

Conférence : Fiscalité et crédits d'impôts pour les retraités

Comprendre, optimiser, sécuriser

Objectifs

- Clarifier les obligations fiscales des retraités.
- Présenter les dispositifs spécifiques (crédits, réductions, exonérations).
- Aider à gérer les démarches en ligne et éviter les pièges de la dématérialisation.

1. Introduction : la fiscalité après la retraite

- Chiffre clé : 70 % des foyers retraités sont imposables (DGFIP 2023).
- Passage du statut d'actif à retraité : changement dans les revenus imposables (pensions, rentes, retraites complémentaires).
- Impact du prélèvement à la source et de ses ajustements.

2. Les avantages fiscaux spécifiques aux seniors

- **Abattements sur le revenu** : +65 ans, plafonds et conditions.
- **Exonérations locales** : taxe foncière, taxe d'habitation (résidences secondaires), selon âge et revenus.
- **Crédit d'impôt pour l'emploi à domicile** : ménage, jardinage, assistance informatique, garde d'animaux.
- **Crédits liés à l'adaptation du logement** :
 - Travaux d'accessibilité (salle de bain, escalier, domotique).
 - Articulation avec Ma Prime Adapt et aides ANAH.
- **Déductions liées à la dépendance** : EHPAD, accueil familial.

3. Crédits et réductions d'impôts accessibles

- Dons aux associations et fondations : réduction de 66 % ou 75 %.
- Assurance dépendance / mutuelle : déductions possibles.
- Investissements défiscalisés (à manier avec prudence pour éviter les abus).



4. La dématérialisation : atout ou contrainte ?

- 1 senior sur 3 déclare avoir des difficultés à remplir sa déclaration en ligne (INSEE, 2023).
- **Problèmes rencontrés :**
 - Difficultés d'accès aux identifiants fiscaux.
 - Perte de confiance face aux courriels frauduleux.
 - Manque d'accompagnement en zones rurales.
- **Solutions :**
 - Possibilité de conserver la déclaration papier après demande spécifique.
 - Aides gratuites (France Services, mairies, associations).
 - Bonnes pratiques de cybersécurité (ne pas cliquer sur des liens, privilégier impots. gov).

5. Cas pratiques et mise en situation

- Exemple de calcul : un retraité de 72 ans vivant seul avec 18 000 € de pension annuelle.
- Simulation de crédit d'impôt pour services à domicile.
- Exemple de déduction pour travaux d'adaptation (salle de bain).

6. Conclusion et message clé

- Les retraités disposent de dispositifs fiscaux protecteurs, mais beaucoup sont sous-utilisés faute d'information.
- La dématérialisation ne doit pas exclure : il existe toujours des recours et des accompagnements humains, le droit à l'erreur.

Format : 1h à 1h30 (50 min présentation + 40 min questions-réponses).

Support : PowerPoint avec exemples concrets + fiches pratiques à distribuer.

