

## DÉFISCALISATION

# Les meilleurs dispositifs pour payer moins d'impôts

Réduction ou déduction ? Immobilier ou produit d'épargne-retraite ? Comment choisir la solution la plus efficace ? Éléments de réponses.

PAR MIREILLE WEINBERG

**L**e prélèvement à la source de l'impôt sur le revenu s'est installé à une vitesse rare dans le quotidien des Français. Il s'agit presque déjà d'une vieille histoire !

La période de transition d'un système à l'autre, la plus délicate, avec notamment l'« année blanche » en 2018 et ses conséquences sur les mécanismes de défiscalisation, est également derrière nous. « 2020 est une année avec des règles fiscales classiques. L'année blanche n'a désormais plus aucun impact. Les sommes versées au titre de la défiscalisation produiront pleinement leurs effets, alors que, en 2018 ou 2019, le mécanisme de transition a pu en minorer l'impact pour certains contribuables », explique M<sup>e</sup> Julien Riahi, associé du cabinet d'avocats fiscalistes Arkwood.

Chacun peut donc reprendre ses bons vieux réflexes. « Il ne faut pas se priver. La défiscalisation n'est rien d'autre qu'une aide de l'Etat pour se construire un patrimoine immobilier (réduction Pinel, loi Malraux, etc.) ou une meilleure retraite (déduction des sommes versées sur un plan d'épargne retraite) [voir aussi page VIII] », précise Jérémy Boubliil, associé fondateur de Pro Epargne. Avec, toujours, deux solutions afin d'être moins taxé : opter pour les réductions (leur montant vient réduire la facture, en bas de la feuille d'impôt) ou les déductions (leur montant vient diminuer le revenu imposable, en haut).

Comme par le passé, avant de se lancer tête baissée, il y a toute une série de points à vérifier. D'abord, le montant à payer et

sa tranche d'imposition. Pour cela, il suffit d'utiliser le calculateur mis en place sur le site du ministère du Budget.

Il faut aussi, et surtout, bien analyser où vous en êtes de vos réductions d'impôts. dont le montant ne peut pas dépasser 10 000 euros par an et par foyer : c'est le fameux plafonnement des niches fiscales. « Ce plafond est très vite saturé, ne serait-ce qu'avec les réductions liées aux emplois à domicile », alerte Samantha Rouach, associée gérante du cabinet de conseil en gestion du patrimoine Platineos. Une nounou à plein temps, qui garde deux enfants par

**Le plafond des niches fiscales est fixé à 10 000 euros par an et par foyer**

exemple, « consomme » déjà 7 500 euros de réduction d'impôt. Il ne reste alors plus beaucoup de disponible fiscal. Dans cette situation, mieux vaut se tourner vers l'autre mécanisme, celui des déductions, « qui est le plus efficace pour les personnes à hauts revenus, spécialement celles qui sont à des tranches d'imposition de 41 % ou de 45 % », précise la spécialiste.

Les plus fortunés ont tout à y gagner. « Ici, on gomme des revenus. 10 000 euros de versement sur un plan d'épargne retraite, c'est autant en moins à déclarer

et, par conséquent, une économie d'impôt de 4 500 euros pour celui qui est dans la tranche à 45 %, mais de 3 000 euros « seulement » pour celui qui se situe dans la tranche à 30 % », calcule encore Samantha Rouach. Plus le revenu du foyer est élevé, plus la déduction d'impôt est efficace. Alors que la réduction, elle, procure le même avantage fiscal, que le contribuable soit la première fortune de France ou un employé lambda : 2 000 euros versés dans un fonds d'investissement de proximité (FIP) ou un fonds commun de placement dans l'innovation (FCPI), c'est, dans tous les cas, 500 euros de moins à payer à l'administration fiscale. « Selon les dispositifs, l'avantage attaché aux réductions d'impôt varie de 18 % à 38 %, quand les déductions peuvent monter jusqu'à près de 60 % d'économies, par exemple, pour ceux qui sont soumis à la tranche d'imposition la plus haute », conclut Jean-Michel Moyroud, directeur associé chez Cyrus Conseil.

Enfin, dernier avantage des déductions d'impôts : elles ne sont pas comptabilisées dans le plafond global des niches fiscales de 10 000 euros.

Réductions comme déductions sont très séduisantes, mais attention à ne pas casser sa tirelire afin d'y accéder. Pour acheter un produit défiscalisant, il faut être capable de... débloquer de l'argent. Le versement minimum sur un plan d'épargne retraite diffère selon les établissements financiers. Il est le plus souvent fixé à 1 000 euros – cela peut descendre plus bas, jusqu'à 100 euros par exemple. Pour un FIP ou un FCPI, le ticket d'entrée démarre à 1 000 euros. Lorsqu'il s'agit d'acheter un appartement à mettre en location dans le neuf (Pinel), il est plutôt de l'ordre de 100 000 euros, et dépasse les 200 000 euros pour un logement dans l'ancien avec les dispositifs Malraux ou Monuments historiques...

Heureusement, l'immobilier à l'avantage de pouvoir s'acheter à crédit, ce qui est d'ailleurs hautement recommandé, surtout aux taux actuels. « Cela permet à des personnes qui n'ont pas beaucoup d'économies de se constituer un patrimoine pour plus tard. En cela, le dispositif Pinel est le produit grand public idéal », conclut Jérémy Boubliil. Il ne reste plus qu'à sélectionner le bon logement. ✱