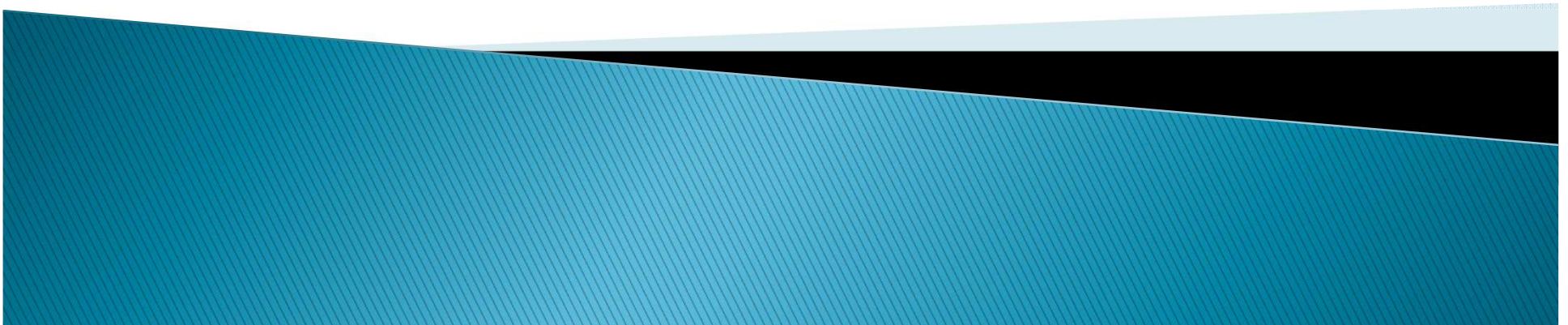


# **Réforme II des entreprises**

## **Bénéfices de liquidation**

Samuel Zufferey

Expert fiduciaire diplômé



# Introduction

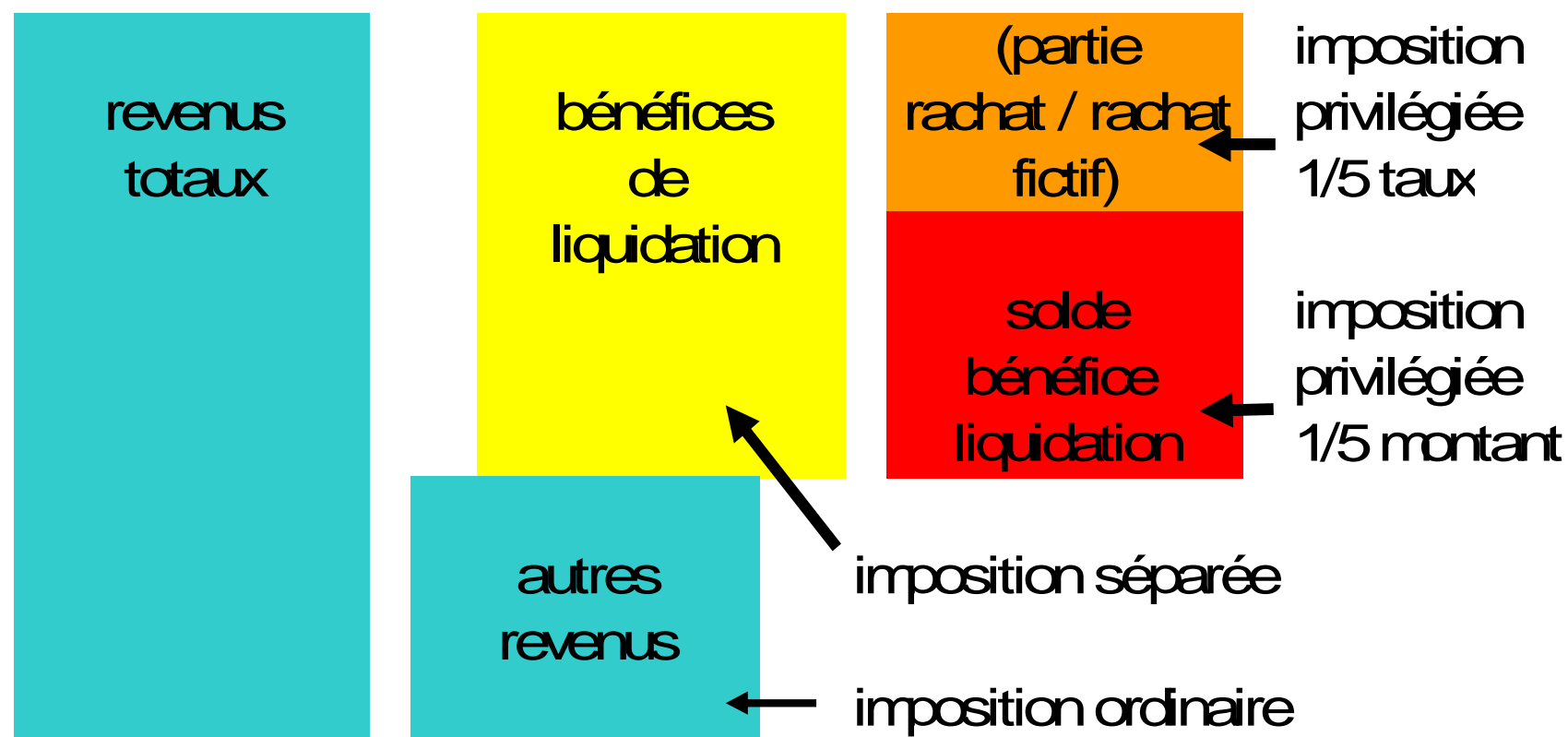
- ▶ Remise de commerce = bénéfice en capital imposable
- ▶ Imposition ressentie comme « injuste »
- ▶ (réalisation unique, progression du taux, manco de prévoyance)

## Art. 37b LIFD

- réserves latentes des deux derniers exercices commerciaux sont imposables séparément
- si le contribuable âgé de 55 ans révolus cesse définitivement d'exercer son activité lucrative indépendante (ou invalide)
- l'impôt est calculé au tarif de la prévoyance sur la part des réserves latentes réalisées dont le contribuable prouve l'admissibilité comme rachat
- sur le solde des réserves latentes réalisées, seul un cinquième du montant est déterminant pour le taux (min. 2%)

# Conditions

## Mode de fonctionnement



**ILEX FIDUCIAIRE SA**

# Conditions

- ▶ Rachats effectifs déductibles en premier lieu des autres revenus
- ▶ Rachats fictifs déductibles du bénéfice de liquidation et ensuite imposables comme de la prévoyance
- ▶ Pas de cumulation pour rachats fictifs d'autres prestations de prévoyance dans la même année.

# Exemple

- ▶ Remise de commerce
- ▶ Bénéfice liquidation = CHF 450'000  
(AVS déduite)
  - ▶ **Avant RIE II :**
    - ▶ IFD (marié) CHF 45'159.-- **(10.035%)**
    - ▶ ICC (Lausanne) : CHF 123'717.50 **(27.493%)**
  - ▶ **Total = CHF 168'876.50 (37.528%)**

# Exemple

- ▶ **Avec RIE II (sans rachat fictif)**
  - ▶ IFD : CHF 9'000.-- (2%)
  - ▶ ICC : CHF 46'663.15 (10.37%)
- ▶ **Total = CHF 55'663.15 (12.37%)**

# Exemple

- ▶ **Avec RIE II et lacune de prévoyance fictive de CHF 250'000, le solde représentant CHF 200'000.-**
  - ▶ **IFD : CHF 7'832.50 (1.741 %)**
  - ▶ **ICC : CHF 40'130.35 (8.918 %)**
- ▶ **Total = CHF 47'962.85 (10.659%)**



# Procédure

- ▶ Si taxation de l'année précédente entrée en force,
  - ▶ l'application de l'art. 37b LIFD constituera un motif à révision

# Lacune de prévoyance

▶ La **lacune de prévoyance théorique** se calcule – pour les **indépendants affiliés ou non au 2ème pilier** – de la manière statique suivante :

▶ **Taux de bonification de vieillesse 15 %**

▶ « multiplié par »

▶ **Nombre d'années entre l'âge de 25 ans et l'âge au moment de la liquidation (ici 65 ans)**

▶ « multiplié par »

▶ **Moyenne revenus AVS de l'act. indép. de N-5 à N-1 hors bénéficiaires de liquidation**

▶  $(+80+80+80+80+80)/5 * 15\% * 40 \text{ ans} = 480'000$



**ILEX FIDUCIAIRE SA**

# Lacune de prévoyance

- ▶ De la lacune de prévoyance, il faut déduire :
  - Déduction des versements anticipés (EPL)
  - Paiements en espèces (début act. indép.)
  - Avoirs LPP actuels
  - Grand 3a

# Liens avec différé immeuble

- ▶ Imposition privilégiée compatible
- ▶ avec les **amortissements récupérés**  
et
- ▶ le **bén. en capital** résultant du transfert ou vente de l'immeuble (actif immobilisé) durant la **période de liquidation**

# Succession

## ▶ 3 situations

1. Les héritiers **reprennent** l'exploitation, l'application du 37b LIFD plus possible dès première opération commerciale. Si quelques héritiers ne reprennent pas, 37b LIFD applicable pour leur quote-part.
2. Les héritiers ne reprennent pas l'exploitation et la **liquide** : imposition privilégiée possible si défunt remplissait les conditions (mais sans rachat fictif)
3. Les héritiers ne **poursuivent pas** l'exploitation **et ne la liquide pas** dans les 5 ans : réalisation systématique, imposition privilégiée si défunt remplissait les conditions