

# La fiscalité automobile à l'horizon 2026

Stéphane Lutgen  
Expert-Comptable et fiscal certifié

14 mars 2023



## Réforme de la déduction des frais de voiture

© Stéphane Lutgen

2

## Thème de la présentation



### Thème de la présentation

#### Points abordés

- Les trois grandes familles de motorisations
- La fiscalité automobile
  - Les règles actuelles de déduction des frais de voiture
  - Les futures règles de déduction des frais de voiture : « Verdissement de la mobilité »
- Des critères et astuces pour choisir son prochain véhicule

© Stéphane Lutgen

3

## Glossaire



- **ISOC** : Impôt des Sociétés
- **IPP** : Impôt des Personnes Physiques
- **DNA** : Dépenses Non Admises
- **ATN** : Avantages de toutes natures
- **DPI** : Déduction pour investissement
- Ex. d'imp. **N** = Année de Revenus **N-1**
- **Acquis** =
  - **acheté**
  - **pris en leasing ou en location**
  - **commandé**

© Stéphane Lutgen

4

## Trois familles de motorisations

Moteurs thermiques	Moteurs thermiques électrifiés	Voitures électriques
- Essence	- Hybrides auto-rechargeables (EREV-Extended Range Electric Vehicle) > Batterie rechargée au moyen d'un <b>moteur à combustion et/ou par l'énergie de freinage</b>	- Electrique à batteries (BEV – Battery Electric Vehicle)  > Batterie rechargée via une <b>borne</b>
- Diesel	- Hybrides rechargeables (PHEV : plug-in hybrid vehicle) > Batterie rechargée via une <b>borne</b>	- Electrique à hydrogène  (2 modèles seulement vendus en Belgique)
- LPG (ou GPL) ≠ Gaz naturel		
- CNG = Gaz naturel		

© Stéphane Lutgen

5

## Sources légales



- La **loi dd. 25.12.2017** (MB 29.12.2017) réforme dans une **première phase** la limitation de déduction des frais de voiture, à **partir de l'ex. d'imp. 2019**.
- Dans une **deuxième phase**, la limitation de la déduction des frais de voiture sera réformée à **partir de 2026** par la **loi dd. 25.11.2021** (MB 03.12.2021) organisant le verdissement fiscal et social de la mobilité.

© Stéphane Lutgen

6

## Objectifs



### Rencontrer les objectifs climatiques européens

- La réforme prévoit de **ne plus autoriser à partir de l'ex. d'imp. 2027** de déduction fiscale pour les **voitures** (visées à l'art. 65 CIR92) qui émettent encore du CO2 et ce, même de manière minime et qui sont **acquises à partir du 1er janvier 2026**.
- Cette interdiction de déduction s'appliquera également **à partir de l'ex. d'imp. 2029** aux **voitures** émettrices de CO2 qui ont déjà été **acquises depuis le 1er juillet 2023**.

© Stéphane Lutgen

7

## Première Phase



### Loi dd 25.12.2017

A partir de **2018** (ex. d'imp. 2019) :

- Les frais de **voitures**, voitures **mixtes** et **minibus** ne sont **plus déductibles** à l'IPP au taux **fixe de 75%**.
- C'est la limitation au taux **dégressif** (cfr **tableau**) de **120%** à **50%** en fonction de l'émission de CO2 qui trouve alors à s'appliquer à l'IPP comme c'était déjà le cas depuis **2010** à l'**ISOC**.
  - Cette adaptation visait déjà à encourager le verdissement du parc automobile à l'IPP.

© Stéphane Lutgen

8

## Le Tableau



Emissions de CO2 (en g/km)		% de déduction fiscale
Diesel	Essence	
0	0	<b>120 %</b>
≤ 60	≤ 60	100 %
<u>61 &gt; 105</u>	<u>61 &gt; 105</u>	<u>90 %</u>
106 > 115	106 > 125	80 %
116 > 145	126 > 155	75 %
146 > 170	156 > 180	70 %
171 > 195	181 > 205	60 %
> 195 ou non connu	> 205 ou non connu	<b>50 %</b>

### Exceptions :

Les frais de carburant : déductibles à l'IPP et à l'ISOC à 75 % en 2018 et en 2019.

© Stéphane Lutgen

9

## La Formule



### Depuis 2020 et jusqu'en 2024

(A partir de l'ex. d'imp. 2021 et jusqu'à l'ex. d'imp. 2025)

Que ce soit à l'ISOC ou à l'IPP, la déduction des frais de voiture est fixée selon la **formule** suivante:

$$120\% - [0,5\% \times \text{coefficient carburant} \times \text{émission CO2 en g/km}] = \text{\% de déduction}$$

Calculateur disponible depuis février 2018 dans la Boîte à outils du site internet [www.fiduciaire-execo.be](http://www.fiduciaire-execo.be)

© Stéphane Lutgen

10

## Coefficients de carburant



- **1,00** pour les véhicules à moteur alimenté uniquement au **diesel**.
- **0,90 (\*)** pour les véhicules au **gaz naturel (CNG)** et dont la puissance fiscale est **< à 12 CV** fiscaux.
- **0,95** pour **tous** les autres véhicules **essence, LPG, biocarburant, hybrides diesel,...**

*(\*) peut être réduit par AR à 0,75*

© Stéphane Lutgen

11

## Émissions CO2



### Quid des valeurs CO2 ?

A partir de l'ex. d'imp.2021, l'on peut '**au choix**' tenir compte de l'ancienne valeur **NEDC 1.0** ou soit de la valeur **NEDC 2.0** soit de la valeur **WLTP**.

Ces valeurs sont indiquées sur :

- le **certificat d'immatriculation** (une seule valeur).
- le **certificat de conformité** (**NEDC** dans la rubrique **49.1** et **WLTP** dans la rubrique **49.4**).
- le **site internet** de la DIV.

© Stéphane Lutgen

12

## Exceptions



### Une seule formule, oui mais ...

- Avec un max. de **100 %** et un min. de **50 %**
- Exceptions :
  - Si l'émission de **CO2** est  $\geq$  à **200 g/km**, la déduction est ramenée à **40%** (également pour les voitures **acquises** avant 2018).
  - Si aucune donnée sur les émissions de CO2 n'est connue (à la DIV) pour la voiture, le pourcentage de déduction de **40%** s'applique également.
- Régime transitoire : pour les voitures **acquises** par les **indépendants avant 2018**, la déduction à l'**IPP** ne peut être inférieure à **75%**.

© Stéphane Lutgen

13

## Frais



### Formule applicable pour les frais :

- d'amortissements, de location, de leasing, d'assurances, d'entretien - pièces de rechange, de lavage, de garage, de parking, de péages, de taxes (circulation, TVA non déductible, ..),...
- de **carburant** (sauf à l'IPP : 75% min. si acquise < 2018).
- d'**électricité** d'une voiture électrique (*déduction de 100 % si émissions de CO2 sont de 0 g/km - avant l'ex. d'imp. 2021, la déduction était limitée à 75%*).
- des **stations de recharge** et leurs **coûts d'installation**, dans la mesure où elles sont utilisées pour recharger des voitures **électriques** ou **hybrides** (pas de limitation de la déduction si elles servent à recharger les véhicules des clients).
- la **moitié** de l'**allocation de mobilité** accordée aux travailleurs du secteur de la **construction** pour se rendre de leur lieu de résidence au chantier, qui sont considérés comme des frais (de déplacement) propres à l'employeur.

© Stéphane Lutgen

14

## Déduction totale



### Restent déductibles à 100% :

- Les frais du **financement** (intérêts et frais bancaires).
- Les frais relatifs au '**mobilophone**' (= carkit avec gsm ou smartphone - pas les GPS).
- Les frais de **parking** relatifs à l'accueil de la **clientèle** de la société.
- Les frais de voiture **explicitement refacturés** à des tiers (depuis le 01/10/20).

*N.B. L'ancienne déduction à 120% (à l'ISOC) pour les voitures électriques n'est plus possible et est limitée à 100%.*

© Stéphane Lutgen

15

## Fausse hybride



### Fausse hybride est un véhicule

- équipé à la fois d'un **moteur à carburant** et d'une **batterie électrique rechargeable**, mais dont la capacité de la batterie électrique **ne permet pas un usage significatif** du véhicule via cette source d'énergie.
- **hybride rechargeable (plug-in)** dont la batterie électrique peut être rechargée via une source d'alimentation externe, équipé d'une batterie électrique avec une **capacité énergétique de moins de 0,5 kWh par 100 kg** de poids du véhicule **ou** qui a une émission de **CO2 de plus 50 g/km**.

© Stéphane Lutgen

16

## Fausse hybride



### Conséquences pour les fausses hybride

Le **CO2** à prendre en considération pour le calcul suivant la formule sera soit :

- celui d'un **véhicule correspondant** (\*) non hybride utilisant le **même carburant**.
- soit à défaut d'équivalence, le CO2 du véhicule **hybride multiplié par 2,5**.

(\*) Liste disponible sur le site du SPF Finances [https://finances.belgium.be/fr/entreprises/personnel\\_et\\_remuneration/avantages\\_toute\\_nature/voitures\\_de\\_societe#q2](https://finances.belgium.be/fr/entreprises/personnel_et_remuneration/avantages_toute_nature/voitures_de_societe#q2)

© Stéphane Lutgen

17

## Véhicule correspondant



### Véhicule correspondant

Est qualifié de « véhicule correspondant », le véhicule qui, sur la base du **certificat de conformité européen**, présente les caractéristiques suivantes :

- utiliser le **même carburant** que le PHEV (rubrique du certificat de conformité n° COC 26)
- être de la **même marque** (rubrique n° COC 0.1)
- être du **même modèle** (rubrique n° COC 0.2.1)
- être du **même type de carrosserie** (rubrique n° COC 38)
- et dont le **ratio** entre sa puissance, exprimée en kW, et la puissance du véhicule hybride, exprimée en kW (rubrique n° COC 27.1), est le plus proche de **1**, à condition qu'il soit compris entre 0,75 et 1,25.

*Attention : Si plusieurs véhicules peuvent être qualifiés de « véhicule correspondant », c'est le véhicule qui émet le plus de CO2 qui sera pris en compte.*

© Stéphane Lutgen

18

## Deuxième Phase



### Loi dd 25.11.2021

#### Verdissement fiscal et social de la mobilité

- La réforme **s'étalera sur huit ans** pour atteindre sa **phase finale** à partir de l'ex. d'imp. **2029**. Certaines dispositions sont déjà en vigueur depuis 2021 (ex. d'imp. **2022**).
- Elle s'applique à l'**ISOC**, l'**IPP**, l'**INR** et l'**IPM**.

© Stéphane Lutgen

19

## Véhicules visés



### Voitures visées (art. 65 CIR92) :

- **voitures** (et véhicules utilitaires légers assimilés à des voitures)
- **minibus**
- voitures à usage **mixte**
  - acquis à l'état **neuf** ou d'**occasion**.

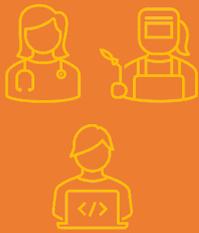
### Voitures non concernées :

- véhicules utilitaires légers au sens strict
- motocyclettes et les tricycles et quadricycles motorisés
  - *entièrement déductibles dans la mesure où ils sont utilisés à des fins professionnelles.*
- camions, tracteurs, autobus, taxis, location, transport colis, auto-écoles,...

© Stéphane Lutgen

20

## Portée



### Portée de la réforme

- **voitures de société** qui sont mises à disposition en tant que voitures 'salaires' par une société à son **dirigeant d'entreprise** ou par un employeur à son **travailleur**.
- toutes les voitures visées qui sont **affectées** par le contribuable à **des fins professionnelles, par ex. :**
  - voiture utilisée par un consultant indépendant ou un médecin pour ses **déplacements professionnels**.
  - voiture utilisée par un travailleur pour ses **déplacements domicile-travail**.

© Stéphane Lutgen

21

## Bornes de recharge 2021



### A partir de 2021

A partir de l'ex. d'imp. 2022

- Les frais des **bornes de recharge** ne sont plus soumis à la limitation de déduction pour les frais de voiture (**formule**), mais sont **déductibles à 100%** pour autant qu'elles soient utilisées à titre **professionnel**.

© Stéphane Lutgen

22

## Bornes de recharge d'entreprises



### Bornes de recharge d'entreprises

- Déduction de **200%** pour les installations réalisées entre le **1<sup>er</sup> septembre 2021** et le **31 décembre 2022** > <sup>(\*)</sup> *prolongé jusqu'au 31 mars 2023* <sup>(\*)</sup>.
- Déduction de **150%** pour les installations réalisées entre le ~~1<sup>er</sup> janvier 2023~~ <sup>(\*)</sup> **1<sup>er</sup> avril 2023** et le **31 août 2024**.
- **Conditions :**
  - Borne librement **accessible au public** (au moins pendant les heures d'ouverture **ou** les heures de fermeture habituelles de l'entreprise).
  - Borne **intelligente** et gérable.
  - Amortissement sur **5 ans min** et **pas de DPI**.
  - ~~Vérification de la localisation et de la disponibilité des bornes via une notification auprès du SPF Finances et par une mention sur le site internet [eefo.cu](http://eefo.cu)~~ <sup>(\*)</sup>
  - Borne **fixe** (de manière permanente au sol ou au mur) >< système de recharge de type 'câbles de recharge'.<sup>(\*)</sup>
  - Borne doit **renseigner sa capacité de charge réelle et son état aux utilisateurs**.<sup>(\*)</sup>

(\*) Circulaire 2023/C/1 relative à la déduction de frais majorée et à la réduction d'impôt pour bornes de recharge des voitures électriques

© Stéphane Lutgen

23

## Bornes de recharge domestiques



### Bornes de recharge domestiques (particuliers)

- Réduction d'impôt de **45%** sur max. **1.500 €** pour les installations réalisées entre le **1<sup>er</sup> septembre 2021** et le **31 décembre 2021** – <sup>(\*)</sup> *sur max 1.750 € à partir du 01 janvier 2022 au 31 décembre 2022* > *prolongé jusqu'au 31 mars 2023*.
- Réduction d'impôt de **30%** pour les installations réalisées en **2023** > <sup>(\*)</sup> à partir du **01 avril 2023**.
- Réduction d'impôt de **15%** pour les installations réalisées entre le **1<sup>er</sup> janvier 2024** et le **31 août 2024**.
- **Conditions :**
  - Borne intelligente et gérable : le temps et la capacité de recharge doivent pouvoir être gérés.
  - Énergie verte : par un contrat d'électricité verte et/ou par de l'énergie renouvelable produite sur place.

(\*) Circulaire 2023/C/1 relative à la déduction de frais majorée et à la réduction d'impôt pour bornes de recharge des voitures électriques

© Stéphane Lutgen

24

## Bornes de recharge domestiques



### Bornes de recharge domestiques (particuliers)

- **Remboursements de frais propres à l'employeur** possibles pour les **frais d'électricité** supportés pour les recharges au **domicile** des **dirigeants** d'entreprises :

- **Forfait interdit** : obligation de justifier les montants remboursés sur base de la consommation d'électricité (Kwh) et du prix au kWh.
- Opter pour une **borne connectée** : relevés périodiques de la consommation.
- **Prix du kWh** : publié par la **CREG**.
- **Fiches fiscales** : obligation à partir de 2022 de reprendre les **montants** sur les fiches de rémunération et de les **mentionner** sur les **fiches fiscales** annuelles des dirigeants d'entreprises.

© Stéphane Lutgen

25

2023



### A partir du 1<sup>er</sup> janvier 2023

A partir de l'ex. d'imp. 2024

- Le % de déduction (**formule**) des **frais d'essence** et de **diesel** exposés pour les véhicules **hybrides rechargeables 'acquis'** à partir du **1er janvier 2023** sera définitivement limité à un **maximum de 50%**.

*N.B. Cette limitation ne s'applique donc pas au frais de LPG ou d'électricité.*

© Stéphane Lutgen

26

2023



### Avant le 1<sup>er</sup> juillet 2023

- Les voitures **acquises avant juillet 2023** conservent la limitation de déduction des frais déterminée selon la **formule**, mais en tenant compte des **exceptions** décrites précédemment.
- Exemples :
  - Essence **113 gr CO2** : **66,00 %**
  - Diesel **104 gr CO2** : **68,00 %**
  - Hybride essence EREV **112 gr CO2** : **66,80 %**
  - Hybride essence PHEV **49 gr CO2** : **96,80 %**

© Stéphane Lutgen

27

2025



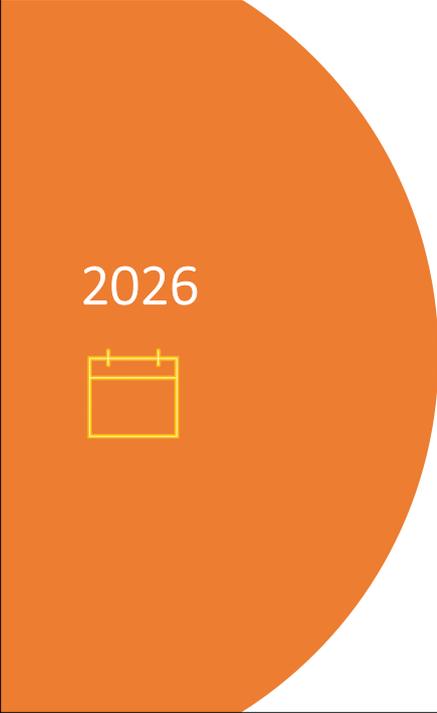
### 2025

Ex. d'imp. 2026

- Pour les voitures **avec émission CO2** et **acquises entre le 1<sup>er</sup> juillet 2023 et le 31 décembre 2025**, un régime spécifique de **suppression progressive** de la déduction est prévu :
  - Le % de déduction est toujours déterminé selon la **formule**, mais **sans limite inférieure** (plus de minimum de 50 %) et la **limite supérieure** est plafonnée à **75 %** (au lieu de 100 %).
- Pour les voitures dont les émissions de CO2 sont = ou > à **200 g/km**, la déduction au taux de 40 % ne s'applique plus. Leur déduction est déterminée en totalité sur la base de la **formule**.
- Pour les voitures dont les données relatives aux émissions de **CO2** ne sont **pas disponibles** à la **DIV**, une déduction de **0%** s'applique.

© Stéphane Lutgen

28



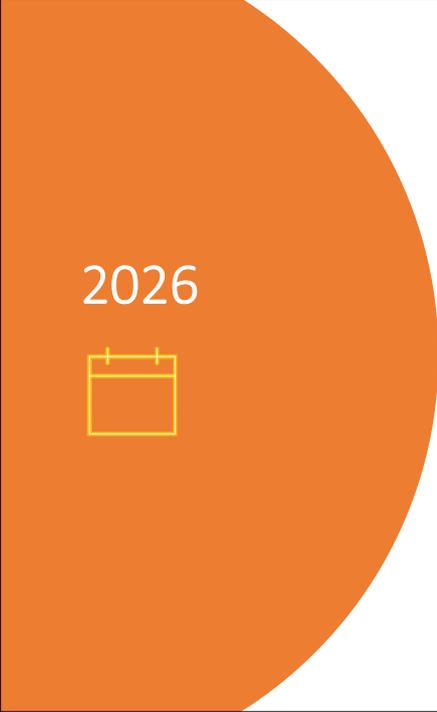
**2026**

Ex. d'imp. 2027

Pour les voitures avec émission CO2 et acquises:

- entre le 1er juillet 2023 et le 31 décembre 2025,
  - le % de déduction est toujours déterminé sur la base de la **formule**, mais **sans limite inférieure** et avec une **limite supérieure** de 50%.
- à partir du **1er janvier 2026**,
  - un % de déduction de **0%** s'applique.

© Stéphane Lutgen 29

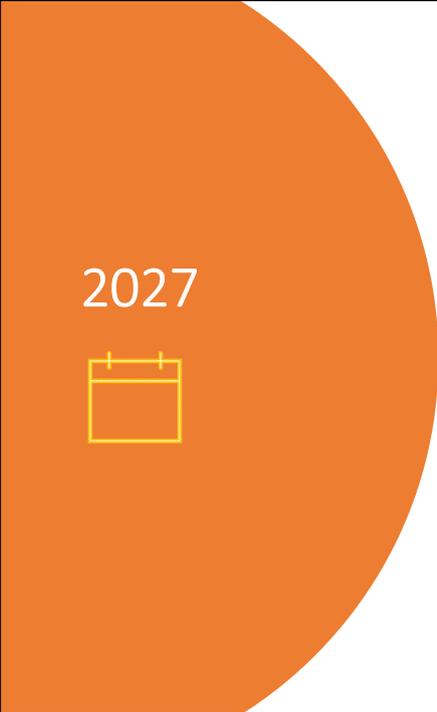


**2026**

Ex. d'imp. 2027

- Les voitures dont la déduction a été ramenée à 0% peuvent, si elles sont utilisées par le contribuable pour ses **déplacements domicile-travail**, ne plus donner droit à la déduction de 0,15 EUR par km pour le trajet domicile-lieu de travail s'il prouve ses frais réels.

© Stéphane Lutgen 30



**2027**

Ex. d'imp. 2028

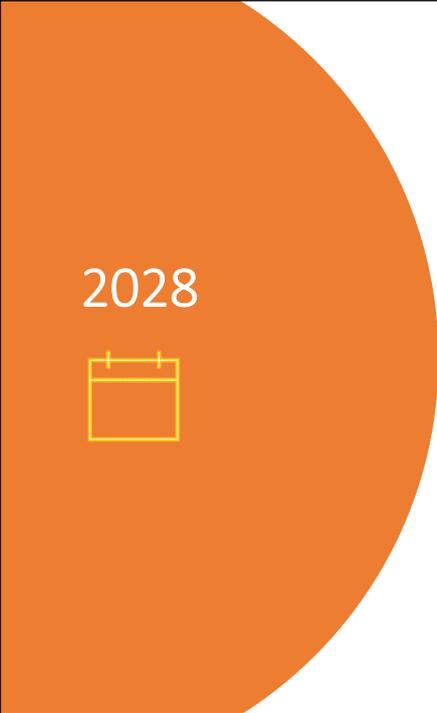
Pour les voitures **avec émission CO2** et **acquises**:

- entre le **1er juillet 2023** et le **31 décembre 2025**,
  - le % de déduction est toujours déterminé sur la base de la **formule**, mais **sans limite inférieure** et avec une **limite supérieure** de **25%**.

Pour les voitures **sans émissions acquises en 2027**, une limite de déduction de **95%** s'applique.

© Stéphane Lutgen

31



**2028**

Ex. d'imp. 2029

- Pour les voitures **avec émission CO2** et **acquises** à partir du **1er juillet 2023**, un % de déduction de **0%** s'applique.
- Pour les voitures **sans émissions acquises en 2028**, une limite de déduction de **90%** s'applique.

© Stéphane Lutgen

32

2029



## 2029

Ex. d'imp. 2030

Pour les voitures **sans émissions acquises en 2029**, une limite de déduction de **82,5%** s'applique.

Voitures zéro émission acquises	% de déduction pour toute la durée
avant 2027	100 %
2027	95 %
2028	90 %
2029	82,5 %
2030	75 %
2031	67,5 %

© Stéphane Lutgen

33

2030



## 2030

Ex. d'imp. 2031

- Les **frais des stations de recharge** pour voitures électriques **acquises** et affectées à l'exercice de la profession à partir du **1er janvier 2030** sont soumis à une limitation de déduction de **75%**.
- Pour les stations de recharge **acquises avant 2030**, aucune limitation de déduction ne s'applique depuis l'ex. d'imp. 2022.

© Stéphane Lutgen

34

## Rappel des règles transitoires



### Rappel des règles transitoires

1. Le **régime actuel** de déduction (min. **40%** et max. **100%**) est **maintenu** sans limite de temps pour les voitures **acquises** avant le **1<sup>er</sup> juillet 2023**.
2. La déduction fiscale des voitures **thermiques** et **hybrides acquises** entre le **1<sup>er</sup> juillet 2023** et le **31 décembre 2025**, sera progressivement réduite dès **2025**.

© Stéphane Lutgen

35

## Rappel des règles transitoires



### A partir de 2025 :

- **Suppression du min.** de **40%** pour les véhicules avec émission = ou >200 gr CO<sub>2</sub>.
- **Diminution du plafond** (initial de 100 %) de déduction de la **formule** :

<i>Voitures thermiques et hybrides acquises entre 01/07/23&gt;31/12/25</i>	<i>Plafond de déduction de la formule</i>
2025	75 %
2026	50 %
2027	25 %
à pd de 2028	0%

© Stéphane Lutgen

36

Quelle sera la couleur de ma prochaine voiture ?



### Critères à prendre en compte :

- **Usage** : kms par jour, kms par an, second véhicule ou pas, vacances,...
- **Accessibilité** de la recharge électrique : au domicile - garage, sur le trajet habituel, sur le lieu de travail,...
- **Puissance et conformité** de l'installation électrique au domicile.
- **Coût** : à déterminer sur base du coût réel - coût de **possession** (TCO), du prix de **revente** et de la **fiscalité** (DNA, ATN, Taxes)

© Stéphane Lutgen

37

Quelle sera la couleur de ma prochaine voiture ?



### Astuces :

1. **Demander l'avis** à son concessionnaire en exposant son **profil** 'utilisateur' propre.
2. **Demander** à son concessionnaire des **offres de location** avec des prestations identiques pour pouvoir comparer le coût réel du véhicule en tenant compte de la valeur résiduelle (option d'achat) et du kilométrage annuel.
3. Soumettre les différentes offres à son expert-comptable pour **calculer** les **impacts fiscaux** des modèles retenus (Taxes, DNA mais également celui de l'ATN).

© Stéphane Lutgen

38

Merci  
pour votre  
attention !



- Tél : + 32 (19) 51.00.21
- Fax : + 32 (19) 51.00.23
- Rue Chabot 7 à 4260 Braives (Ciplet)
- [info@fiduciaire-execo.be](mailto:info@fiduciaire-execo.be)
- <https://www.fiduciaire-execo.be>
- BCE 0462 396 228 - RPM Liège - Division Huy

© Stéphane Lutgen

39