



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé](#)
[technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



1

L'Optimisation de la Rémunération du dirigeant

CHAMBRE DE COMMERCE & D'INDUSTRIE
FRANCO-BRITANNIQUE

Mardi 13 février 2007



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



2

Présentation de La Mondiale

- ▼ Date de création : 1905
- ▼ 31,9 milliards € d'actifs gérés
- ▼ Marge de solvabilité 3,7 milliards €
- ▼ 2 459 collaborateurs
- ▼ 1,2 million assurés
- ▼ Notation financière : A+
- ▼ Partenariats engagés : AG2R, AEGON.

Constats

- Multiplicité des modes de rémunération
 - ▶ salaire
 - ▶ prime
 - ▶ dividende
 - ▶ rémunérations périphériques
 - ▶ rémunérations différées
- Modification de la fiscalité des personnes physiques et morales (loi finance 2006).
- Réforme des retraites.



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



Objectifs

- ▼ Faire un rappel sur l'actualité des différentes formes de rémunération.
- ▼ Vous présenter les moyens à votre disposition pour analyser votre situation.



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



5

Attentes

- ▶ Connaître les nouvelles dispositions de la loi de finance : **1**
- ▶ Adapter ma stratégie actuelle de rémunération à mes projets : **2**
- ▶ Comprendre les différents modes de rémunération : **3**
- ▶ Mesurer l'incidence de la réforme des dividendes : **4**
- ▶ Augmenter mes revenus à la retraite en utilisant les nouveaux dispositifs fiscaux : **5**
- ▶ Connaître les risques et les enjeux de mon mode de rémunération actuel : **6**



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé
technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



- Vous pourrez indiquer en fin de réunion sur la fiche d'évaluation si vous souhaitez bénéficier d'un audit complet de votre situation.



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



Q u i z

1

La distribution de dividendes a une influence sur les garanties de prévoyance et de retraite :

☐ oui ☒ non

- Ceux-ci ne génèrent aucune prestation (sauf avocats, médecins et chirurgiens dentistes en SEL).

2

Sur 10 000 € de dividendes que je perçois,
le montant des prélèvements sociaux à
acquitter est de 1 000 € :



oui



non

▶ 1 100 € soit 11 %

3

**Je peux faire financer par mon entreprise
une retraite complémentaire dont les
cotisations ne sont pas soumises à l'impôt
sur le revenu :**



oui



non

► Par le biais d'un art. 83 ou 154 bis du CGI.

4

Le Code Général des Impôts autorise le financement par mon entreprise d'une retraite non imposable :



oui



non

- Les articles 82 et 62 du CGI prévoient cette possibilité dans le cadre fiscal du PEP.
- Uniquement dans le cadre d'un transfert d'un contrat PEP déjà existant.

5

**Je peux diminuer mon imposition
personnelle par la mise en place
d'un dossier retraite complémentaire :**



oui



non

- Si dirigeant salarié : participation salariale art 83 du CGI.
- Si dirigeant non salarié: utilisation de l'art 154 bis du CGI.
- Dans les deux cas: utilisation possible du PERP.

6

Le taux d'IS est actuellement de 15 % pour les résultats qui sont inférieurs à :

☐ 52 160 € ☐ 44 180 € ☒ 38 120 €

► Pour les résultats $> 38\,120\,€$, le taux est de 33,33 %.

- * Conditions du taux d'IS réduit à 15 % :
- CA HT $< 7\,630\,000\,€$
 - capital libéré et détenu au moins à 75 % par des personnes physiques.

7

**Les dividendes perçus en 2006 bénéficient
d'un avoir fiscal de 50 % :**



oui



non

- Suppression de l'avoir fiscal sur dividendes perçus depuis la loi de finance 2005.

8

Depuis le 01/01/2005, les dividendes mis en paiement bénéficient d'un abattement principal de :



50 %



35 %



15 %

- L'abattement s'applique sur le montant du dividende distribué.
- Cet abattement est de 40 % pour dividendes versés en 2006 suite à la suppression de l'abattement des 20 % sur revenus.

9

Depuis le 01/01/2005, en plus de l'abattement principal, les actionnaires bénéficient d'un abattement forfaitaire général de 2 440 € si marié ou 1 220 € si célibataire :



oui



non

- ▶ Avant 2005, cet abattement était réservé seulement aux actionnaires détenant moins de 35 % du capital.
- ▶ Cet abattement forfaitaire passe en 2006 à 3 050 € si marié et 1 525 € si célibataire suite à la suppression de l'abattement des 20 % sur revenus.

* *Attention : cet abattement peut avoir été utilisé sur d'autres revenus mobiliers.*

10

Depuis le 01/01/2005, pour un couple, un crédit d'impôt égal à 50 % des dividendes avant abattement sera accordé dans la limite de :



500 €



330 €



230 €

- Ce crédit d'impôt est appliqué au final sur le montant de l'impôt.
- Ce crédit d'impôt est de 115 € pour un célibataire.
- Ce crédit d'impôt est maintenu en 2006.



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



Exposé technique

Quel est le rendement technique
de 10 000 € de résultat ?

2 statuts possibles

Dirigeant salarié

Dirigeant non salarié

Cas d'un dirigeant salarié

	Salaire ou prime > PASS	Dividendes Taux IS réduit : 15% Résultat < 38 120 €	Art. 83
Résultat avant impôt	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Charges sociales	4 428 €	-	-
Net imposable	5 219 €	1 557 €	- 495 €
IR TMI : 40 %	1 878 €	393 €	- 178 €
Solde	3 140 €	7 172 €	9 402 €
Rendement technique	31 %	72 %	94 %

Cas d'un dirigeant non salarié (ORGANIC)

Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



	Allocation de gérance > PASS	Dividendes Taux IS réduit : 15% Résultat < 38 120 €	Art. 62 + Art. 154 bis
Résultat avant impôt	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Charges sociales	1 414 €	-	1 547 €
Net fiscal	8 120 €	1 557 €	290 €
IR. TMI : 40%	2 923 €	393 €	104 €
Solde	5 197 €	7 172 €	7 549 €
Rendement technique	52 %	72 %	75 %



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé](#)
[technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



Cas pratique



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



23

Pierre DURAND : dirigeant salarié

- Marié, 2 enfants, 40 ans.
- S.A.B. : 100 000 €.
- Dividendes : 15 000 €.
- Revenus après impôts : 83 992 €.
- Prévoyance cadre complémentaire : 100 % employeur.
- Aucun régime de retraite supplémentaire en place.
- Age de départ à la retraite souhaité : 60 ans.
- Estimation retraite à 60 ans : 25 009 €

Situation Actuelle

Enveloppe rémunération → 159 737 €

Protection sociale

Dividendes
15 000 €

SAB
100 000 €

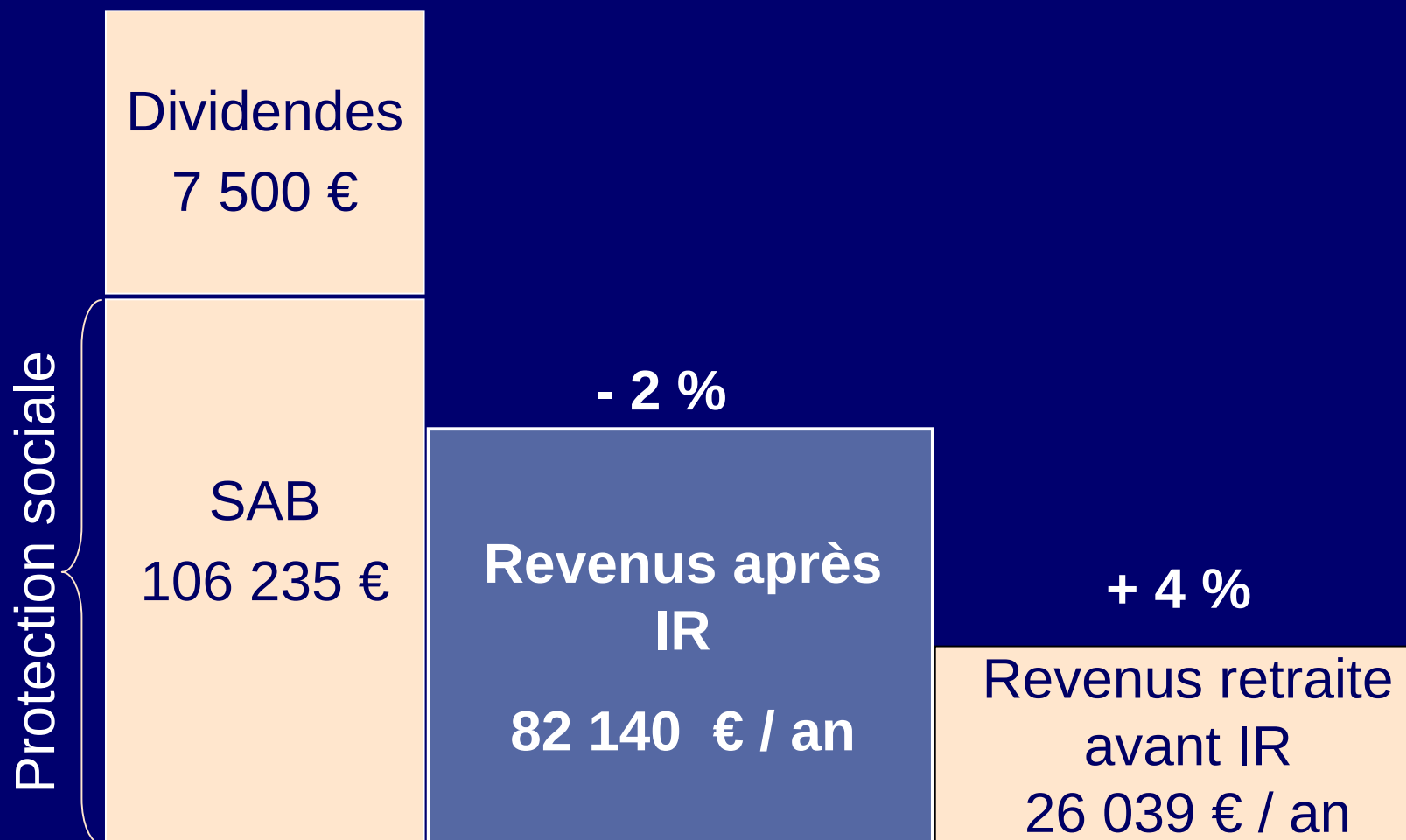
Revenus après
IR

83 992 € / an

Revenus retraite
avant IR
25 009 € / an

Arbitrage 1: salaire/dividendes

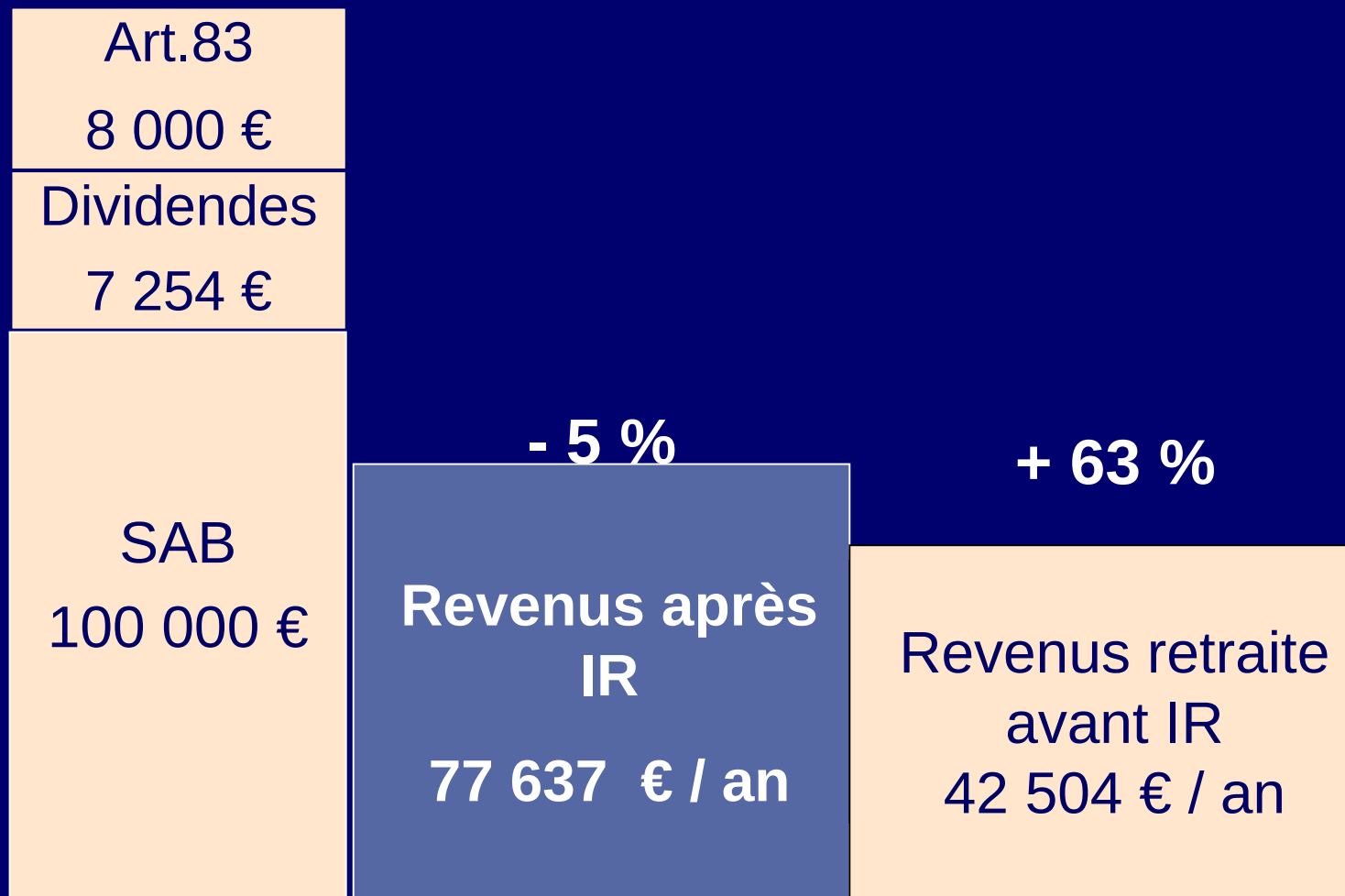
Enveloppe rémunération → 159 737 €



Arbitrage 2 : salaire/dividendes/art 83 retraite

Enveloppe rémunération → 159 737 €

Protection sociale





Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



27

Pierre DURAND : dirigeant non salarié (Organic)

- Marié, 2 enfants, 40 ans.
- Allocation de gérance : 100 000 €.
- Dividendes : 15 000 €.
- Revenu après impôt : 96 406 €
- Prévoyance complémentaire.
- Aucun régime de retraite supplémentaire en place.
- Age de départ à la retraite souhaité : 60 ans.
- Estimation retraite à 60 ans : 12 823 €

Situation actuelle

Enveloppe rémunération → 145 889 €

Protection sociale

Dividendes
15 000 €

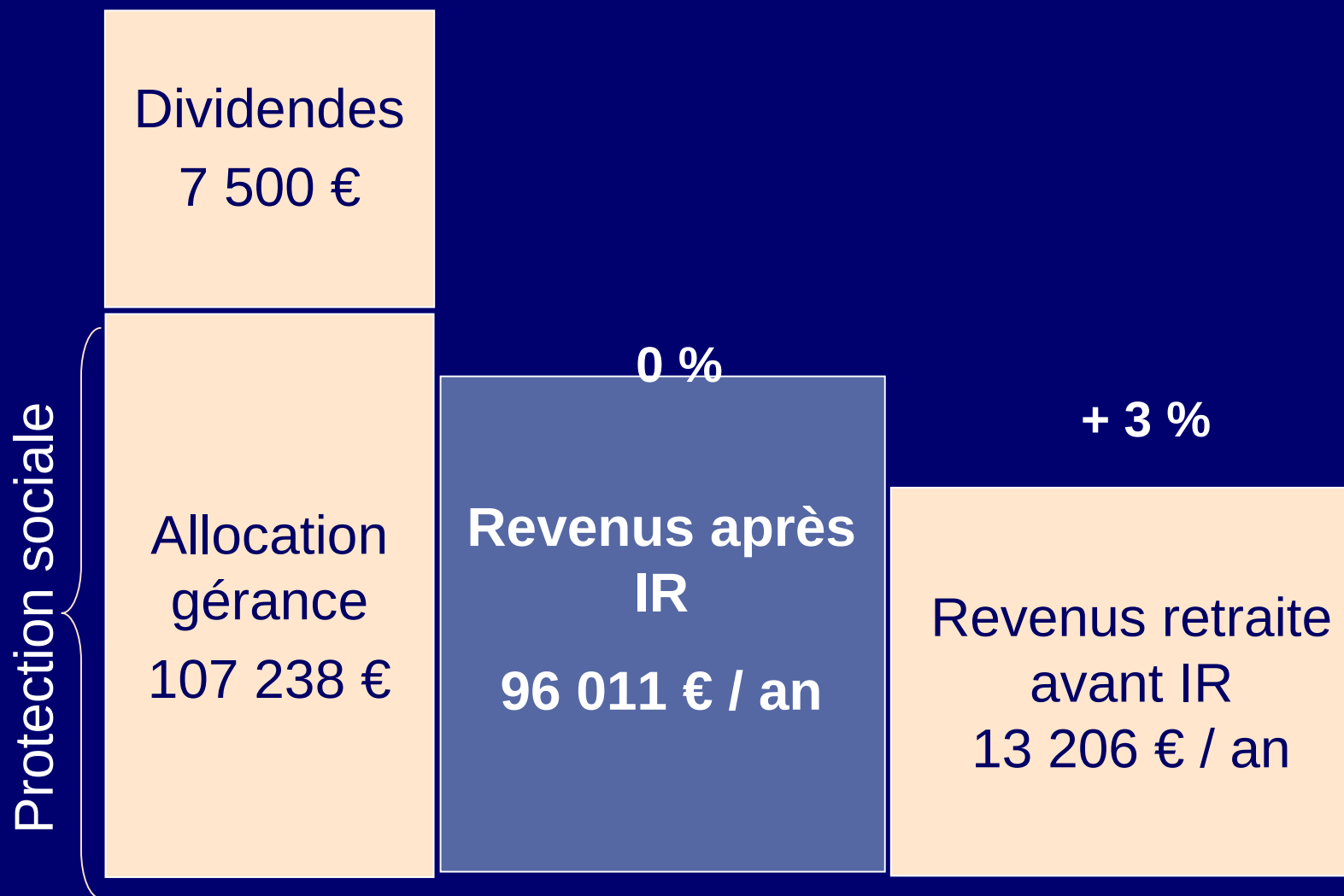
Allocation
gérance
100 000 €

Revenus après
IR
96 406 € / an

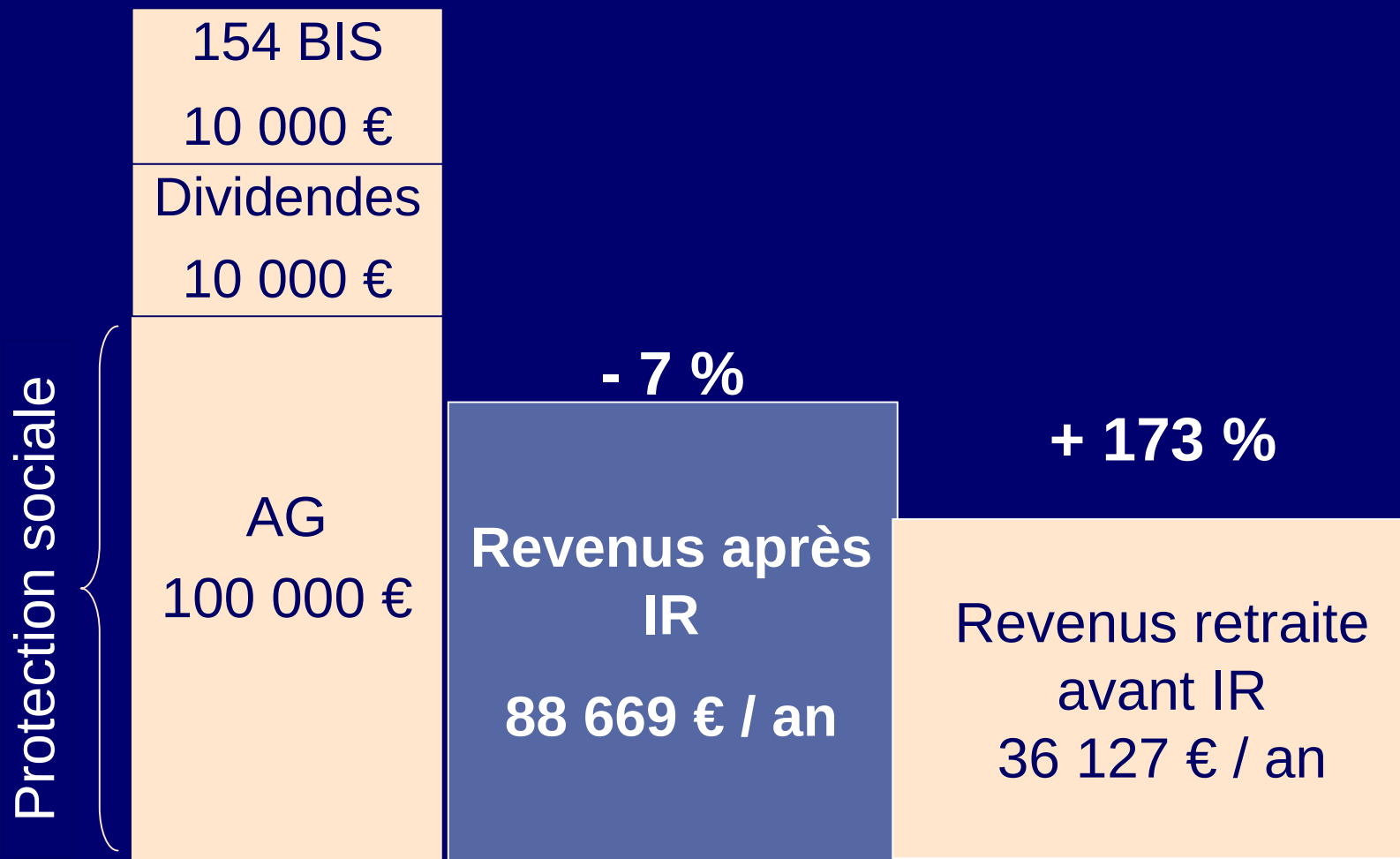
Revenus retraite
avant IR
12 823 € / an

Arbitrage 1 : allocation de gérance/dividendes

Enveloppe rémunération → 145 889 €



Arbitrage 2 : A G / DIV / art 154 bis retraite *Enveloppe rémunération → 145 889 €*





Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

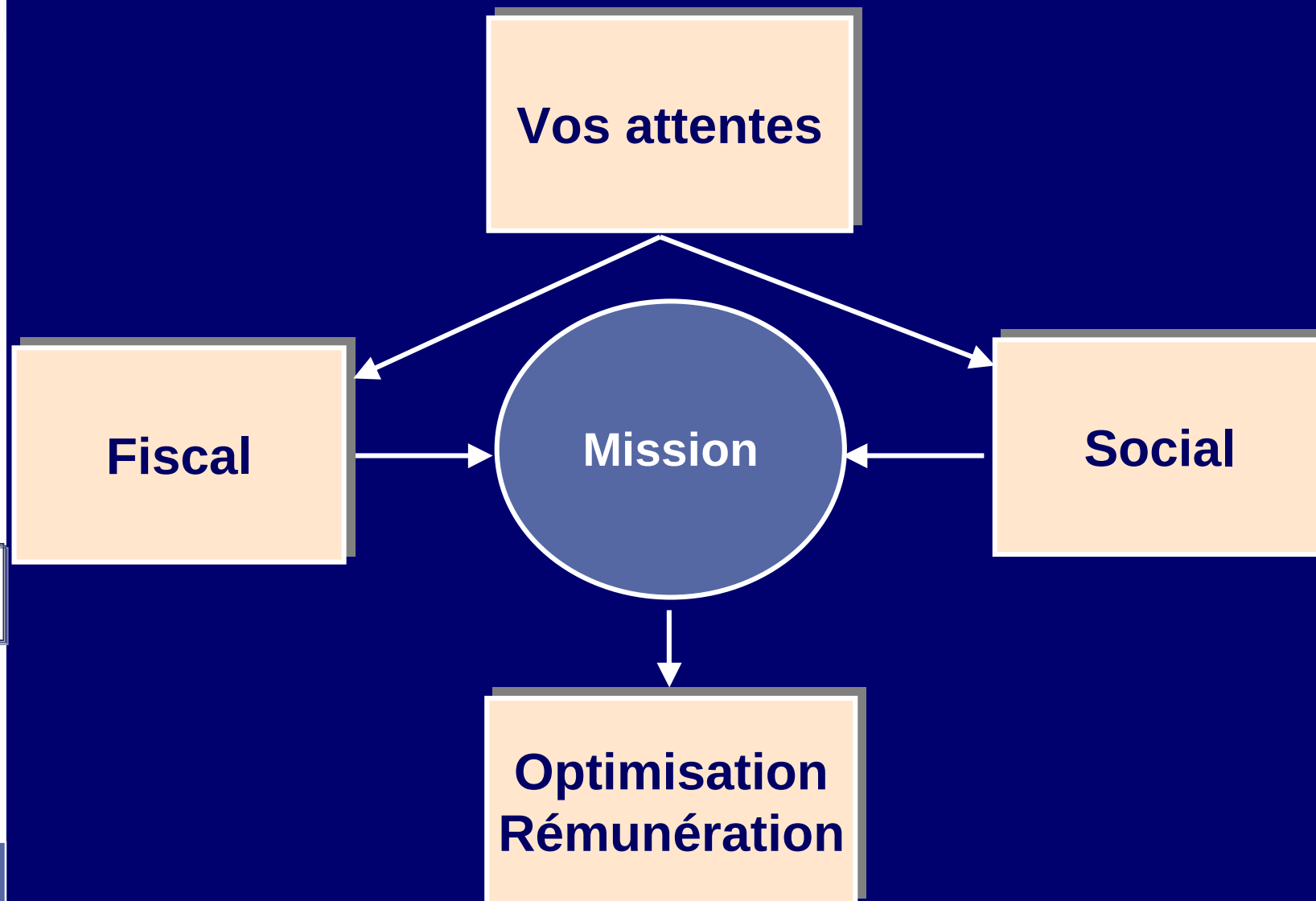
La Direction de
la Formation



31

Objectifs

- ① Faire un rappel sur l'actualité des différentes formes de rémunération.
- ② Vous présenter les moyens à votre disposition pour analyser votre situation.





Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



33

Présentation de la mission

- ▶ Recueil des éléments nécessaires à la mission.
- ▶ Analyse de votre dossier en fonction de vos attentes.
- ▶ Présentation des stratégies de rémunération.



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



34

Contenu de la mission

- ▶ Récupérer votre relevé de carrière auprès de la CRAM.
- ▶ Récupérer vos relevés de points auprès des diverses caisses complémentaires.
- ▶ Réaliser un bilan de retraite précis si arrêt entre 60 et 65 ans.
- ▶ Intégrer les divers contrats souscrits dans votre bilan de retraite.



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



35

Contenu de la mission

(suite)

- ▶ Vérifier l'optimisation fiscale de ces contrats.
- ▶ Intégrer les nouveaux dispositifs fiscaux suite à la loi Fillon.
- ▶ Mesurer les incidences fiscales et sociales de divers arbitrages possibles.
- ▶ Réfléchir aux problématiques de réversions pour le conjoint.



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion



Synthèse

- ▶ Réglementation fiscale et sociale en évolution constante.
- ▶ Nécessité d'analyser le mode de rémunération actuel.
- ▶ Conseil et optimisation en fonction des attentes.



[Constats](#)
[Objectifs](#)

[Attentes](#)

[Pré-formation](#)

[Quiz](#)

[Exposé](#)
[technique](#)

[Cas pratique](#)

[Mission](#)

[Synthèse](#)

[Évaluation](#)

[Conclusion](#)

La Direction de
la Formation



**Merci de bien vouloir
compléter la fiche d'évaluation**



Constats
Objectifs

Attentes

Pré-formation

Quiz

Exposé
technique

Cas pratique

Mission

Synthèse

Évaluation

Conclusion

La Direction de
la Formation



38

Conclusion