

COMMENT PAYER MOINS D'IMPÔTS?

Les astuces de nos cinq experts

GUIDE Des professionnels répondent à vos questions et vous offrent leurs conseils avisés en matière de fiscalité.



**SANDRINE
BRON**

Directrice chez Nofival,
experte fiduciaire
diplômée

«Comment payer moins d'impôts en faisant des économies d'énergie?»

«**L**es dépenses pour la rénovation ou la réparation d'un bâtiment sont déductibles du revenu imposable, pour autant que ces dépenses n'entraînent pas une augmentation de la valeur de l'immeuble. Lorsque des travaux déductibles sont effectués sur une période fiscale, il se peut que le revenu imposable soit négatif. Jusqu'à fin 2019 cette part de revenu négatif était perdue. Depuis 2020, les travaux entrepris sur un bien immobilier en vue d'économiser l'énergie et de ménager l'environnement (p. ex. isolation thermique, remplacement de fenêtres, raccordement au réseau de chauffage à distance, pose de pompe à chaleur, renouvellement d'appareils ménagers gros consommateurs, etc.) peuvent être reportés. Ceci implique que la part des frais qui n'aurait pas pu être prise en considération sur la période 2022 peut être reportée sur les deux périodes fiscales suivantes. Ce report est limité aux coûts d'investissement destinés à économiser l'énergie et à ménager l'environnement. Le reste des frais d'entretien d'immeuble ne peut pas être reporté. Afin que les autorités fiscales puissent se déterminer quant à ces possibilités de report, les frais visant à économiser l'énergie et à ménager l'environnement doivent être mentionnés séparément dans la déclaration fiscale.»



**CHRISTIAN
SALAMIN**

Senior manager
Mazars SA

«**L**e Valais est un canton de propriétaires. Durant son utilisation, la résidence principale de la famille nécessite rénovations, investissements. La prévoyance professionnelle, sous la forme de l'encouragement à la propriété du logement (EPL) mais également du troisième pilier lié (OPP 3), est un levier fiscal puissant dans ce genre de situation. En fonction du règlement des caisses de prévoyance, un capital est à la disposition de l'assuré lui permettant de financer des frais de rénovations et d'économie d'énergie déductibles sur une voire plusieurs années. L'assuré peut ainsi financer des travaux en déduction de son revenu imposable alors que le capital issu du retrait

«Comment utiliser les fonds de sa caisse de prévoyance pour financer des travaux?»

de la prévoyance est taxé à un taux réduit. En cas de divorce, l'un des deux ex-conjoints se retrouve souvent avec le bien immobilier sans ressource pour effectuer les rénovations nécessaires. L'utilisation de l'EPL ou de l'OPP 3 peut servir à financer ces rénovations. Attention, car cette possibilité de financement nécessite une bonne connaissance du règlement de la caisse de pension. L'utilisation de l'EPL peut modifier les prestations mises à la disposition de l'assuré en cas d'invalidité, de décès ou de vieillesse par ladite caisse. Sur le long terme l'existence d'une lacune de prévoyance provenant d'un divorce doit aussi être prise en compte dans le cadre d'une planification fiscale efficace.»



**ROMAIN
DORSAZ**

Roux & Associés SA,
conseiller fiscal et
spécialiste en finance
et comptabilité
avec brevet fédéral,
Sion

«Quelles sont les conditions pour ne pas être imposé sur les rendements de l'assurance vie de capital?»

«**D**'une manière générale, tous les rendements de la fortune mobilière sont imposables à l'impôt sur le revenu tels que les intérêts d'avoirs, les dividendes, etc. Cependant, il existe une exception concernant l'assurance vie de capital (aussi appelée 3^e pilier B libre). Lorsque le contrat d'assurance a un caractère de prévoyance et que la prime est acquittée au moyen d'un paiement unique au départ, alors les rendements du capital investi seront exonérés d'impôt sur le revenu. Pour s'assurer que la prestation en capital en cas de vie (rachat ou terme) soit réputée servir à la prévoyance, il faut que les conditions suivantes soient respectées: le bénéficiaire doit avoir 60 ans révolus en vertu d'un contrat qui a duré au moins cinq ans et qui a été conclu avant le 66^e anniversaire de ce dernier. Dans ce cas, l'avoir remboursé y compris les rendements capitalisés seront exonérés. Si les conditions sont respectées, l'assurance vie de capital avec prime unique constitue donc un investissement intéressant avec des rendements non imposables à l'impôt sur le revenu sur le plan fédéral, cantonal et communal.»



RACHAT LPP

Avantages:

- améliore les prestations à la retraite
- apporte des avantages fiscaux
- comble les lacunes de prévoyance

De quoi peut provenir une lacune de prévoyance?

- du fait d'un changement de salaire
- d'une période d'inactivité
- d'une modification d'un plan de prévoyance

A quoi être attentif?

- 36 mois entre un dernier rachat et une nouvelle demande de versement anticipé sous forme de capital
- toute utilisation du 2^e pilier pour un achat immobilier doit être remboursée avant de pouvoir effectuer des rachats



YANN RIDEAU

Directeur Resolve Valais, spécialiste en patrimoine, prévoyance, assurance et financement, diplômé IAF, Sion

«Comment faire des économies d'impôts avec des rachats LPP?»

«**L**es versements volontaires dans la caisse de pension offrent des avantages. Nous vous les présentons.

Les avantages du rachat

- Les versements volontaires dans la caisse de pension possèdent un double avantage: améliorer les prestations à la retraite en comblant la lacune de prévoyance et bénéficier d'avantages fiscaux.
- En effet, les rachats de 2^e pilier sont déductibles annuellement des revenus imposables. La lacune de prévoyance représente la différence entre l'avoir de vieillesse que vous avez constitué et l'avoir de vieillesse qui aurait pu être atteint si vous aviez toujours cotisé en fonction de votre salaire actuel.
- Le montant du rachat est inscrit sur le certificat annuel LPP.

Les lacunes de prévoyance

- Les lacunes de prévoyance peuvent donc provenir d'un changement de salaire, mais aussi d'une période d'inactivité ou encore d'une modification du plan de prévoyance.
- Les lacunes de prévoyance issues d'un divorce s'ajoutent aux lacunes réglementaires.

A quoi être attentif

- Attention, si vous comptez utiliser votre LPP dans le cadre d'un achat immobilier, il faut un délai de 36 mois entre le dernier rachat et une demande de versement anticipé sous forme de capital.
- De plus, toute utilisation de votre 2^e pilier pour un achat immobilier doit être remboursée avant de pouvoir effectuer des rachats. ●



THOMAS BIRBAUM

Fiscaliste chez BDO, à Sion et à Monthey

«Je divorce, quelles conséquences?»

«**L**e malheur ou le bonheur d'un divorce n'a pas comme seule conséquence de ne plus vivre avec son conjoint, il a aussi son lot de conséquences fiscales. Dès l'annonce de séparation au Service communal de la population, avec un des conjoints faisant domicile séparé, les contribuables seront taxés séparément pour l'année entière quelle que soit la date de séparation. Des éléments supplémentaires sont également à considérer en cas de liquidation du régime matrimonial avec un immeuble. Concernant les pensions alimentaires, celui

qui paie peut en principe déduire de son revenu imposable la pension versée à son ex-conjoint. Dans la situation d'enfants à charge, seules les pensions payées pour des enfants mineurs sont déductibles pour celui qui paie. Par effet miroir, celui qui reçoit la pension doit la rajouter à son revenu imposable et rajouter celles des enfants si ceux-ci sont mineurs.

Du côté des déductions pour enfants (prime maladie, déduction forfaitaire, etc.), c'est plus nuancé. Les situations peuvent être multiples: enfant aux études, enfant habitant hors du foyer, chez l'un des parents, chez les deux de manière alternée, avec ou sans pension alimentaire, et bien d'autres. Chaque situation familiale aura sa solution. Votre spécialiste fiscal pourra vous guider en fonction de votre situation personnelle.» ●