

## EIP ou réserve de liquidation ?

Comment retirer du capital de votre société d'une manière fiscalement avantageuse ? Une question encore délicate pour de nombreux dirigeants d'entreprise. Si vous choisissez d'indemniser vos prestations par le biais d'une rémunération ou d'un dividende ordinaire, ce montant est lourdement imposé. Un EIP (engagement individuel de pension) ou une réserve de liquidation sont fiscalement plus intéressants, mais quelle option est la plus avantageuse ?

| <b>EIP (Engagement Individuel de Pension)<sup>1</sup></b>  | <b>Verser la réserve de liquidation</b>   |
|--|---|
| <p>Dans le cas d'un EIP, votre société finance votre pension complémentaire par le paiement de primes avec lesquelles un capital pension complémentaire est constitué. Lors de la mise à la retraite, la réserve constituée est automatiquement versée.</p> <p><b>Et sur le plan fiscal ?</b></p> <p>Les primes sont déductibles au titre de frais pour la société</p> <p>Le capital pension est soumis à :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Une cotisation INAMI : 3,55%</li> <li>• Une retenue de solidarité : 2%</li> <li>• Un impôt final sur le capital constitué hors participation bénéficiaire : <ul style="list-style-type: none"> <li>- 10% en cas de carrière complète et/ou si vous restez actif(ve) jusqu'à l'âge légal de la pension</li> <li>- 16,5% dans tous les autres cas.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Conditions ?</b></p> <p>La prime maximale (unique ou périodique) dépend de la limite des 80% qui implique que la somme de la pension légale avec la pension complémentaire ne peut pas dépasser 80% de la dernière rémunération annuelle brute.</p> <p><b>Rendement ?</b></p> <p>Après déduction d'une taxe sur les primes de 4,4% et des frais d'entrée, la prime est investie dans la Branche 21 (rendement garanti) et/ou la Branche 23 (fonds).</p> <p><b>Disponible ?</b></p> <p>Le capital est automatiquement versé lors de la mise à la retraite, un rachat anticipé n'est en principe pas possible. Pendant votre carrière professionnelle, vous pouvez toutefois utiliser un EIP pour investir dans l'immobilier. En cas de décès prématuré, la réserve est versée au bénéficiaire désigné.</p> | <p>Chaque année, vous pouvez réserver les bénéfices après impôts de votre société (en tout ou en partie) dans le but de les distribuer plus tard. D'un point de vue fiscal, c'est plus intéressant que la distribution classique de dividendes.</p> <p><b>Et sur le plan fiscal ?</b></p> <p>Lors de la constitution de la réserve de liquidation, vous payez</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 20% ou 25% d'impôt des sociétés<sup>2</sup></li> <li>- Une cotisation spéciale de 10% (sur le montant net qui reste après l'impôt des sociétés)</li> </ul> <p>En cas de versement, vous payez un précompte mobilier :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 20% en cas de versement dans le délai d'attente de 5 ans</li> <li>- 5% en cas de versement en dehors du délai d'attente</li> <li>- 0% en cas de versement à la suite de la liquidation de la société</li> </ul> <p>Le délai d'attente de 5 ans commence le premier jour qui suit l'exercice.</p> <p><b>Conditions ?</b></p> <p>La réserve maximale par période imposable est égale au bénéfice après impôts, après prise en compte du prélèvement anticipatif. En termes de chiffres, la réserve de liquidation maximale est en d'autres termes égale au « bénéfice à affecter »/1,10.</p> <p>Seules les petites sociétés (selon l'art. 1:24 du CSA) entrent en ligne de compte.</p> <p><b>Rendement ?</b></p> <p>Après le versement, vous avez la liberté d'investir la réserve à titre privé.</p> <p><b>Disponible ?</b></p> <p>Une réserve de liquidation peut être versée à tout moment, mais est fiscalement plus intéressante si vous attendez 5 ans.</p> |

<sup>1</sup> Le tableau contient un résumé des caractéristiques de l'EIP Vivium. Vous trouverez de plus amples informations sur [Engagement individuel de pension \(vivium.be\)](https://www.vivium.be).

<sup>2</sup> Le taux de 20% s'applique uniquement sur la première tranche de 100 000 € et quatre conditions sont à respecter :

- Uniquement pour les petites sociétés ;
- Rémunération minimale pour le dirigeant d'entreprise (exception pour les entreprises débutantes) ;
- Les sociétés financières sont exclues ;
- Plus de 50% des actions sont détenues par une personne physique.

## Exemple chiffré

Thierry est gérant. Il a 47 ans et souhaite retirer 50 000 € de sa société de manière fiscalement avantageuse. Les conditions sont remplies pour verser cette somme dans un EIP ou pour constituer une réserve de liquidation. Tant pour la prime EIP que pour la réserve de liquidation, nous partons d'un rendement annuel de 2%.

| EIP                           |                   |                     | Réserve de liquidation                         |  |   |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|--|--|---|
|                               | 10% d'impôt final | 16,5% d'impôt final |  | Taux ordinaire de l'impôt des sociétés (25%) | Taux réduit de l'impôt des sociétés (20%) |
| Prime brute                   | 50 000 €          | 50 000 €            | Bénéfice dans la société avant impôts          | 50 000 €                                     | 50 000 €                                  |
|                               |                   |                     |  |  |   |
| Total retenues                | 5 220 €           | 5 220 €             | Total retenues                                 | 17 614 €                                     | 15 455 €                                  |
| <i>Taxe sur les primes</i>    | <i>2 107 €</i>    | <i>2 107 €</i>      | <i>Impôt des sociétés</i>                      | <i>12 500 € (25%)</i>                        | <i>10 000 € (20%)</i>                     |
| <i>Frais d'entrée (max.)</i>  | <i>3 113 €</i>    | <i>3 113 €</i>      | <i>PM lors de la constitution (10%)</i>        | <i>3 409 €</i>                               | <i>3 636 €</i>                            |
|                               |                   |                     | <i>PM en cas de versement après 5 ans (5%)</i> | <i>1 534 €</i>                               | <i>1 636 €</i>                            |
| Prime nette                   | 44 780 €          | 44 780 €            |  | 32 386 €                                     | 34 545 €                                  |
|                               |                   |                     |  |  |   |
| Investissement à 2%           | 20 ans            | 20 ans              | Investissement à 2%                            | 15 ans                                       | 15 ans                                    |
|                               |                   |                     |  |  |   |
| Capital à 67 ans              | 66 540 €          | 66 540 €            | Capital à 67 ans                               | 43 587 €                                     | 46 493 €                                  |
|                               |                   |                     |  |  |   |
| Total retenues                | 9 977 €           | 12 014 €            | Total retenues                                 | 0 €  | 0 €                                       |
| Cotisation de l'INAMI (3,55%) | 2 362 €           | 2 362 €             |  |  |   |
| Cotisation de solidarité (2%) | 1 330 €           | 1 330 €             |  |  |   |
| Impôt des personnes physiques | 6 285 € (10%)     | 10 370 € (16,5%)    |  |  |   |
|                               |                   |                     |  |  |   |
| Capital net à 67 ans          | 56 563 €          | 52 478 €            | Capital net à 67 ans                           | 43 587 €                                     | 46 493 €                                  |

## Dispositions légales

- Pour des conseils sur mesure ou une proposition d'assurance, contactez votre courtier. En tant que client, vous êtes protégé par les règles de conduite MiFID
- Avant de souscrire cette assurance, nous vous conseillons de lire attentivement [la fiche info 2° pilier](#), [les conditions générales](#) et [le règlement de gestion Branche 23](#). Votre courtier se fera un plaisir de vous remettre une copie de ces conditions et vous les retrouverez également sur [vivium.be](#).
- Si vous souhaitez introduire une réclamation ou communiquer une remarque, contactez votre courtier ou le [service Gestion des plaintes](#). Vous pouvez contacter l'Ombudsman des assurances via [www.ombudsman-insurance.be](#).