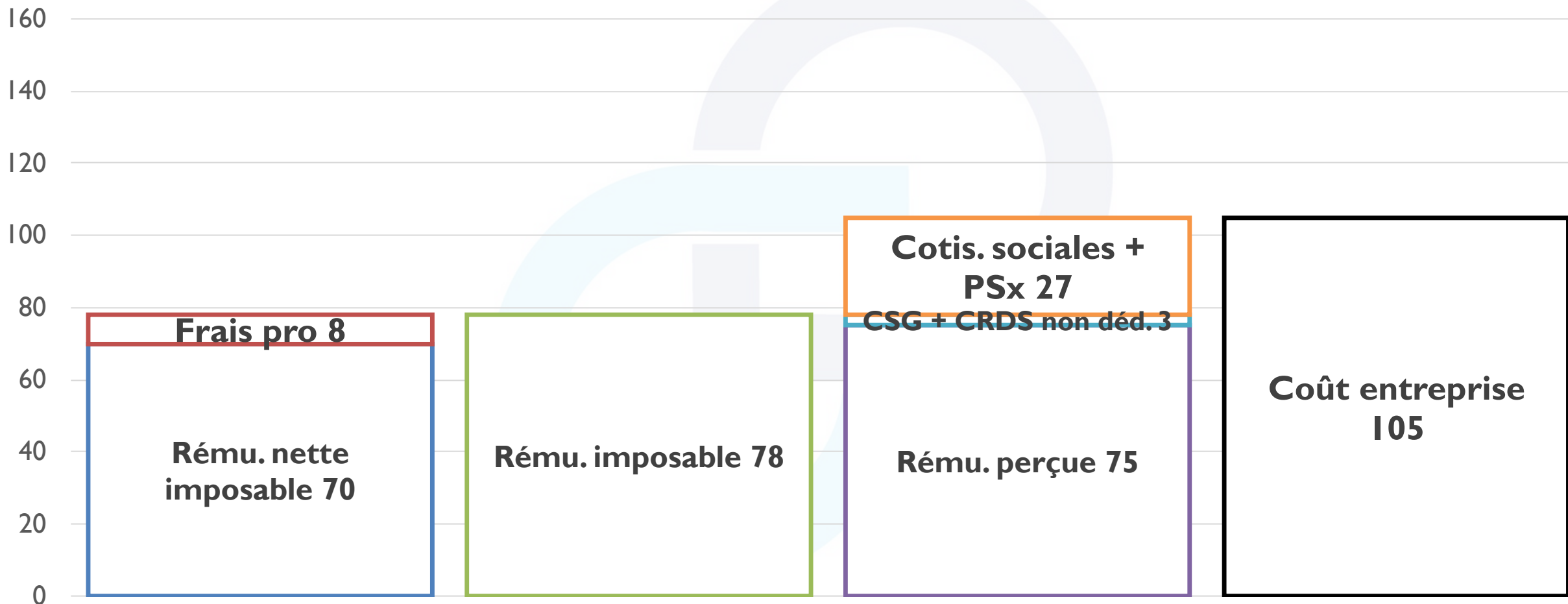




Si 100 de rému. nette imposable en 2019, 88 de rémunération nette disponible



Si 70 de rémunération nette imposable en 2019, 105 de coût entreprise



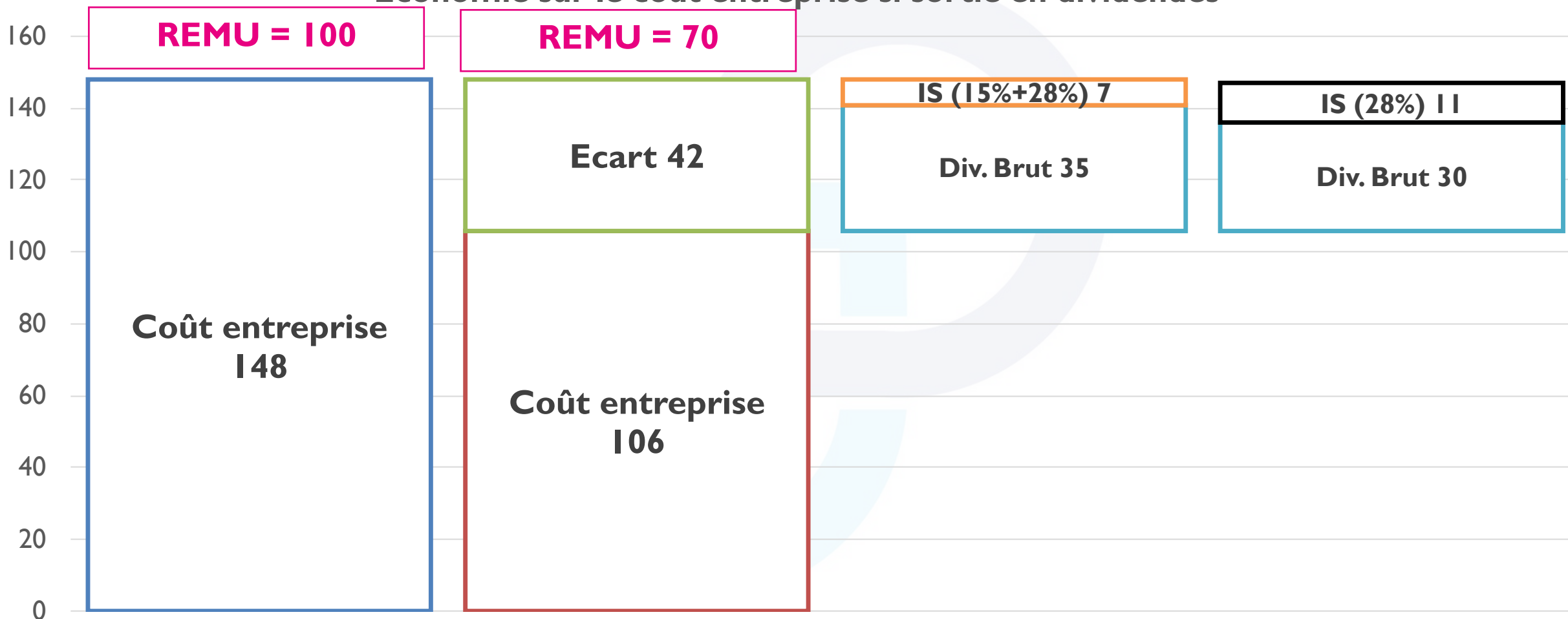
## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

2019, faut-il privilégier de la rémunération ouvrant droit à un complément de CIMR ou à un dividende ?

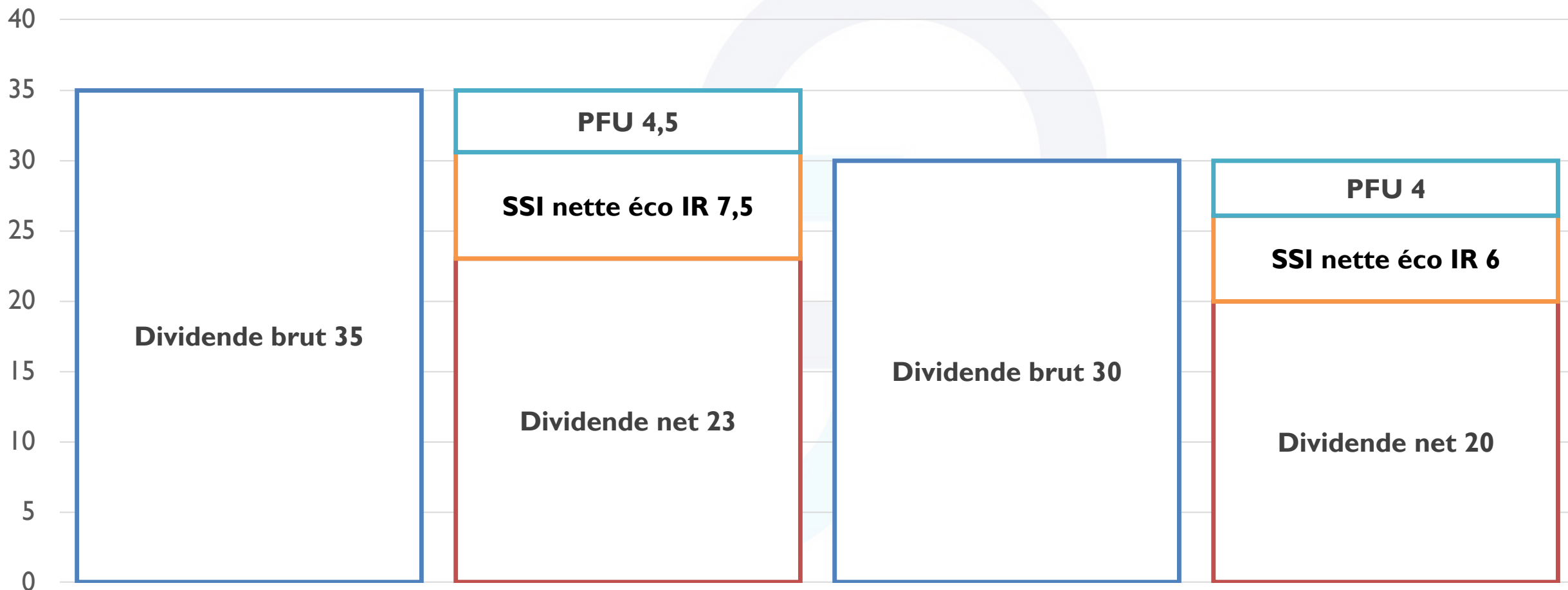
Si 70 de rému. nette imposable en 2019, 60 de rémunération nette disponible



Economie sur le coût entreprise si sortie en dividendes



## 35/30 de dividendes bruts donnent 23/20 de dividendes nets



## SYNTHESE

**2019, faut-il privilégier de la rémunération ouvrant droit à un complément de CIMR ou à un dividende ?**

COL 1	COL 2	COL 3	COL 4	COL 5
<b>REMU 100</b>	<b>REMU 70</b>	<b>REMU 70</b>	<b>REMU 70</b>	<b>REMU 70</b>
	<b>ISA 28%</b>	<b>ISA 15% SUR 38 120 28% AU DELA</b>	<b>ISA 28%</b>	<b>ISA 15% SUR 38 120 28% AU DELA</b>
	<b>DIVIDENDES SOU MIS AU SSI</b>	<b>DIVIDENDES SOU MIS AU SSI</b>	<b>DIVIDENDES SOU MIS AU PFU à 17,2%</b>	<b>DIVIDENDES SOU MIS AU PFU à 17,2%</b>

## SYNTHESE

**2019, faut-il privilégier de la rémunération ouvrant droit à un complément de CIMR ou à un dividende ?**

<b>Budget rému</b>	<b>147</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
SSI	38	29	29	29	29
<b>Rému perçue</b>	<b>107</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>75</b>
Rému imposable	111	78	78	78	78
Rému nette imposable	100	70	70	70	70
<b>IR marginal sur rému.</b>	<b>- 27</b>	<b>- 15</b>	<b>- 15</b>	<b>- 15</b>	<b>- 15</b>
<b>CIMR</b>	<b>+ 8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Résultat avant IS	0	41	41	41	41
IS	0	- 11	- 6	- 11	- 6
<b>Dividende brut</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>35</b>
<b>PFU</b>	<b>0</b>	<b>- 4</b>	<b>- 4,5</b>	<b>- 4</b>	<b>- 4,5</b>
<b>SSI</b>	<b>0</b>	<b>- 9</b>	<b>- 10,5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PSx</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 5</b>	<b>- 6</b>
<b>Eco IR sur RSI</b>	<b>0</b>	<b>+ 2,5</b>	<b>+ 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>FLUX NETS</b>	<b>88</b>	<b>79,5</b>	<b>83</b>	<b>81</b>	<b>84,5</b>

# THE WINNER IS.... (DANS NOTRE EXEMPLE)

## La rémunération avec complément de CIMR...

**Attention ce n'est pas une conclusion mais une méthodologie !**

### **Rappel: Article 39-I du CGI:**

**I. Le bénéfice net est établi sous déduction de toutes charges, celles-ci comprenant, sous réserve des dispositions du 5, notamment :**

**1° Les frais généraux de toute nature, les dépenses de personnel et de main-d'oeuvre, le loyer des immeubles dont l'entreprise est locataire.**

**Toutefois les rémunérations ne sont admises en déduction des résultats que dans la mesure où elles correspondent à un travail effectif et ne sont pas excessives eu égard à l'importance du service rendu.**



Et pour une série de cas particuliers...



**CAS I PASSAGE D EI EN SOCIETE AVEC CONTINUITE DE L'ACTIVITE**

**Passage d'EI en société en 2015-2017  
avec continuité de l'activité  
(fin des BIC/BNC/BA et remplacement  
par art. 62 ou T&S)**

**Prise en compte des anciens revenus  
catégoriels car continuité de l'activité  
(rescrit)**

## BOI-RES-000052

### Question :

Un avocat exerçait son activité professionnelle sous forme libérale depuis plusieurs années et était imposé à ce titre dans la catégorie des bénéficiaires non commerciaux (BNC).

Au 1er janvier 2017, il devient co-gérant (non-rémunéré à ce titre) d'une société d'exercice libéral à responsabilité limitée (SELARL) soumise à l'impôt sur les sociétés. Bien qu'exerçant son activité de façon inchangée, le nouveau cadre juridique dans lequel cette activité s'inscrit, conduit à son imposition dans la catégorie prévue à l'article 62 du code général des impôts.

Le contribuable souhaite connaître les modalités de détermination du crédit d'impôt modernisation du recouvrement (CIMR) accordé au titre de l'imposition des revenus non exceptionnels de 2018, dès lors que seule la structure juridique au sein de laquelle il exerce son activité professionnelle a changé au cours de la période de trois ans servant de référence pour l'appréciation du caractère exceptionnel ou non des revenus de cette activité.

### Réponse :

Compte tenu de la continuité de l'activité d'avocat exercée depuis plusieurs années et dans la mesure où l'intégralité des revenus perçus en 2015, 2016 et 2017 se rapportent à ladite activité dont la nature est demeurée inchangée, il paraît possible, pour le calcul du CIMR, d'apprécier le caractère exceptionnel ou non des revenus perçus en 2018 et taxés suivant les dispositions de l'article 62 du CGI, en les comparant, tant aux revenus déclarés en BNC au titre des années 2015 et 2016, qu'aux revenus imposés au titre de l'année 2017 selon le régime prévu à l'article 62 du CGI.

**Passage EI en société en 2015-2017 avec continuité de l'activité**

Année	Rev. cat. (EI)	Rev. cat. 2 (Sté)	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017		55 000	Passage en société avec continuité de l'activité
2018		80 000	CIMR <sub>2018</sub> sur 70 000 ordinaires (réf. 2016)
2019		80 000	CIMR <sub>2018</sub> supplémentaire sur 10 000 € (réf. 2019)

## **CAS 2 CREATION D'UNE NOUVELLE ACTIVITE EN 2018**

**Changement activité en 2018  
(nouveau revenu catégoriel ou  
rémunération issue d'une nouvelle  
société)**

**Présomption de revenus  
ordinaires en 2018 à confirmer en  
2019**

## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Activité créée en 2018

Année	Rev. cat. 1	Rev. cat. 2	Commentaires
2015	n.s		
2016	n.s		
2017	n.s		
2018		80 000	CIMR <sub>2018</sub> sur 80 000 présumés ordinaires
2019		85 000	Confirmation du CIMR <sub>2018</sub> sur 80 000 €

Année	Rev. cat. 1	Rev. cat. 2	Commentaires
2015	n.s		
2016	n.s		
2017	n.s		
2018		80 000	CIMR <sub>2018</sub> sur 80 000 présumés ordinaires
2019		60 000	Remise en cause du CIMR <sub>2018</sub> sur 20 000 €

## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### CAS N° 3

**Passage EI en société en 2018 avec  
continuité de l'activité  
(fin des BIC/BNC/BA, remplacement  
par art. 62 ou T&S)**

**Présomption de revenus ordinaires en  
2018 à confirmer en 2019**

## REVENUS PROFESSIONNELS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Passage EI en société en 2018 avec ou sans continuité de l'activité

Année	Rev. cat. (EI)	Rev. cat. (S <sup>té</sup> )	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017	55 000		
2018		80 000	<b>CIMR<sub>2018</sub> sur 80 000 présumés ordinaires</b>
2019		85 000	<b>Confirmation du CIMR<sub>2018</sub> sur 80 000 €</b>

Année	Rev. cat. 1	Rev. cat. 2	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017	55 000		
2018		80 000	<b>CIMR<sub>2018</sub> sur 80 000 présumés ordinaires</b>
2019		60 000	<b>Remise en cause du CIMR<sub>2018</sub> sur 20 000 €</b>



## **CAS N° 4 ADJONCTION D'UNE NOUVELLE ACTIVITE EN 2018**

**Création en 2018 d'une activité  
supplémentaire  
(nouveau revenu catégoriel ou rémunération  
d'une nouvelle société)**

**Présomption de revenus ordinaires en 2018 à  
confirmer en 2019**

**Adjonction d'une nouvelle activité 2018 à celle existante**

## • Exemple I

Année	Rev. activité existante	Revenu activité nouvelle	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017	55 000		
2018	65 000	40 000	<b>CIMR<sub>2018</sub> sur 65 000 + CIMR<sub>2018</sub> sur 40 000 présumés ordinaires</b>
2019	85 000	20 000	<b>Confirmation du CIMR<sub>2018</sub> sur 105 000 €</b>

**Adjonction d'une nouvelle activité 2018 à celle existante**• **Exemple 2**

Année	Rev. activité existante	Revenu activité nouvelle	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017	55 000		
2018	65 000	40 000	<b>CIMR<sub>2018</sub> sur 65 000 + CIMR<sub>2018</sub> sur 40 000 présumés ordinaires</b>
2019	65 000		<b>Remise en cause de 40/105<sup>ème</sup> du CIMR<sub>2018</sub></b>

**Adjonction d'une nouvelle activité 2018 à celle existante**• **Exemple 3**

Année	Rev. activité existante	Revenu activité nouvelle	Commentaires
2015	50 000		
2016	70 000		
2017	55 000		
2018	65 000	40 000	<b>CIMR<sub>2018</sub> sur 65 000 + CIMR<sub>2018</sub> sur 40 000 présumés ordinaires</b>
2019	75 000	0	<b>Remise en cause de 30/105<sup>ème</sup> du CIMR<sub>2018</sub></b>

## LES REVENUS FONCIERS



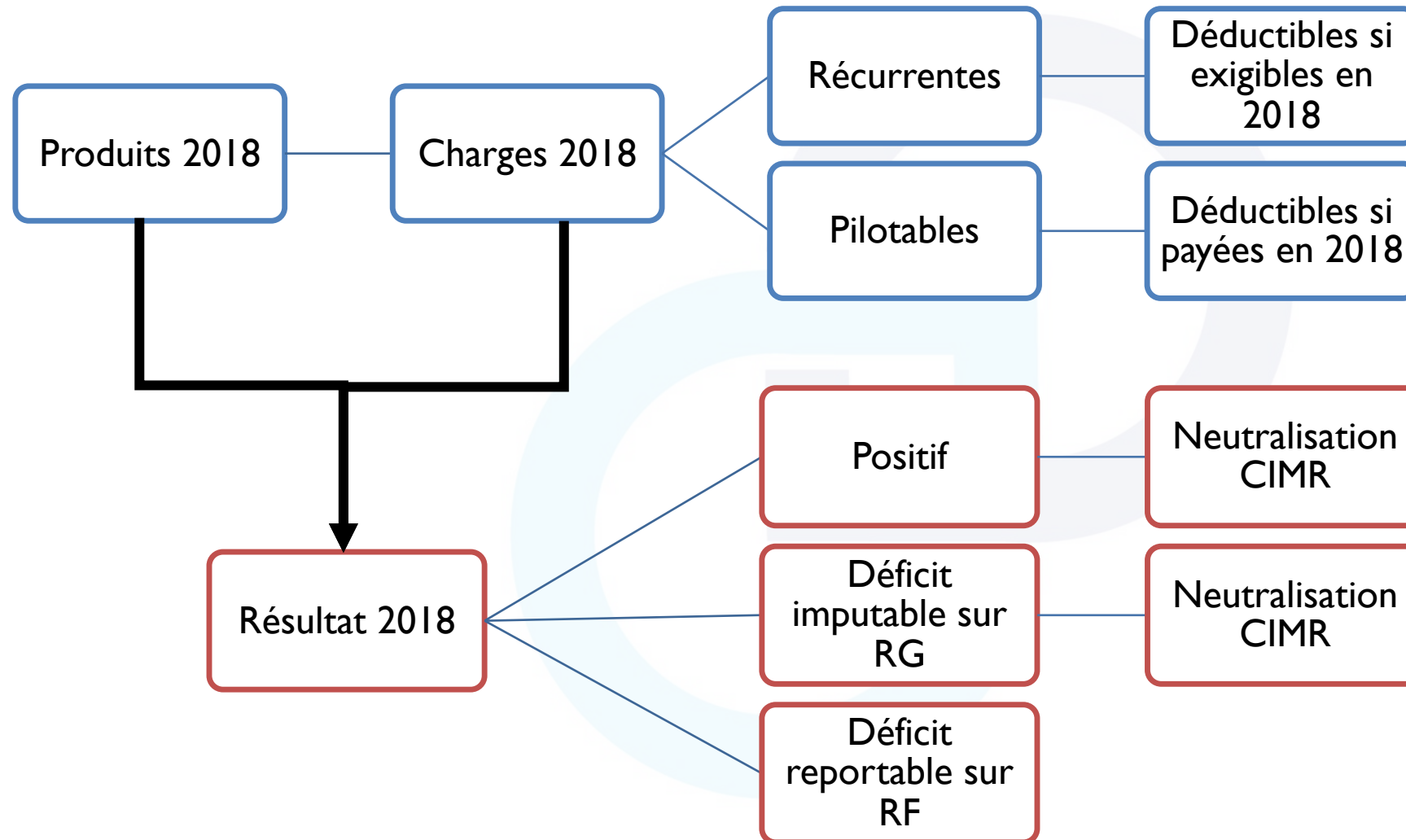
# L'ANNÉE BLANCHE ET REVENUS FONCIERS RETOUR SUR LA PROBLEMATIQUE

Pourquoi les charges déductibles et déficits imputables n'ont pas ou peu d'effet ?

IR BRUT sur revenus 2018 (prise en compte des déficits, charges déductibles)	Revenus ordinaires	100 000	90 000	90 000	50 000	50 000
	Revenus exceptionnels	0	10 000	10 000	50 000	50 000
×	Charges déd. Déficit imput.	- 20 000	- 20 000	- 0	- 20 000	- 0
	Revenus « ordinaires » 2018					
÷	RNGI	80 000	80 000	100 000	80 000	100 000
	Revenu net imposable 2018 hors défict/charges/abatt. déductibles du revenu global					
	IR Brut	12 404	12 404	18 404	12 404	18 404
	CIMR	12 404	11 164	16 564	6 202	8 202
		$\frac{12\,404 \times 100\,000}{100\,000}$	$\frac{12\,404 \times 90\,000}{100\,000}$	$\frac{18\,404 \times 90\,000}{100\,000}$	$\frac{12\,404 \times 50\,000}{100\,000}$	$\frac{18\,404 \times 50\,000}{100\,000}$
	Effet de levier	0%	3%	10%		

## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Charges 2018 : rappel !



## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Charges récurrentes 2018/2019

#### 220 Frais et charges

221 Frais d'administration et de gestion  
(Rémunérations des gardes et concierges; rémunérations, honoraires et commissions versées à un tiers; frais de procédure)

222 Autres frais de gestion : **20 € par local**

223 Primes d'assurance

224 Dépenses de réparation, d'entretien et d'amélioration (remplir également la rubrique 400)

225 Charges récupérables non récupérées au départ du locataire

226 Indemnités d'éviction, frais de relogement

227 Taxes foncières, taxes annexes de 2018  
(Taxe d'enlèvement des ordures ménagères : voir notice)

#### Régimes particuliers

228 Déductions spécifiques (sous certaines conditions : voir notice)  
15 %, 26 %, 30 %, 40 %, 45 %, 50 %, 60 %, 70 % ou 85 % de **la ligne 215**

#### Immeubles en copropriété (uniquement pour les propriétaires bailleurs)

229 Provisions pour charges payées en 2018

230 Régularisation des provisions pour charges déduites au titre de 2017

240 **Total des frais et charges : lignes 221 à 229 – ligne 230**

**Charges récurrentes**  
**=**  
**Déduction l'année**  
**d'exigibilité**  
**(et non l'année de paiement)**



## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Charges récurrentes 2018/2019

Hypothèses	Année d'exigibilité	Année de règlement	Déductibilité
#1	2018	2018	2018
#2	2018	2019	2018
#3	2019	2019	2019
#4	2019	2018	?

## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Travaux 2019

#### 220 Frais et charges

221 Frais d'administration et de gestion  
(Rémunérations des gardes et concierges; rémunérations, honoraires et commissions versées à un tiers; frais de procédure)

222 Autres frais de gestion : **20 € par local**

223 Primes d'assurance

224 Dépenses de réparation, d'entretien et d'amélioration (remplir également la rubrique 400)

225 Charges récupérables non récupérées au départ du locataire

226 Indemnités d'éviction, frais de relogement

227 Taxes foncières, taxes annexes de 2018  
(Taxe d'enlèvement des ordures ménagères : voir notice)

#### Régimes particuliers

228 Déductions spécifiques (sous certaines conditions : voir notice)  
15 %, 26 %, 30 %, 40 %, 45 %, 50 %, 60 %, 70 % ou 85 % de la ligne 215

#### Immeubles en copropriété (uniquement pour les propriétaires bailleurs)

229 Provisions pour charges payées en 2018

230 Régularisation des provisions pour charges déduites au titre de 2017

240 **Total des frais et charges : lignes 221 à 229 – ligne 230**

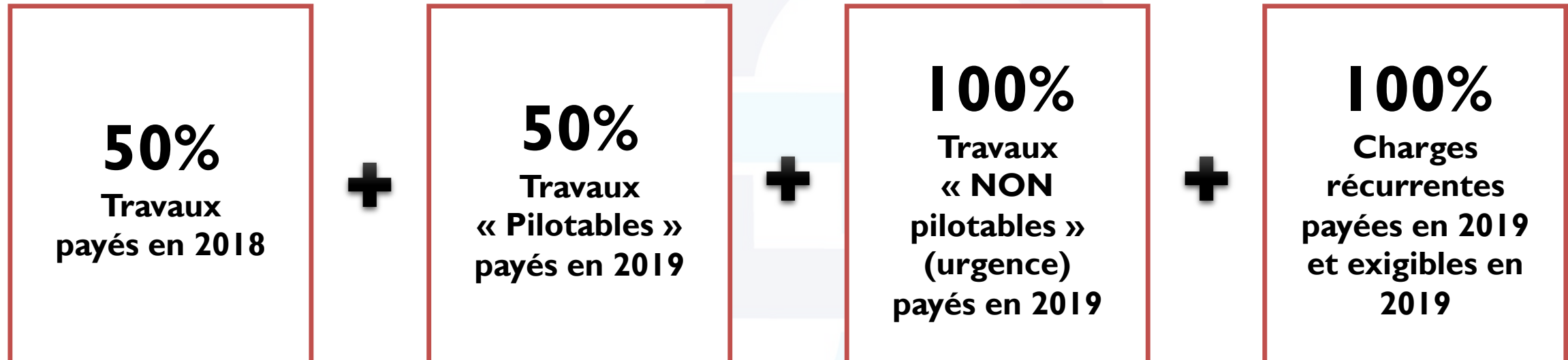
**Charges pilotables**  
=  
**Déduction en 2019 de la  
moyenne 2018/2019**

**Charges NON pilotables**  
=  
**Déduction en 2019 des  
travaux 2019**

- Nécessaires par l'effet de la force majeure
- Décidés d'office par le syndic de copropriété
- Immeuble acquis en 2019

## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Charges déductibles en 2019



## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple I

	2018	2019 #1	2019 #2
Loyers	30 000	30 000	30 000
Charges récurrentes (1)	8 000	8 000	8 000
Travaux	20 000	50 000 (non urgents)	50 000 (urgents)
Résultat	+ 2 000	- 13 000 (2)	- 38 000 (3)
Effet CIMR	Oui	n/a	n/a
Imputable sur RG	n/a	- 10 700	- 10 700
Reportable sur RF	n/a	- 2 300 (10 ans)	- 27 300 (10 ans)
Imposition	0 (effet CIMR)	- 10 700 x Tml	- 10 700 x Tml

(1) Considérées comme déductibles l'année de leur paiement (pas de décalage entre paiement et exigibilité)

(2)  $30\ 000 - 8\ 000 - [(20\ 000 + 50\ 000)/2] = - 13\ 000$

(3)  $30\ 000 - 8\ 000 - [(20\ 000 + 0/2) - 50\ 000] = - 38\ 000$

## REVENUS FONCIERS 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exemple 2

	2018	2019 #1	2019 #2
<b>Loyers</b>	30 000	30 000	30 000
<b>Charges récurrentes (1)</b>	8 000	8 000	8 000
<b>Travaux</b>	50 000	20 000 (non urgents)	20 000 (urgents)
<b>Résultat</b>	- 28 000	- 13 000 (2)	- 23 000 (3)
<b>Effet CIMR</b>	Oui	n/a	n/a
<b>Imputable sur RG</b>	- 10 700	- 10 700	- 10 700
<b>Reportable sur RF</b>	- 17 300 (10 ans)	-17 300 (9 ans) - 2 300 (10 ans)	- 17 300 (9 ans) -12 300 (10 ans)
<b>Imposition</b>	0 (effet CIMR)	- 10 700 x Tml	- 10 700 x Tml

(1) Considérées comme déductibles l'année de leur paiement (pas de décalage entre paiement et exigibilité)

(2)  $30\,000 - 8\,000 - [(20\,000 + 50\,000)/2] = - 13\,000$

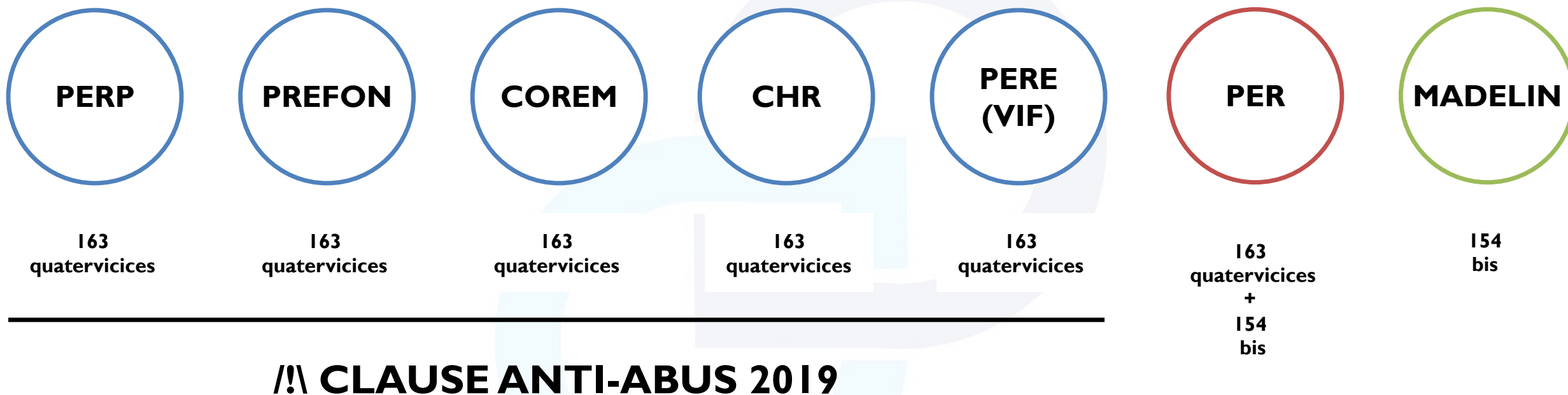
(3)  $30\,000 - 8\,000 - [(50\,000 + 0)/2] - 20\,000 = - 23\,000$

## L'EPARGNE RETRAITE



## EPARGNE RETRAITE 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Exclusion du champ d'application de la clause anti-abus des dispositifs Madelin et PER



## EPARGNE RETRAITE 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Rappel : clause anti-abus

Année	2017	2018	2019
Cotisation PERP	2 000	2 500	2 000
Cotisation PREFON/CHR/COREM	2 000	0	4 000
Déductible	4 000	2 500	4 250

Cette personne, qui verse, en 2018, un montant total de cotisations (2 500 €) inférieur à celui versé en 2017 (4 000 €) et à celui versé en 2019 (6 000 €) sera concernée par le dispositif

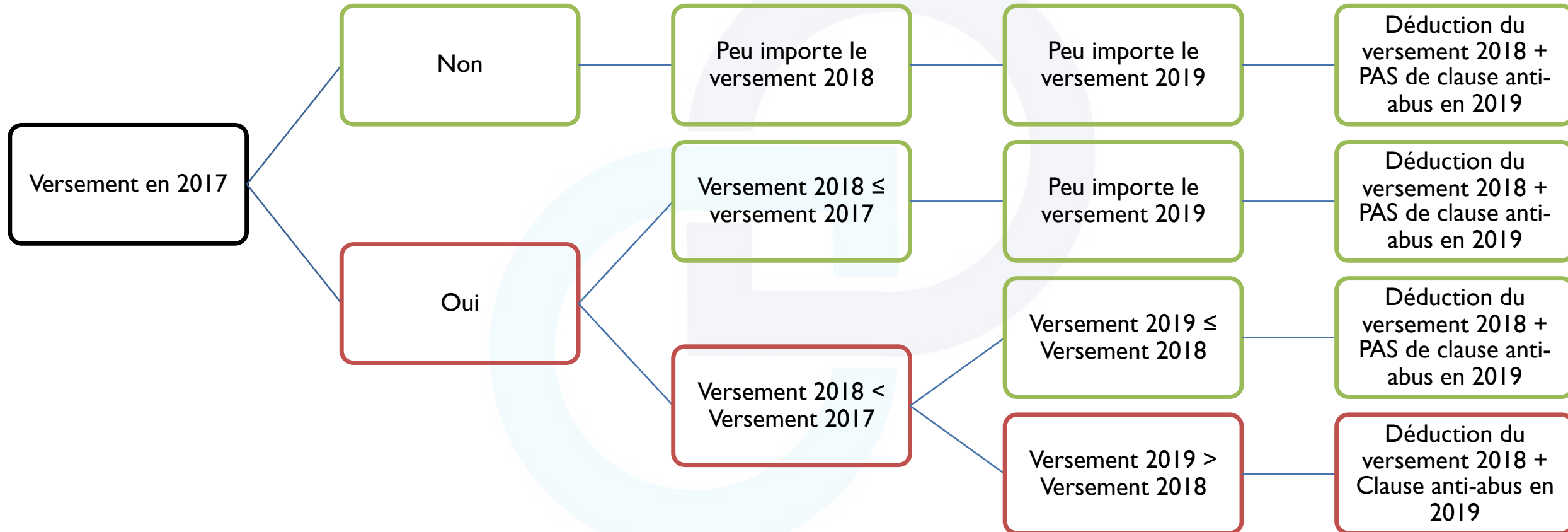
Année	2017	2018	2019
Cotisation PERP	1 500	2 500	1 000
Cotisation PREFON/CHR/COREM	3 000	0	1 000
Déductible	4 500	2 500	2 000

Cette personne, qui verse, en 2018, un montant total de cotisations (2 500 €) supérieur à celui versé en 2019 (2 000 €) ne sera pas concernée par le dispositif



# EPARGNE RETRAITE 2019 ET ANNÉE BLANCHE

## Arbre de décision



## EPARGNE RETRAITE 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Que faire en 2019 ?

- Exemple I

	2017 (PERP)	2018 (PERP)	2019 (PERP)
Versement	10 000	0	10 000
Déductibilité	10 000	n/a	5 000
Efficacité du versement si Tml 41%	41%	n/a	20,5%

## EPARGNE RETRAITE 2019 ET ANNÉE BLANCHE

### Que faire en 2019 ?

- Exemple 2

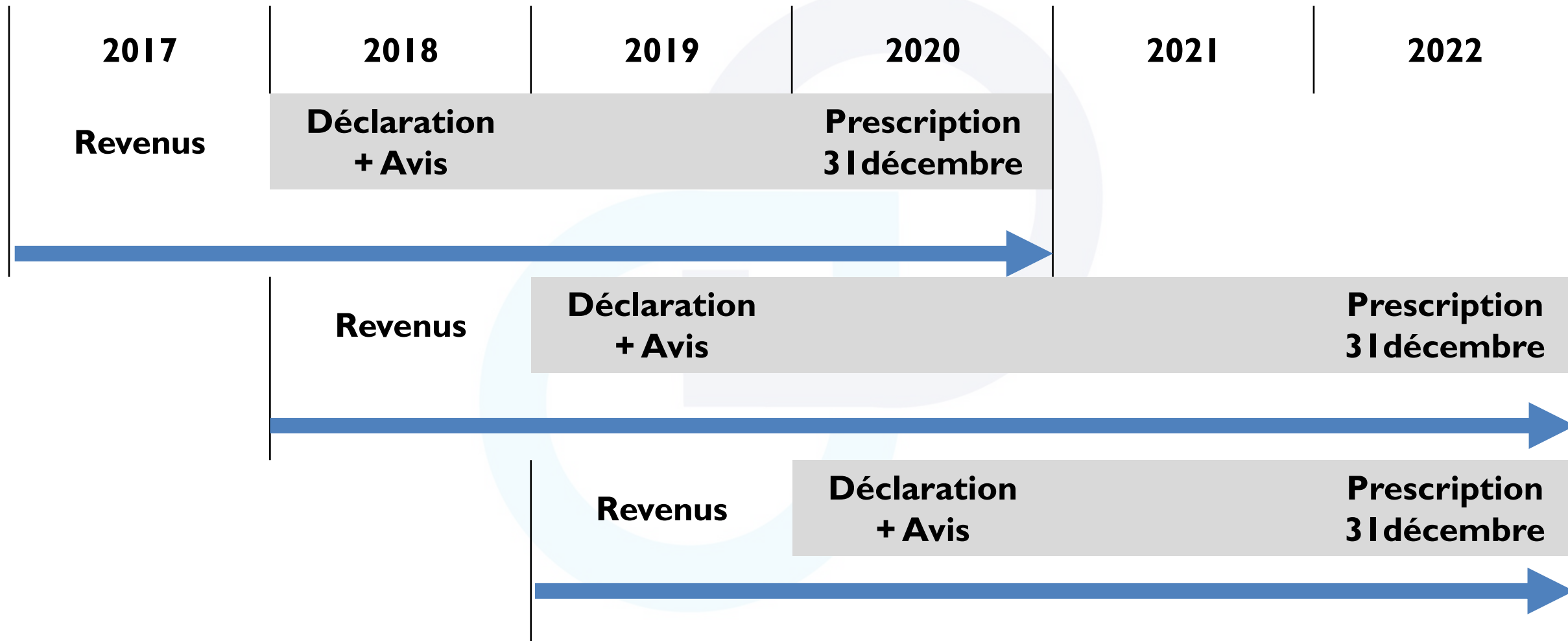
	2017 (PERP)	2018 (PERP)	2019 (PERP)
Versement	500	500	10 000
Déductibilité	500	500	10 000
Efficacité du versement si Tml 41%	41%	+/- 0%	41%

**POUR TERMINER UN PETIT...**



## PRESCRIPTION FISCALE ET ANNÉE BLANCHE

31 décembre 2022



# EN CONCLUSION

**« La simplicité est la sophistication suprême »  
Léonard de Vinci**



**Notre fiscalité n'est donc pas très sophistiquée...  
Pour notre plus grand bonheur !**

# MERCI POUR VOTRE ATTENTION

## JACQUES DUHEM



**38 RUE DU MARECHAL FAYOLLE  
63 500 ISSOIRE**

[contact@fac-associes.com](mailto:contact@fac-associes.com)

<https://jacquesduhem.com/>

**04.63.80.93.47**