



SPF : LA SOCIÉTÉ DE GESTION DE PATRIMOINE FAMILIAL



CHAMPS D'ACTION

- La Société de gestion de Patrimoine Familial, ou « **SPF** », est destinée aux personnes physiques pour la **gestion de leur patrimoine privé**.
- Ce type de société peut être constitué notamment sous forme de SA, Sarl ou SCA.
- Les parts ou actions d'une SPF ne peuvent être détenues que par :
 - des *personnes physiques*
 - et/ou des *entités patrimoniales* (trusts, fondations ...)
- Une SPF :
 - A pour *objet social exclusif* l'acquisition, la détention, la gestion et la réalisation d'actifs financiers à l'exclusion de toute activité commerciale
 - peut détenir une participation, pour autant qu'elle ne s'immisce pas dans la gestion de sa filiale
 - peut emprunter auprès de tiers ainsi qu'auprès de ses actionnaires mais *ne peut consentir de prêt rémunéré*, activité assimilée à une activité commerciale, y compris à des sociétés dont elle détient une participation
 - *n'est pas autorisée à investir directement dans des biens immobiliers*



RÉGIME FISCAL

- La SPF est **exempte de l'impôt sur le revenu**, de l'impôt commercial communal et de l'**impôt sur la fortune**.
- En contrepartie, la SPF est soumise à une **taxe annuelle d'abonnement de 0,25%** sans que le montant de l'impôt dû ne puisse être supérieur à EUR 125.000 par an.
- La taxe d'abonnement se calcule sur la valeur au 1^{er} janvier du capital social libéré, augmenté des primes d'émission, ainsi que sur la partie des dettes qui excède huit fois ce montant.



EXPERTISES

- Du fait de son statut fiscal, une SPF **ne peut se prévaloir des conventions** préventives de double imposition.
- **Nécessité d'étudier l'impact des directives européennes** (i.e. DAC 6 et ATAD3) sur les organigrammes complexes de sociétés. **La compliance fiscale et la substance** des structures sont au centre de nos réflexions.
- En fonction du pays de résidence des actionnaires et de leurs objectifs, nous pouvons analyser la compatibilité du véhicule au droit applicable dans leurs juridictions.
- Le Luxembourg dispose d'une grande diversité de structures permettant de couvrir l'ensemble des demandes et besoins d'une clientèle internationale. Ces structures peuvent être regroupées en trois grandes catégories :
 - Régulées (FIS, SICAR)
 - Supervisées (RAIF)
 - Non régulées (SCSp, SOPARFI, SPF)

LE RÉSEAU INTERNATIONAL WEALTH PLANNING D'EDMOND DE ROTHSCHILD
EST À VOTRE DISPOSITION POUR TOUTE INFORMATION COMPLÉMENTAIRE.

Le présent document est émis par le groupe Edmond de Rothschild. Rédaction achevée au 31 mars 2023.

Il n'est pas de nature contractuelle et vous est remis à titre d'information uniquement et ne constitue pas une consultation juridique, fiscale ou comptable personnalisée. Ce document ne doit pas être interprété comme une offre de produits ou de services financiers ou une recommandation d'acheter ou de vendre un instrument financier ou de souscrire à un service financier. Les informations qu'il contient n'ont pas été examinées à l'aune de votre situation personnelle ou de vos objectifs ou besoins spécifiques. Nous vous invitons à consulter vos propres conseillers indépendants. Le présent document s'appuie sur des informations provenant de sources ou de documents externes jugés fiables. Le groupe Edmond de Rothschild s'efforce de veiller à ce que les informations qu'il contient soient exactes, complètes et d'actualité mais ne peut fournir aucune garantie quant à leur exhaustivité ou à leur exactitude. Tout investissement comporte des risques, notamment des risques de perte de capital et de fluctuation de valeur et de rendement. En aucun cas, la responsabilité d'une entité du groupe Edmond de Rothschild, de ses directeurs et employés, ne saurait être engagée pour des dommages directs ou indirects, pertes, frais, réclamations, indemnisations, ou autres dépenses qui résulteraient de l'utilisation ou de la distribution de ce document ou d'une décision prise sur la base de ce document. A défaut d'indication contraire, les sources utilisées dans le présent document sont celles du groupe Edmond de Rothschild. Ce document est confidentiel et destiné uniquement à une utilisation par le groupe Edmond de Rothschild et les personnes à qui il est délivré. Toute reproduction ou utilisation de tout ou partie de ce document et de son contenu, sous quelque forme et à quelque fin que ce soit, est strictement interdite, sauf autorisation préalable et écrite du groupe Edmond de Rothschild.

Copyright © groupe Edmond de Rothschild – Tous droits réservés