

# NEWSLETTER 04 2019

## RFFA (Réforme Fiscale et Financement de l'AVS).



**La RFFA (Réforme Fiscale et Financement de l'AVS)** a été adoptée au niveau fédéral par le peuple suisse lors de la votation du 19.05.2019.

C'est une réforme fiscale Fédérale et Cantonale applicable dès le 01.01.2020.

**But :** rendre la fiscalité Suisse conforme aux exigences internationales tout en restant une place financière attractive.

**Conséquence principale :** les sociétés qui n'étaient pas bénéficiaires d'un statut fiscal bénéficieront d'une baisse d'impôt sur le bénéfice : la majorité des cantons a opté pour un taux aux alentours de 14%.

Le détail des changements est abordé ci-après, en fonction de l'impôt concerné : impôt sur le bénéfice, sur le capital puis sur le revenu.

### I- IMPOT SUR LE BENEFICE

- 1. Suppression des statuts fiscaux privilégiés** qui s'accompagne d'une diminution du taux d'imposition sur le bénéfice, le taux fédéral reste identique et unique pour toutes les sociétés, la variable provient des taux cantonaux spécifiques à chaque canton.
- 2. La réduction pour participation** reste applicable : les sociétés qui avaient un statut fiscal de société holding bénéficieront de l'exonération des rendements de participation pour lesquelles elles détiennent au moins 10% ou dont les droits de participations sont supérieurs ou égaux à CHF 1 million.

|  | GE     |        | VD <sup>(1)</sup> |        | VS                                      |   | FR     |        | NE     |        |
|--|--------|--------|-------------------|--------|---|---|--------|--------|--------|--------|
|  | 2019   | 2020   | 2019              | 2020   | 2019                                    | 2020                                    | 2019   | 2020   | 2019   | 2020   |
| 1. Suppression des statuts fiscaux privilégiés -> réduction du taux effectif de l'impôt sur le bénéfice de toutes les sociétés | 24.16% | 13.99% | 13.79%            | 13.79% | ->150KCHF = 12.66%<br>>250KCHF = 21.56% | ->250KCHF = 11.89%<br>>250KCHF = 16.98% | 19.86% | 13.72% | 15.60% | 13.60% |

<sup>(1)</sup> Le canton de Vaud a baissé son taux d'impôt au 01.01.2019. Auparavant, il était à 21.37%.

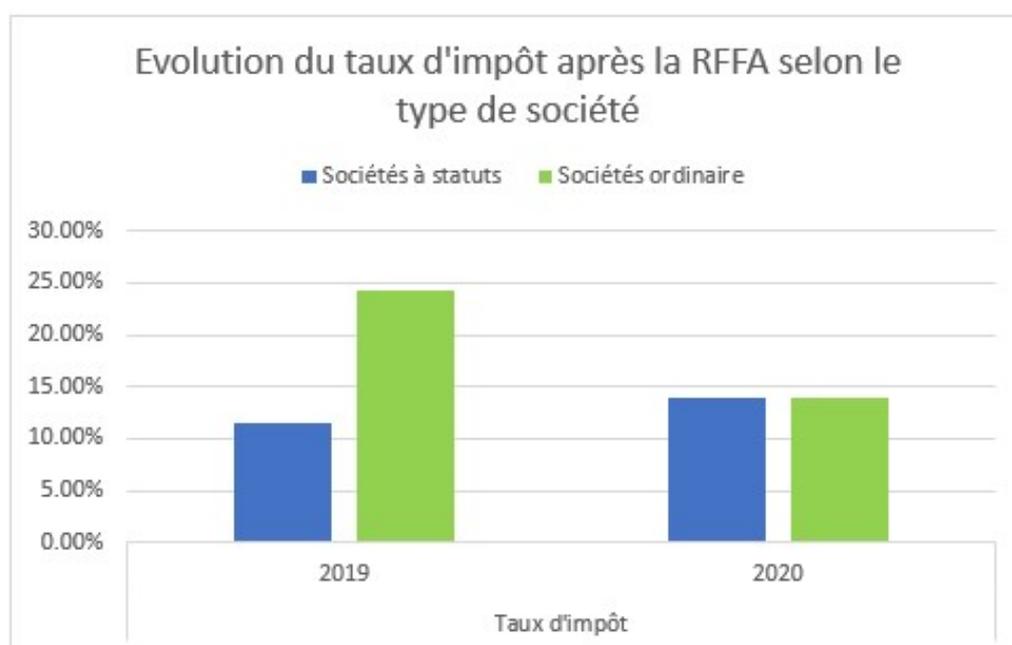
**Sociétés qui perdent leur statut fiscal de société holding - Genève**

-> calcul de la réduction pour participation et de la charge d'impôts en résultant

|   | <i> Holding "Pure" </i> |                      | <i> Holding "Mixte" </i> |                        |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
|   | 2019<br>SA1             | 2020<br>SA1          | 2019<br>SA2              | 2020<br>SA2            |
| Dividendes  | 1 000 000 CHF           | 1 000 000 CHF        | 1 000 000 CHF            | 1 000 000 CHF          |
| Redevances de licences  | 0 CHF                   | 0 CHF                | 500 000 CHF              | 500 000 CHF            |
| Management fees   | 0 CHF                   | 0 CHF                | 250 000 CHF              | 250 000 CHF            |
| Charges d'intérêts  | ( 50 000 CHF )          | ( 50 000 CHF )       | ( 50 000 CHF )           | ( 50 000 CHF )         |
| Frais de gestion  | ( 150 000 CHF )         | ( 150 000 CHF )      | ( 150 000 CHF )          | ( 150 000 CHF )        |
| <b>Bénéfice</b>   | <b>800 000 CHF</b>      | <b>800 000 CHF</b>   | <b>1 550 000 CHF</b>     | <b>1 550 000 CHF</b>   |
| Impôt s/ bénéfice - IFD 8.5%  | 68 000 CHF              | 68 000 CHF           | 131 750 CHF              | 131 750 CHF            |
| Impôt s/ bénéfice <sup>(1)</sup> - ICC 15.66% (jusqu'au 31.12.2019) | exonérée                |                      | exonérée                 |                        |
| Impôt s/ bénéfice <sup>(2)</sup> - ICC 5.49% (dès 01.01.2020)       |                         | 43 920 CHF           |                          | 85 095 CHF             |
| <i> Bénéfice imposable </i>   | <i> 732 000 CHF </i>    | <i> 688 080 CHF </i> | <i> 1 418 250 CHF </i>   | <i> 1 333 155 CHF </i> |
| Dividendes  | 1 000 000 CHF           | 1 000 000 CHF        | 1 000 000 CHF            | 1 000 000 CHF          |
| - frais de financement  | ( 50 000 CHF )          | ( 50 000 CHF )       | ( 50 000 CHF )           | ( 50 000 CHF )         |
| - frais forfaitaires de 5%  | ( 50 000 CHF )          | ( 50 000 CHF )       | ( 50 000 CHF )           | ( 50 000 CHF )         |
| <b>Rendement net des participations :</b>                           | <b>900 000 CHF</b>      | <b>900 000 CHF</b>   | <b>900 000 CHF</b>       | <b>900 000 CHF</b>     |
| Réduction pour participation  | 123%                    | 131%                 | 63%                      | 68%                    |
| <b>Charge d'impôts totale</b>                                       | <b>0 CHF</b>            | <b>0 CHF</b>         | <b>48 143 CHF</b>        | <b>70 455 CHF</b>      |

<sup>(1)</sup> Au global, en 2019, l'impôt total payé à Genève sans statut représente approximativement 24.16%

<sup>(2)</sup> Au global, en 2020 l'impôt total payé à Genève sans statut représentera approximativement 13.99%



→ La suppression du statut de holding est compensée par la réduction pour participations pour les sociétés qui ont uniquement des revenus provenant de participations.

→ L'augmentation de l'impôt pour les sociétés qui ont d'autres revenus en plus des revenus de participation est assez significative.

### **Société qui perd son statut fiscal de société auxiliaire - Genève**

-> sans revenus Suisse

|   | <b>2019</b>        | <b>2020</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
|   | SA3                | SA3                |
| Revenus de source étrangère   | 10 000 000 CHF     | 10 000 000 CHF     |
| Revenus de source Suisse  | 0 CHF              | 0 CHF              |
| Cout d'achat des marchandises vendues   | ( 9 000 000 CHF )  | ( 9 000 000 CHF )  |
| Charges d'exploitation  | ( 50 000 CHF )     | ( 50 000 CHF )     |
| Frais généraux  | ( 150 000 CHF )    | ( 150 000 CHF )    |
| <b>Bénéfice net imposable IFD</b>   | <b>800 000 CHF</b> | <b>800 000 CHF</b> |
| Impôt sur le bénéfice - IFD 8.5%  | 68 000 CHF         | 68 000 CHF         |
| Bénéfice net non imposable - art.23 LIPM ->                                       | ( 640 000 CHF )    | na                 |
| <b>Bénéfice net imposable ICC = 20% bénéfice</b>                                  | <b>160 000 CHF</b> | <b>na</b>          |
| Impôt sur le bénéfice<br><i>(ICC 23.36% en 2019 selon statut / 5.49% en 2020)</i> | 25 056 CHF         | 43 920 CHF         |
| <b>Charge d'impôts total ICC + IFD</b>  | <b>93 056 CHF</b>  | <b>111 920 CHF</b> |

Variation d'impôts pour un même résultat

18 864 CHF

-> La suppression du statut de société auxiliaire entrainera une augmentation de l'imposition cantonale pour les sociétés auxiliaires "pures".

→ La suppression du statut de société auxiliaire entrainera une augmentation de l'imposition cantonale pour les sociétés auxiliaires "pures".

**Société qui perd son statut fiscal de société auxiliaire - Genève**

-> avec revenus Suisse

|   | 2019              |                 |                    | 2020              |                 |                       |
|---|-------------------|-----------------|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
|   | SA4               |                 |                    | SA4               |                 |                       |
|   | Etranger          | Suisse          | TOTAL              | Etranger          | Suisse          | TOTAL                 |
| Revenus   | 10 000 000 CHF    | 1 000 000 CHF   | 11 000 000 CHF     | 10 000 000 CHF    | 1 000 000 CHF   | 11 000 000 CHF        |
| Cout d'achat des marchandises vendues                   | ( 9 300 000 CHF ) | ( 500 000 CHF ) | ( 9 800 000 CHF )  | ( 9 300 000 CHF ) | ( 500 000 CHF ) | ( 9 800 000 CHF )     |
| Charges d'exploitation                                  | ( 50 000 CHF )    | ( 50 000 CHF )  | ( 100 000 CHF )    | ( 50 000 CHF )    | ( 50 000 CHF )  | ( 100 000 CHF )       |
| Frais généraux  | ( 150 000 CHF )   | ( 150 000 CHF ) | ( 300 000 CHF )    | ( 150 000 CHF )   | ( 150 000 CHF ) | ( 300 000 CHF )       |
| Bénéfice net imposable IFD                              | 500 000 CHF       | 300 000 CHF     | 800 000 CHF        | 500 000 CHF       | 300 000 CHF     | 800 000 CHF           |
| Impôt sur le bénéfice - IFD 8.5%                        | 42 500 CHF        | 25 500 CHF      | 68 000 CHF         | 42 500 CHF        | 25 500 CHF      | 68 000 CHF            |
| Bénéfice net non imposable - art.23 LIPM <sup>(1)</sup> | ( 400 000 CHF )   | na              | ( 400 000 CHF )    | na                | na              | na                    |
| Bénéfice net imposable ICC <sup>(2)</sup>               | 100 000 CHF       | 300 000 CHF     | 400 000 CHF        | 500 000 CHF       | 300 000 CHF     | 800 000 CHF           |
| Impôt sur le bénéfice <sup>(3)</sup>                    | 23 360 CHF        | 46 980 CHF      | 70 340 CHF         | 27 450 CHF        | 16 470 CHF      | 43 920 CHF            |
| <b>Charge d'impôts total ICC + IFD</b>                  |                   |                 | <b>138 340 CHF</b> |                   |                 | <b>111 920 CHF</b>    |
| Variation d'impôts pour un même résultat                |                   |                 |                    |                   |                 | <b>( 26 420 CHF )</b> |

<sup>(1)</sup> Statut fiscal de société auxiliaire

<sup>(2)</sup> Bénéfice imposable à l'ICC = 20% bénéfice étranger / 100% bénéfice Suisse

<sup>(3)</sup> Impôt sur le bénéfice total = 23.36% en 2019 (société opérationnelle) sans soit 15.66% d'ICC pour le revenu Suisse / En 2020, l'ICC sur les revenus suisses sera de 5.49%

→ A contrario, concernant les sociétés auxiliaires mixtes, le nouveau mode d'imposition à partir de 2020 pourrait permettre de réduire l'imposition de ces sociétés grâce à la réduction d'impôt obtenue sur les revenus suisses.

**2. Patent box & 3. Super-déduction pour les frais de R&D**

| Mesures fiscales             | RFFA                                 | Réforme cantonale genevoise          |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 2. Patent Box                | Dégrèvement max. de 90%              | Dégrèvement max. de 10%              |
| 3. Recherche & Développement | Déduction supplémentaire max. de 50% | Déduction supplémentaire max. de 50% |

Les éléments composant les Patent Box sont complexes et spécifiques tout comme les charges et dépenses éligibles à la super-déduction pour frais de R&D. Nous vous renvoyons donc vers votre expert pour vérifier les conditions d'applications.

**3. Limitation de la réduction fiscale maximale** pour l'impôt sur le bénéfice : allègement maximal de 70% du bénéfice imposable (avant compensation des pertes) pour les réductions prévues aux points 2 et 3 ci-dessus. A Genève, le taux maximal de réduction est de 9%.

**Exemple : dépassement du taux maximal de déduction**

|                                    | <u>GE</u>             | <u>FR</u>              |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Bénéfice imposable                 | 100                   | 100                    |
| - Déductions patent box            | (25)                  | (30)                   |
| - Déduction supplémentaire R&D     | (25)                  | 0                      |
| Bénéfice imposable après réduction | 50                    | 70                     |
| Taux maximal de déduction admis    | 9%                    | 20%                    |
| Bénéfice minimal imposable         | 91                    | 80                     |
|                                    | $=100 \times (1-9\%)$ | $=100 \times (1-20\%)$ |

**4. Possibilités de réévaluation (step up) :**

- Pour les sociétés désormais soumises à l'imposition ordinaire suite à un changement de statuts : les réserves latentes peuvent avoir un taux d'imposition spécial différent du taux d'impôt ordinaire. Elles doivent faire l'objet d'une décision en constatation par l'Administration Fiscale puis sont imposées séparément sur une période maximale de 5 ans. Cela est possible pour tous les actifs sauf les participations détenues à plus de 10% et les terrains et représente un intérêt important concernant les sociétés qui bénéficiaient d'un statut précédemment. Pour Genève, le taux spécial (ICC et IFD) a été fixé à 13% : il ne diffère donc pas beaucoup du taux ordinaire de 13.99% mais les possibilités d'annonce et de constatation restent encadrées.
- Pour les sociétés nouvellement assujetties à l'impôt : la déclaration des réserves latentes est également possible pour éviter leur imposition ultérieure.
- Pour de plus amples informations et prévisions, nous sommes à votre disposition pour étudier vos demandes sur ce sujet.

**Synthèses mesures suite à réforme fiscale**

|   | <b>GE</b> | <b>VD</b> | <b>VS</b> | <b>FR</b> | <b>NE</b>                    |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|
| 2. Patent Box : % des bénéfices provenant des brevets exonéré d'impôt   | 10%       | Pas fixé  | 90%       | 90%       | 20%                          |
| 3. Déduction accrue des dépenses de R&D   | 1.5       | 1.5       | 1.5       | 1.5       | 1.5                          |
| 4. Limitation de la réduction fiscale maximale du bénéfice pour les points 2. et 3. ci-dessus   | 9%        | Pas fixé  | 50%       | 20%       | 40%                          |
| 5. Pour sociétés qui ne bénéficient plus d'un statut fiscal : Déclaration et imposition des RL à un taux spécial si elles sont réalisées dans les 5 ans | 13%       | 11.40%    | Pas fixé  | NA        | Maintien taux actuel holding |

## II- IMPOT SUR LE CAPITAL

Les cantons ont la possibilité de mettre en œuvre une imposition réduite du capital propre qui finance des participations, des brevets et droits comparables ainsi que des prêts consentis à des sociétés du groupe.

|  | GE     | VD       | VS       | FR    | NE     |
|--|--------|----------|----------|-------|--------|
| Diminution de l'imposition du capital en relation avec les participations qualifiées, brevets et prêts consentis intragroupe | 0.001% | Pas fixé | Pas fixé | 0.01% | 0.005‰ |

Il est également possible d'imputer l'impôt grevant le bénéfice sur l'impôt grevant le capital. Dans le canton de Genève, cette imputation est actuellement limitée à CHF 8'500. Il a été décidé de permettre l'imputation totale de l'impôt sur le bénéfice à l'impôt sur le capital sur une période progressive de 5 ans (CHF 8'500 en 2020 / 25% en 2021 / 50% en 2022 / 75% en 2023 / 100% en 2024). Les cantons de Vaud et Neuchâtel prévoient déjà cette imputation totale.

## III- IMPOT SUR LE REVENU

### - Imposition partielle des dividendes (si détention $\geq 10\%$ ) :

L'imposition des dividendes est fixée à 70% pour les participations qualifiées au niveau fédéral.

Au niveau cantonal, la déduction reste libre mais au maximum de 40%.

|   | GE   |      | VD   |      | VS   |      | FR   |      | NE   |      | Fédéral |      |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---------|------|
|   | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019    | 2020 |
| Augmentation de la part imposable des dividendes (titres qualifiés détenus dans <b>Fortune Privée</b> ) : -> % dividende imposable      | 60%  | 70%  | 70%  | 70%  | 60%  | 60%  | 50%  | 70%  | 60%  | 70%  | 60%     | 70%  |
| Augmentation de la part imposable des dividendes (titres qualifiés détenus dans <b>Fortune Commerciale</b> ) : -> % dividende imposable | 50%  | 60%  | 70%  | 70%  | 50%  | 50%* | 50%  | 70%  | 50%  | 70%  | 50%     | 70%  |

\*taux à préciser

Par exemple, pour un dividende de CHF 100'000 versé à une personne physique résidant à Genève et appartenant à la tranche d'imposition maximale des revenus (60%) :

**Modification de l'assiette imposable du dividende**

| <b>PP résidente à Genève</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Dividende net reçu           | 100 000 CHF | 100 000 CHF |
| Revenu imposable ICC         | 60 000 CHF  | 70 000 CHF  |
| Revenu imposable IFD         | 60 000 CHF  | 70 000 CHF  |

**Imposition dividende au taux maximal avant et après la réforme fiscale**

| <b>PP résidente à Genève</b>          | <b>2019</b> | <b>2020</b>      |
|---------------------------------------|-------------|------------------|
| Dividende net reçu                    | 100 000 CHF | 100 000 CHF      |
| Impôt sur le revenu - ICC             | 29 100 CHF  | 33 950 CHF       |
| Impôt sur le revenu - IFD 11.5%       | 6 900 CHF   | 8 050 CHF        |
| Impôt sur le revenu (taux max de 60%) | 36 000 CHF  | 42 000 CHF       |
| <b>Impôt supplémentaire</b>           |             | <b>6 000 CHF</b> |

CF Compagnie fiduciaire reste volontiers à votre disposition pour toutes questions que vous pourriez avoir concernant votre propre situation.