

Prélèvement à la source

Une année blanche à anticiper

Rachat de trimestres et versement sur Perp ne seront pas déductibles des impôts 2018. Nos astuces pour alléger votre facture fiscale malgré tout.

Les produits financiers destinés à améliorer la retraite n'ont déjà pas la cote. Leur encours n'atteint pas 200 milliards d'euros, soit moins que le Livret A (280 milliards) et, surtout, que l'assurance-vie (1 700 milliards). De ces placements spécialisés, les plus appréciés des actifs sont ceux combinant épargne et réduction d'impôt. C'est le cas, notamment, du rachat de trimestres (acquisition de trimestres d'études qui n'ont pas été cotisés) et du Plan d'épargne retraite populaire (Perp). Mais cette année, en plus, il faudra être particulièrement attentif, car, avec le prélèvement à la source, 2018 sera une année sans impôt. Or, comment réduire ses impôts s'ils ont été annulés ? Petite leçon de cuisine fiscale.

SUSPENDRE LES VERSEMENTS SUR SON PERP OU EN OUVRIR UN

La règle est simple : tout versement sur un Perp est déductible à 100% de ses revenus, jusqu'à un plafond précisé sur l'avis d'imposition précédent. Un cadre qui investit par exemple 10 000 euros sur un Perp ne paie en réalité que 5 900 euros, car il réduit son impôt de 10 000 x 41% (sa tranche d'imposition marginale). Mais 2018, année du passage au prélèvement à la source, pose problème. Les revenus 2018 se trouvent neutralisés par un crédit d'impôt modernisation recouvrement (CIMR). Comment déduire quoi que ce soit, se sont alarmés les assureurs, qui voyaient la manne du Perp leur échapper ? La solution de Bercy : d'accord pour une réduction d'impôt de 50%, à condition de verser en 2018 et en 2019 ! Notre conseil ? Attendre sagement 2020 pour reprendre ses versements (déductibles à 100% à nouveau) sur son Perp. Autre astuce : ouvrir un Perp en 2019 (voir tableau ci-contre). Car pour les nouveaux

Notre sélection de Perp à souscrire

NOM DU CONTRAT (assureur du fonds euros)	RENDEMENT DU FONDS EUROS (1)	NOTRE AVIS
Linxea Perp (suravenir)	2,40%	Une nouvelle génération de Perp, accessible (45 euros de versement minimum à l'ouverture), simple et à frais réduits (aucun frais d'entrée).
Mes Placements Perp (suravenir)	2,40%	Là encore, un bon contrat en euros. Plus un choix de centaines de fonds pour diversifier son épargne, sans frais d'entrée.
Conservateur Perp (AM Le Conservateur)	2,35%	Une bonne performance du fonds en euros, des supports sélectionnés auprès de belles maisons, mais des frais d'entrée à 4,5%, à négocier.
Perp Apicil (Apicil)	2,10%	Un bon fonds en euros, trois profils de gestion, 32 fonds pour augmenter les performances générales. 5% de frais d'entrée. A négocier, donc.
Perp patrimoine (Generali)	1,91%	Un seuil d'entrée élevé (2 000 euros), et des frais à négocier (5%), mais quatre profils de gestion et 300 fonds disponibles.
Altaprofits Titres@ Perp (Swiss Life)	1,90%	Accessible, performant et ouvert (trois profils de gestion et 350 fonds en gestion libre)... Avec une absence totale de frais d'entrée.
Gaipare ZEN (Ageas France)	1,90%	Un bon fonds en euros, deux profils de gestion et 35 fonds pour améliorer les résultats à long terme. Minimum à l'ouverture élevé : 1 000 euros.
Plan Vert Avenir (Crédit Agricole)	1,70%	Seul monosupport de notre sélection. Rendement et frais moyens (3,75% à l'entrée), mais versement minimum très bas (30 euros à l'ouverture).

(1) Net de frais de gestion et net des prélèvements sociaux.

SOURCE : CHALLENGES, SOCIÉTÉS

souscripteurs, la réduction de 100% sera applicable dès 2019.

RECALCULER LE COÛT DE SES RACHATS DE TRIMESTRES

Le problème se pose aussi pour les rachats de trimestres (jusqu'à 12). L'opération, pilotée par la Caisse d'assurance retraite, n'est pas donnée : autour de 6 000 euros par trimestre pour un cadre quinquagénaire, qui lui sera ensuite possible de déduire de ses revenus. Autrement dit, il pourra se faire rembourser 41% de son rachat par le biais d'une économie d'impôt. Mais comment faire en 2018 ? Les sommes ne pourront pas être déduites. Il est possible de régler les devis de rachat réalisés en 2018 jusqu'en mars 2019. Ce qui permettra alors de bénéficier d'une déductibilité à 100% sur les revenus 2019. Est-ce intéressant ? Parfois. Il

est indispensable de faire un calcul, explique Valérie Batigne, présidente de Sapiendo-Retraite.fr « en rapportant le coût du rachat au surcroît de retraite de base et complémentaire que cela engendre. Pour 20 000 euros de rachat, la hausse de pension peut atteindre 3 000 euros par an : cela veut dire qu'on est remboursé de son investissement en moins de sept ans... et sans même prendre en compte l'effet fiscal ».

Autre cas : celui où le contribuable a reçu des revenus exceptionnels en 2018. « Ils ne seront pas neutralisés par le CIMR, mais seront imposés à part, explique Jean-François Fliti, associé cofondateur d'Allure Finance. Et il sera alors intéressant de racheter des trimestres dès 2018. » Décidément, cette année, préparer sa retraite n'est vraiment pas une affaire de tout repos. **E. T.**