

Le contexte

Votre client (chef d'entreprise, professionnel libéral) s'interroge sur la façon d'optimiser sa rémunération issue de son activité professionnelle

Ce que nous vous conseillons de déterminer dans l'étude

Quelle rémunération nette perçue ? Optimisation de la rémunération immédiate
Quelles cotisations seront productrices de droits ? Valorisation de la rémunération différée

Détermination de la rémunération nette perçue

- Détermination du couple rémunération / dividende permettant d'obtenir la meilleure rémunération nette perçue pour un budget donné
- Prise en compte de la situation personnelle du dirigeant (foyer fiscal, autres revenus, épargne salariale,...)

Détermination des cotisations productrices de droits

- Détermination des cotisations retraite et prévoyance (santé, invalidité, décès)
- Prise en compte des cotisations volontaires (PER, Madelin,...)
- Couplage avec l'étude retraite pour valoriser monétairement les droits à pensions issus des cotisations productives

Comparatif de statuts avec rémunération optimisée

- Statut d'entrepreneur individuel
- Statut d'assimilé salarié (Président de SAS)
- Statut de gérant majoritaire article 62

Optimisation du « bonus » de fin d'année

- Sous forme de versement d'un dividende
- Sous forme de versement d'une prime
- Sous forme d'une combinaison dividende / prime optimisée



La check-list pour fiabiliser les informations utilisées

Informations « entreprise » (si activité réalisée en société)	
	Statuts à jour de la société
	Procès-verbal d'assemblée générale de fixation de la rémunération
	Derniers Etats financiers de la société
	Prévisionnel d'activité (évolution du budget rémunération ?)
	Accord de participation et / ou d'intéressement
Informations « dirigeant »	
	Confirmation de la caisse d'affiliation aux cotisations sociales et derniers appels de cotisation en année complète (y compris retraite)
	Estimation de l'ensemble des revenus du foyer fiscal pour l'année, accompagnée de la dernière déclaration de revenus et du dernier avis d'impôt sur le revenu (+ liasse fiscale si entreprise individuelle)
	Relevés des contrats individuels et / ou collectifs Retraite, Prévoyance, Santé (stipulant le montant du versement annuel)