AG2R LA MONDIALE

? SARL, SAS, IR, IS... Salaire, Rémunération, ou Dividendes …

FORUM DE L'ENTREPRENEURIAT
PAR LA CCI LYON MÉTROPOLE ET LA CMA LOIRE
ROANNE

Sandra.liuzzo@ag2rlamondiale.fr
06 19 71 46 09

AG2R LA MONDIALE

Sommaire

Quelques fondamentaux

Quels dispositifs de rémunération pour quelle efficacité ?

Exemples d’optimisation

AG2R LA MONDIALE

LE **STATUT** DU DIRIGEANT DÉPEND DE SA FORME SOCIÉTALE

Les fondamentaux

	ENTREPRISE INDIVIDUEL	SARL		SAS
Parts dans le capital social	Sans objet	Le collège de gérance est majoritaire	Le collège de gérance est minoritaire	Peu importe
Statut social	**TNS**		**Assimilé salarié**	
Statut fiscal	BIC / BNC	Art. 62	Traitements et salaires	
Dividendes	Dividendes chargés socialement (pour une partie)		Dividendes non chargés, droit commun	

Société d'exercice **libérale** (SELARL, SELAS, SELAFA) :

- **BNC** pour la rémunération au titre de **l'activité libérale**,
- **Traitement & salaire** pour la fonction de **dirigeant** de SELAS ou SELARL minoritaire,
- **Art 62** pour la fonction de **dirigeant** de SELARL majoritaire (et pour l'ensemble de la rémunération quand les fonctions ne peuvent être distinguées).

AG2R LA MONDIALE

Vocabulaire

Le dirigeant de SARL perçoit une

Le dirigeant de SAS perçoit un

Les deux peuvent percevoir des

Quand la société a payé l’impôt sur les sociétés, les charges sociales et autres prélèvements ;
et quand le dirigeant a payé l’impôt sur le revenu ;
Le reste net comparé au coût global permet de déterminer

Rémunération
art. 62

Salaire

Dividendes

L’efficacité

AG2R LA MONDIALE

Les taux d’IS et d’IR

Ceci est un document exclusivement réservé à l’interne qui ne peut engager la responsabilité d’AG2R LA MONDIALE

L’Impôt sur les Sociétés

42 500 €

Résultat
(distribué ou non)

15 %

25 %

Impôt sur le revenu des personnes physiques

11 294 €	28 797 €	82 341 €	177 106 €	
		R/N		
0 %	11 %	30 %	41 %	45 %

AG2R LA MONDIALE

Quelques exemples d’efficacité

Salaire, TMI 30 % : **40 %**

Bénéfice
10 000 €

Charges patronales
2 890 €
dont **872 € générateurs de droits**

Salaire Brut
7 110 €

Charges salariales
1 490 €
dont 484 € générateurs de droits
Dont **206 € non déductible**

IR
1573 €

Solde
7 110 – 1 490 – 1 573
= **4 047 €**

Rémunération, TMI 30 % : **55 %**

Bénéfice

10 000 €

Charges sociales

2 333 €

dont 613 € générateurs de droits

Dont 264 € non déductibles

Prime

7 667€

IR

2 141 €

Solde

5 525 €

AG2R LA MONDIALE

PFU ou « Flat Tax » sur Dividendes

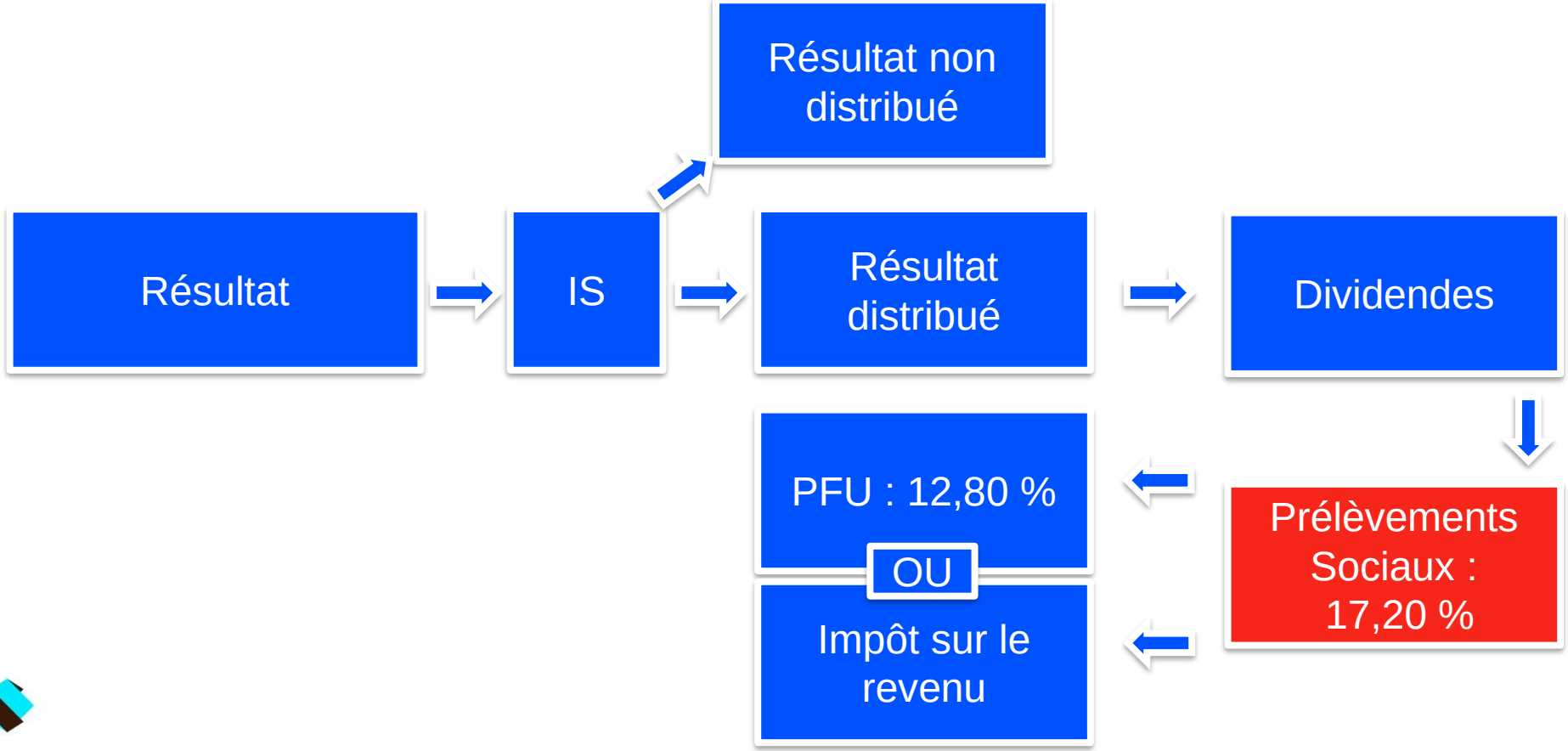
Taxation des dividendes : PFU (ou « Flat Tax ») vs IR

PFU = 12,8 % fiscal + 17,2 % social = **30 %**

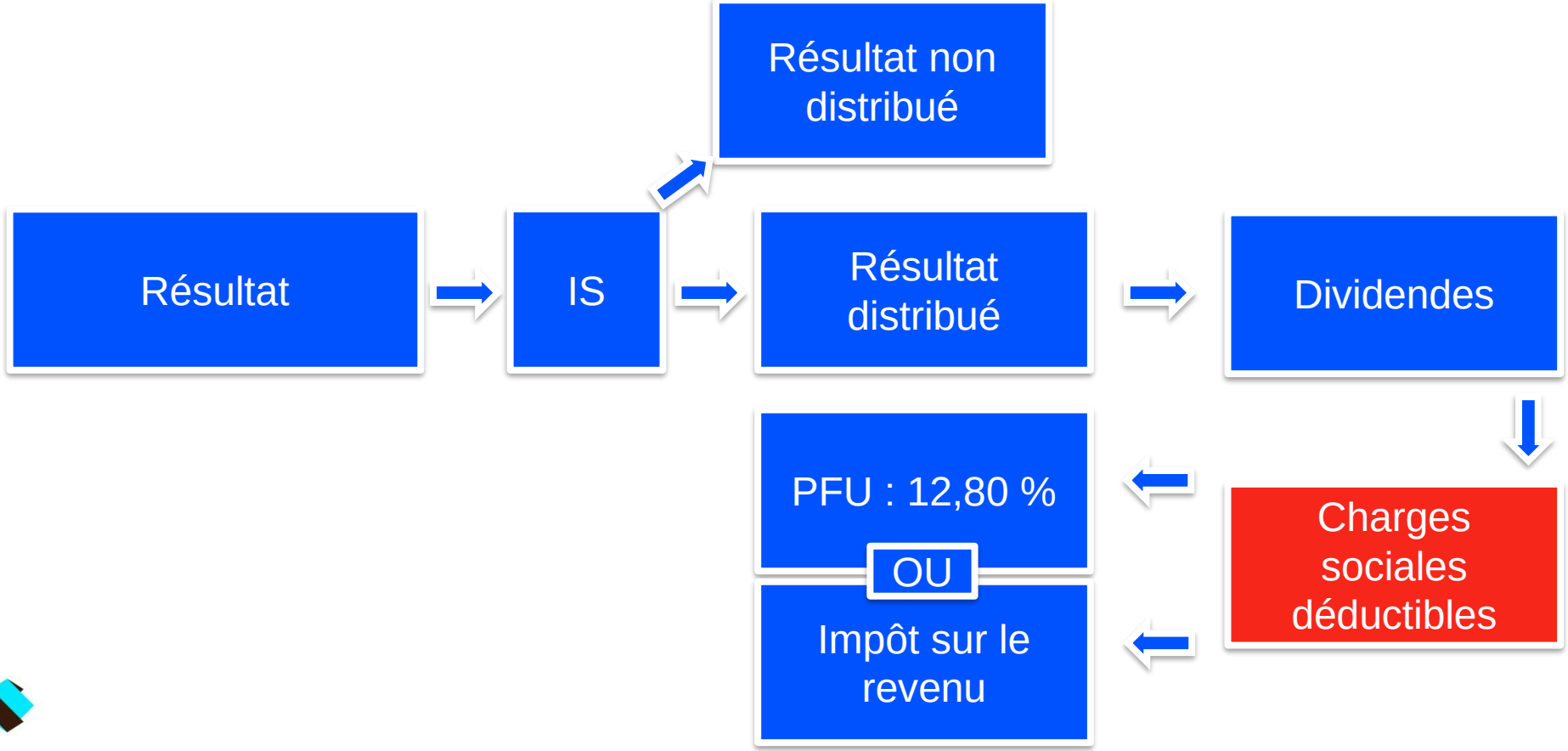
Option IR possible lors de la déclaration des revenus pour l'ensemble des revenus concernés.

Les 17,2 % ne comportent **aucune part déductible lorsque le PFU a été retenu**.

Dividendes de SAS. Dividendes de SARL **inférieurs** à 10 % du capital détenu.



Dividendes de SARL pour la part **supérieure** à 10 % du capital détenu.



Dividendes SAS (IS 15 %) & IR (TMI 30 %) : **56,81 %**

Bénéfice
10 000 €

IS
1 500 €

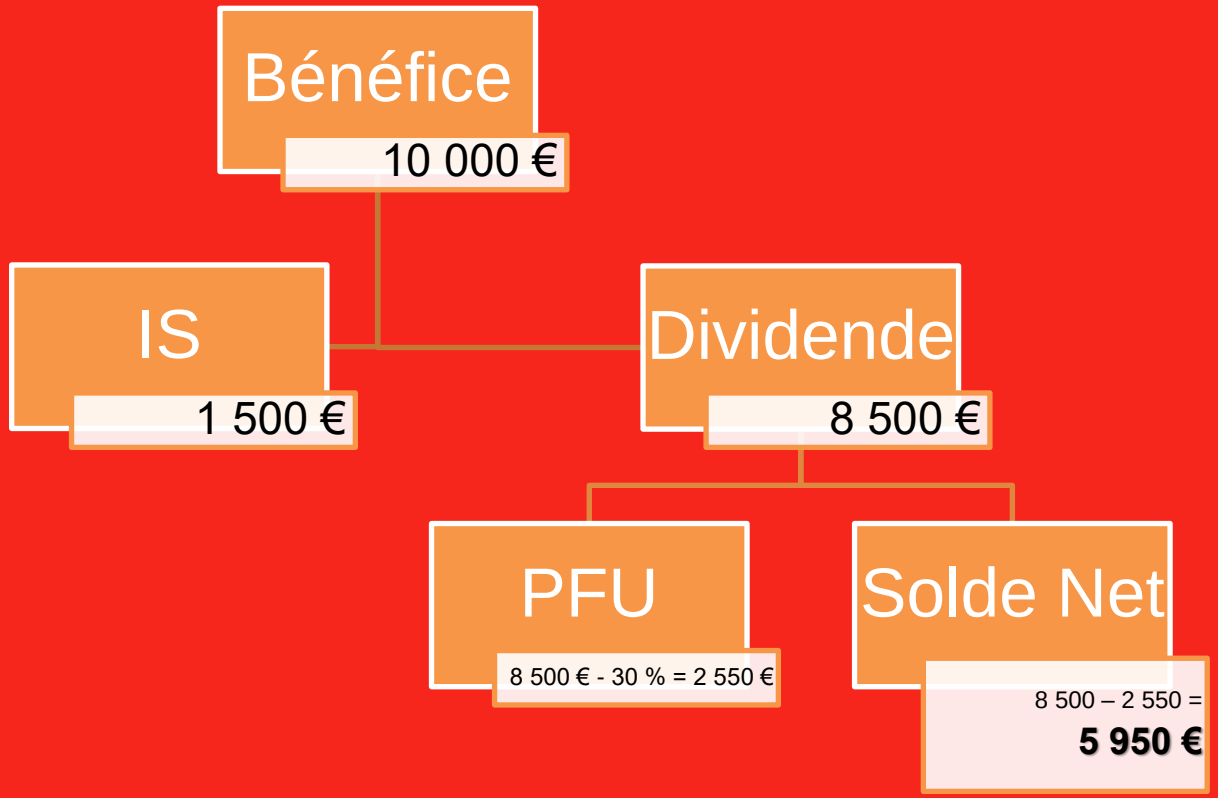
Dividende
8 500 €

PS
8 500 x 17,2 % = 1 462 € dont 578€ déductible

IR
[(8 500 – 40 %) – 578] x 30 % = 1 357 €

Solde Net
8500 – 1462 – 1357 =
5 681 €

Dividendes SAS (IS 15 %) & PFU (30 %) : **59,50 %**



Dividendes chargés, IS 15%, PFU, TMI 30 % : **58,19 %**

Bénéfice

10 000 €

Charges sociales

2 055 €

dont 233 € NON déductibles IR

et **540 € générateurs de droits**

Dividendes

6 753 €

IS

1 192 €

Flat Tax

12,8 % x 6 753 € = 865 €

IR sur CSG non déductible

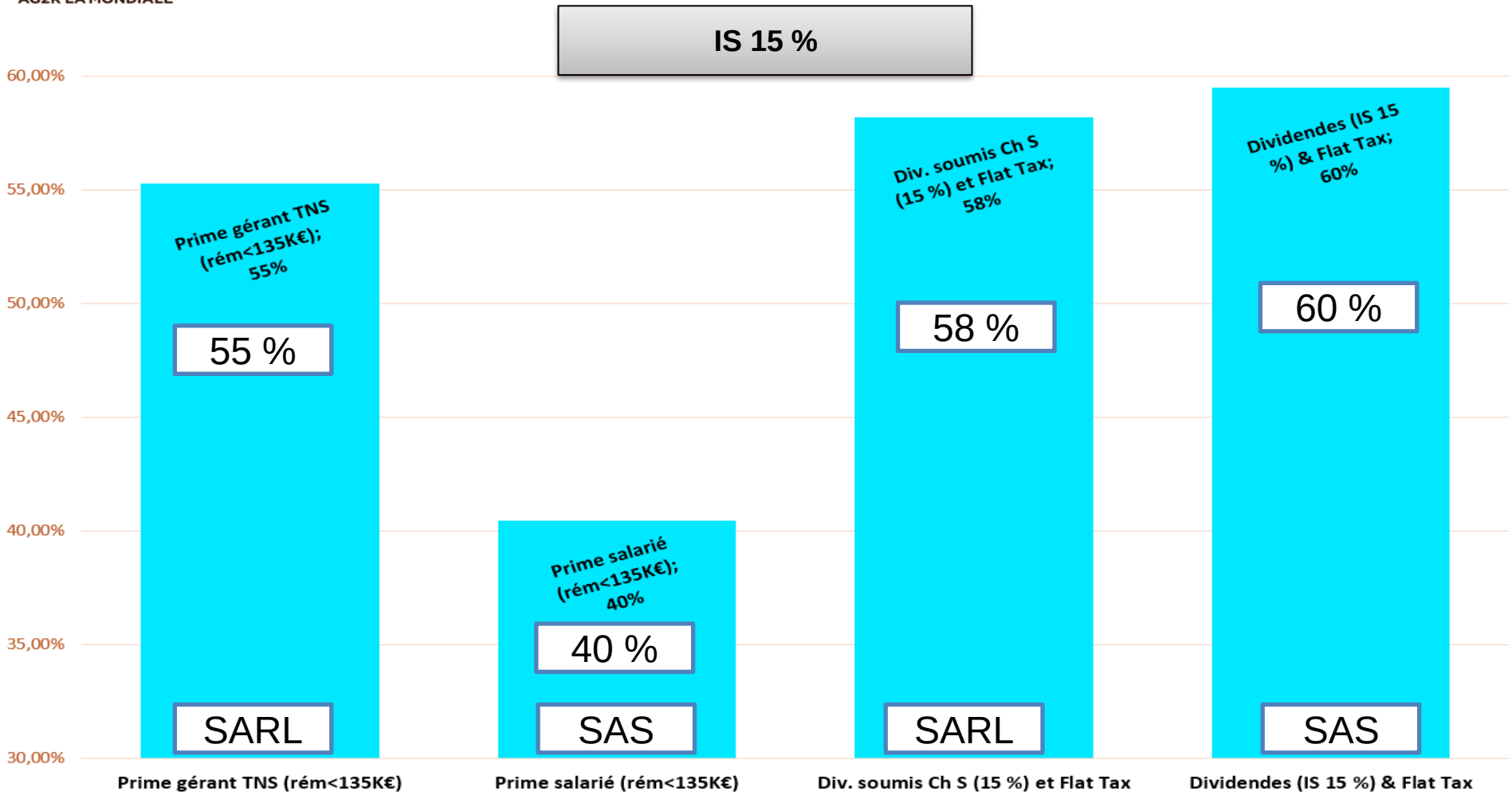
233 € x 30 % = 70 €

Solde Net

6 753€ - 865 € - 70 € = **5 819 €**

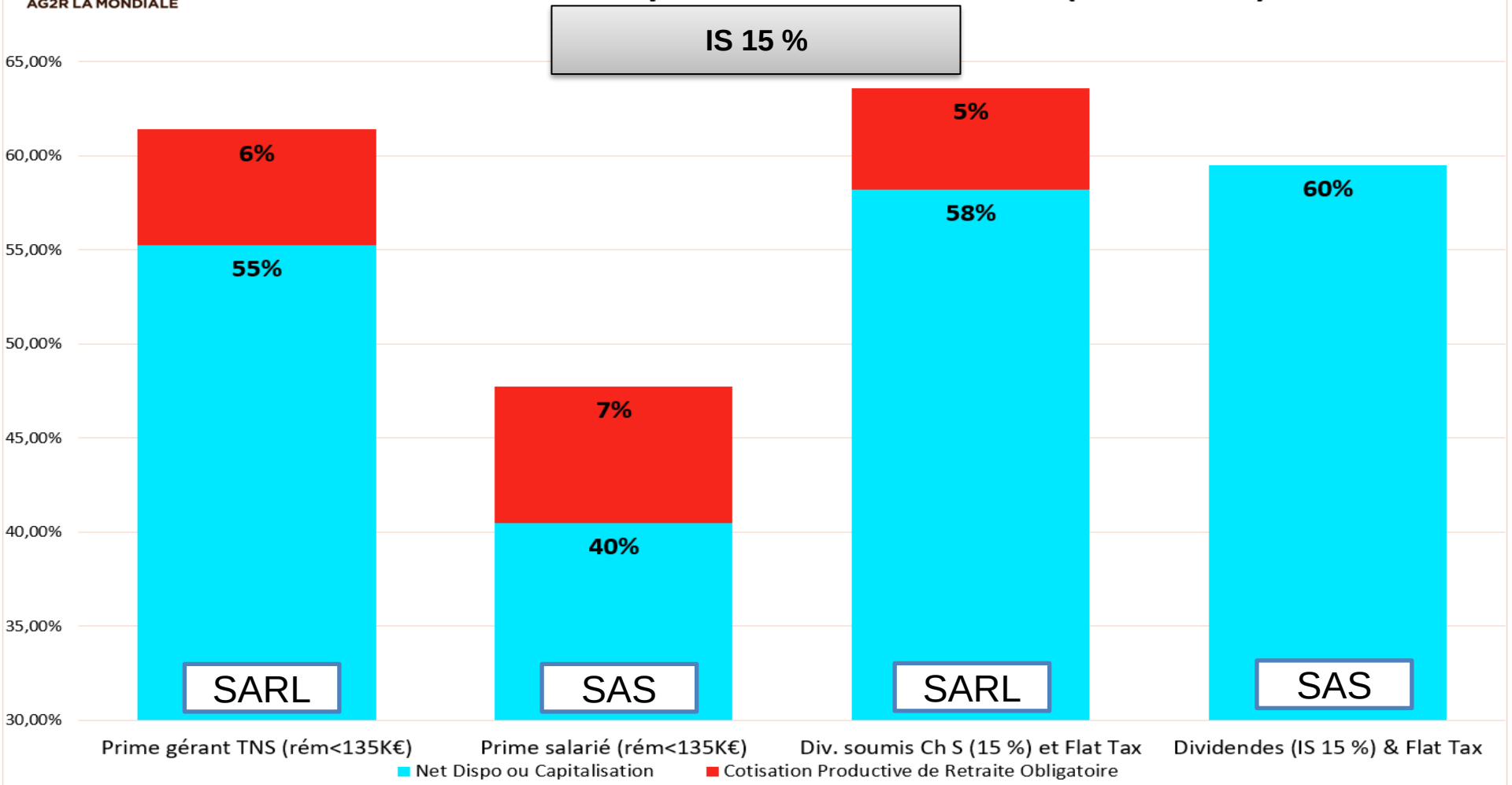
AG2R LA MONDIALE

Rendements suivant dispositif de rémunération (TMI : 30 %)



AG2R LA MONDIALE

Rendements suivant dispositif de rémunération (TMI : 30 %)



A retenir

IS = 15 %

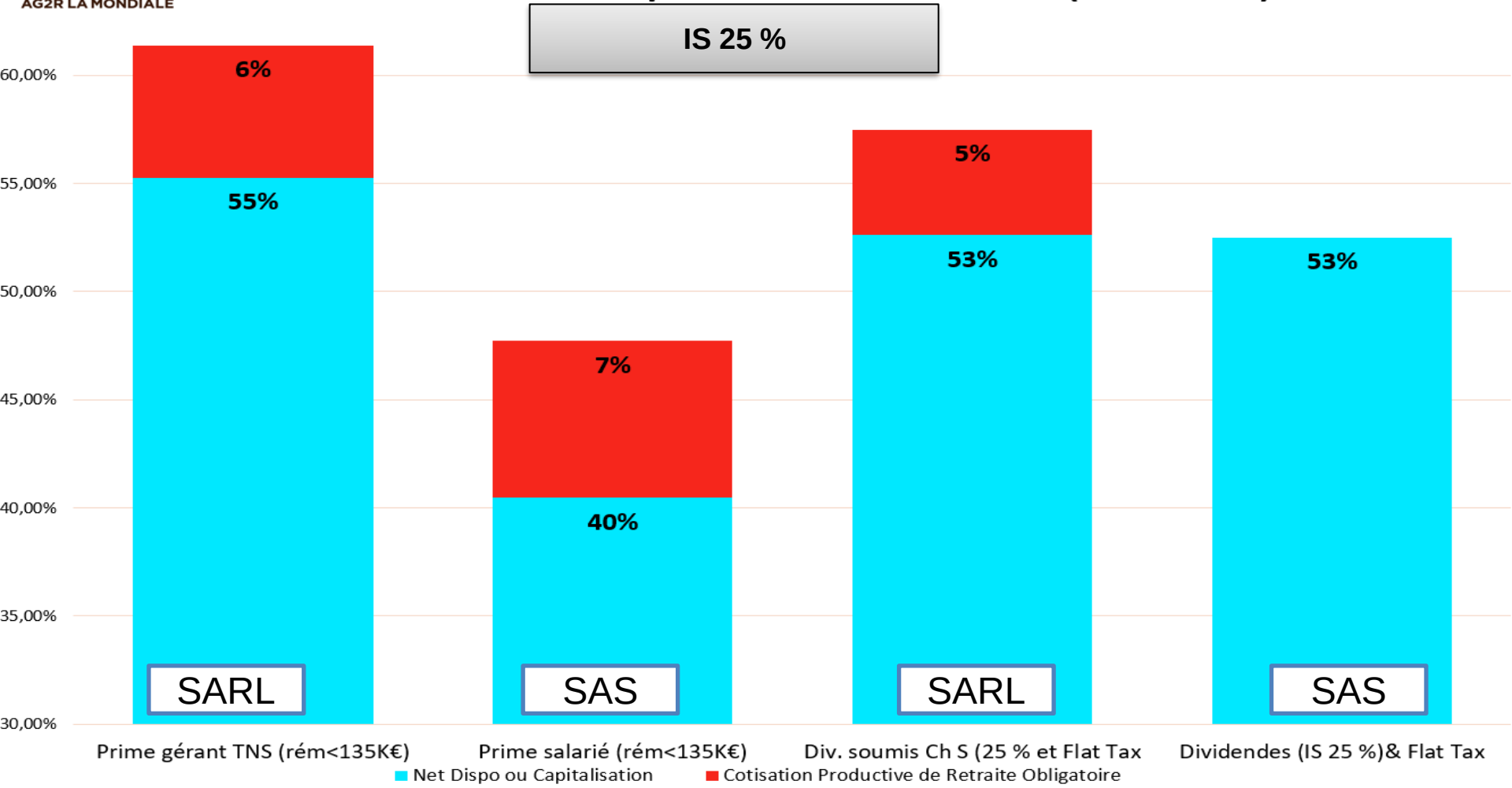
1. A partir d’une TMI à 30 %, la flat tax est l’option à retenir.

2. Avec la flat tax, les dividendes soumis aux charges sociales des gérants majoritaires ont un rendement de moins de 2 points inférieurs à ceux des dirigeants de SAS

3. Plus de 5 % des cotisations sociales sont alors génératrices de droits retraite (aucun droit fabriqué par les dirigeants de SAS).

AG2R LA MONDIALE

Rendements suivant dispositif de rémunération (TMI : 30 %)



A retenir

IS = 25 %

1. A partir d'une TMI à 30 %, la flat tax est l'option à retenir.

2. Avec la flat tax, les dividendes soumis aux charges sociales des gérants majoritaires ont un rendement **égal** à ceux des dirigeants de SAS.

3. Presque 5 % des cotisations sociales sont de plus génératrices de droits retraite (aucun droit fabriqué par les dirigeants de SAS).

Cela n'était déjà pas le cas avant, mais l'assujetissement des dividendes aux charges sociales est encore moins un motif valable de passage ou création en SAS vs SARL.

AG2R LA MONDIALE

La protection sociale

Idées reçues

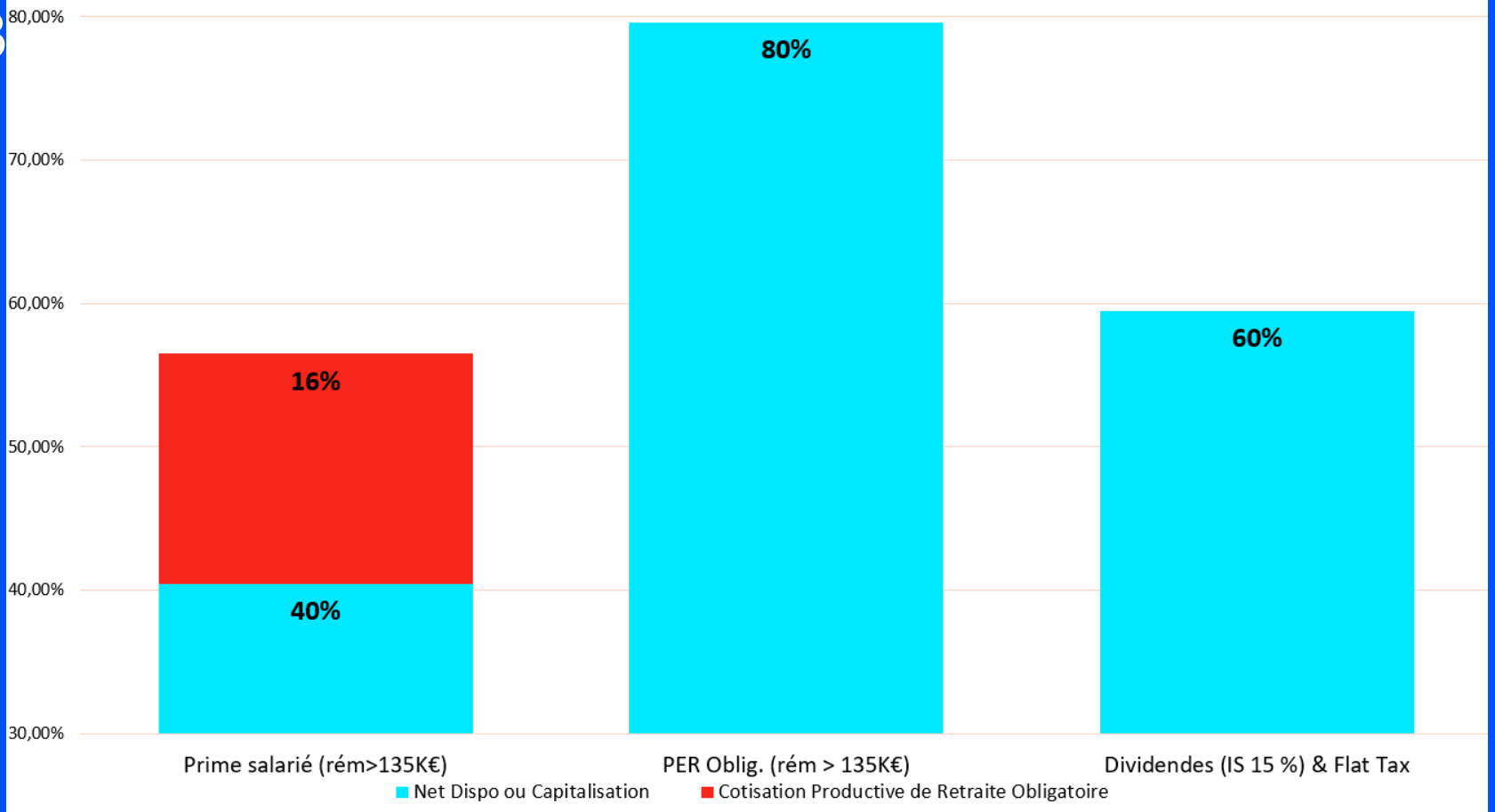
La retraite de base d’un TNS (SARL) est inférieure à celle d’un salarié (SAS) ?	NON
Les indemnités journalière d’un TNS (SARL) est inférieure à celle d’un salarié (SAS) ?	NON
En cas de décès, la sécurité sociale verse + à la veuve d’un salarié, qu’à celle d’un TNS	NON
En cas d’hospitalisation, une TNS est moins bien remboursé pour ses soins qu’un salarié	NON
La retraite complémentaire obligatoire est plus rentable pour un salarié que pour un TNS	NON

Optimisation SAS

AG2R LA MONDIALE

Rendements suivant dispositif de rémunération (TMI : 30 %)

3



Arbitrage SAS : + de dividendes et retraite supplémentaire (PER O)

Rémunération

Vous définissez un salaire brut : 70 000 €

Vous ajustez le salaire brut : ☐ à enveloppe égale ☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

Dividendes

Part dans la société : 98 % ☑ Prélèvement Forfaitaire Unique

☑ Enveloppe au prorata

☑ Taux d'IS réduit

Vous définissez vos nouveaux dividendes : 35 924 €

Vous ajustez vos dividendes : ☐ à enveloppe égale ☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

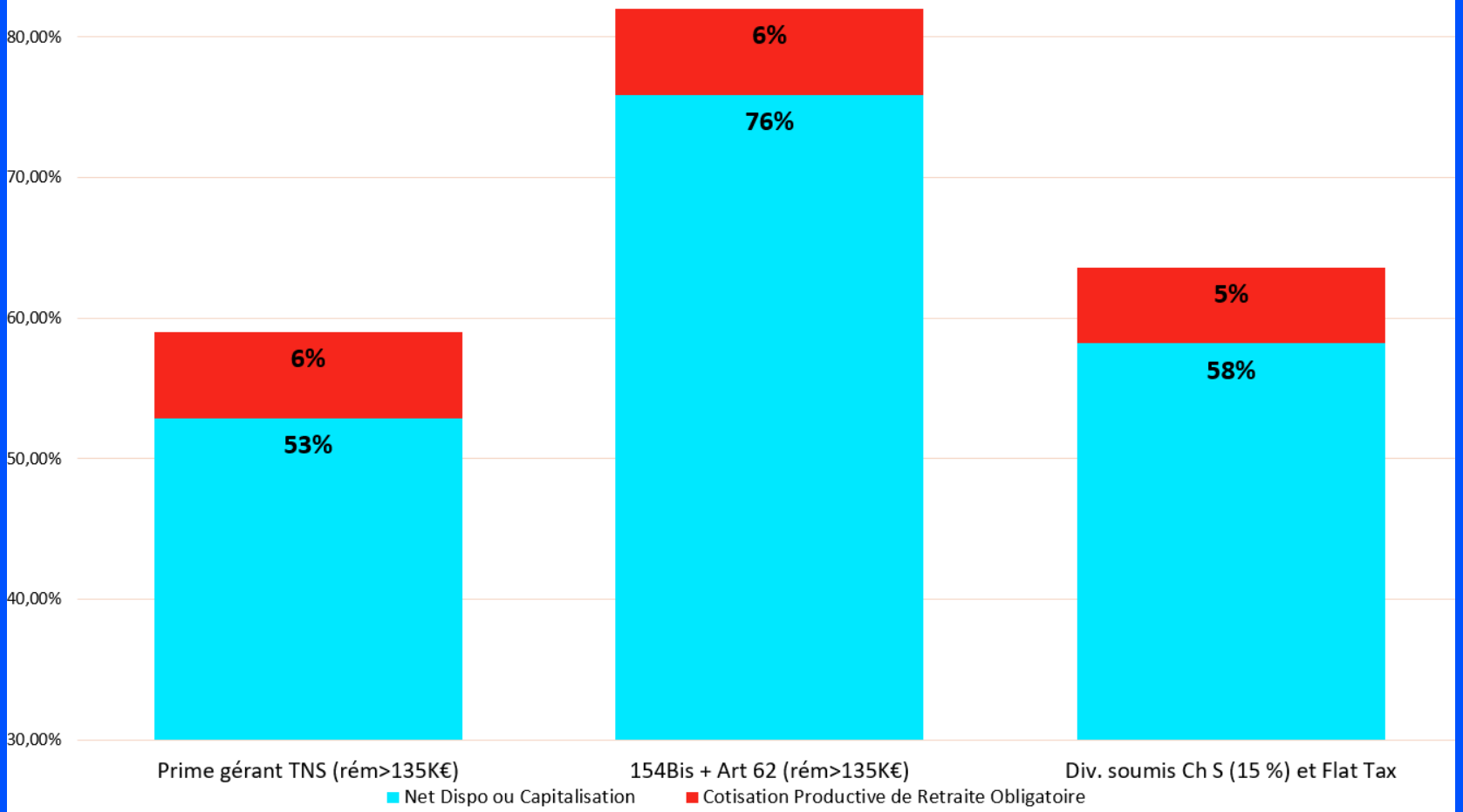
Synthèse

Situation Actuelle		Situation Optimisée	Ecart
143 615 €	Enveloppe	143 614 €	0 €
882 €	Impôt Société au prorata	7 579 €	+6 697 €
100 000 €	Salaire brut	70 000 €	-30 000 €
5 000 €	Dividendes	35 924 €	+30 924 €
17 989 €	Impôt sur le revenu	10 654 €	-7 335 €
113 306 €	Net Disponible	115 886 €	+2 579 €
43 772 €	Retraite	44 824 €	+1 053 €

Optimisation SARL

AG2R LA MONDIALE

Rendements suivant dispositif de rémunération (TMI : 30 %)



Arbitrage SARL : - de dividendes (peu d'impact)

Rémunération

Vous définissez une rémunération nette : 120 000 €

Vous ajustez la rémunération : ☐ à enveloppe égale

☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

Dividendes

Part dans la société : 98 % ☑ Prélèvement Forfaitaire Unique

☑ Enveloppe au prorata

Capital social détenu + mt cpte courant associé : 50 000 €

☑ Taux d'IS réduit ☑ Assiette sociale (SARL et SELARL) --> rémunération

Vous définissez vos nouveaux dividendes : 34 689 €

Vous ajustez vos dividendes : ☐ à enveloppe égale

☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

Synthèse

Situation Actuelle		*Situation Optimisée*	*Ecart*
209 874 €	Enveloppe	209 874 €	0 €
13 053 €	Impôt Société au prorata	7 099 €	-5 954 €
100 000 €	Rémunération imposable	120 000 €	+20 000 €
50 000 €	Dividendes	34 689 €	-15 311 €
22 700 €	Impôt sur le revenu	28 699 €	+5 999 €
162 923 €	Net Disponible	163 412 €	+488 €
39 767 €	Retraite	40 238 €	+471 €

CHANGEMENT DE STATUT

Retraite

Caisse retraite complémentaire : SSI (ORGANIC)

☐ Non soumis à la cotisation IJ minimum

SAS -> SARL

Rémunération

Vous définissez une allocation de gérance : 100 000 €

Vous ajustez la rémunération : ☐ à enveloppe égale
☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

Dividendes

☑ Intégration des dividendes dans l'enveloppe

Nouveaux dividendes : 421 €

Part dans la société : 98 % Capital social détenu + mt cpte courant associé : 50 000 €

☑ Assiette sociale (SARL et SELARL) --> rémunération

☑ Prélèvement Forfaitaire Unique

☑ Enveloppe au prorata ☑ Taux d'IS réduit

Vous ajustez vos dividendes : ☐ à enveloppe égale
☐ à pouvoir d'achat égal

Calculer

Synthèse

Situation Actuelle		Situation Optimisée	Ecart
143 615 €	Enveloppe	143 615 €	0 €
79 704 €	Rémunération Nette	96 114 €	+16 410 €
5 000 €	Dividendes	421 €	-4 579 €
113 306 €	Net Disponible	121 800 €	+8 494 €
60 €	IJ 31-60 jours (VOUS)	22 €	-38 €
19 277 €	Invalidité (VOUS)	19 277 €	0 €
3 450 €	Décès (VOUS)	14 183 €	+10 733 €
43 772 €	Retraite (VOUS)	45 910 €	+2 138 €

(Les résultats tiennent compte des solutions mises en place et/ou résiliées)

Retrouvez-nous toute la

journée sur le stand

Audrey.pfalzgraf@ag2rlamondiale.fr

06 10 95 47 41

AG2R LA MONDIALE

Merci de prendre 1 mn …

Sandra.liuzzo@ag2rlamondiale.fr
06 19 71 46 09