



AURALINE
ASSURANCES | COURTAGE

— LA CONFIANCE AU CŒUR DE VOS PROTECTIONS —

TNS · DIRIGEANTS · INDÉPENDANTS

Les 5 piliers de la protection du chef d'entreprise

Prévoyance, arrêt de travail, santé, retraite, transmission :
les cinq garanties à examiner pour protéger vos revenus,
votre famille et votre entreprise — expliquées simplement.

À QUI S'ADRESSE CE GUIDE

TNS, dirigeants, indépendants

ÉDITION

Mise à jour 2026

TEMPS DE LECTURE

≈ 8 min

EN PRÉAMBULE

Indépendant ne veut pas dire sans protection

Quand on dirige son entreprise, on porte deux casquettes en permanence : celle du professionnel et celle du chef de famille. Pourtant, le statut de travailleur non salarié (TNS) offre une couverture sociale plus légère que celle d'un salarié. Là où l'entreprise et le salarié cotisent ensemble pour ouvrir des droits, le dirigeant indépendant doit souvent construire lui-même ses garanties.

Ce guide décrit les **cinq piliers** à examiner pour bâtir une protection cohérente. L'objectif n'est pas de tout souscrire, mais de comprendre les risques, de repérer ses propres trous de couverture, et de poser les bonnes questions à son conseiller.

LES 5 PILIERS EN UN COUP D'ŒIL

1 Prévoyance personnelle

Protéger ses proches en cas de décès.

2 Arrêt de travail

Maintenir ses revenus en cas de coup dur.

3 Santé & mutuelle

Bien se soigner sans se ruiner.

4 Retraite supplémentaire

Compenser une retraite TNS souvent faible.

5 Transmission & succession

Assurer la continuité de l'entreprise et préparer sa transmission.

01

PILIER 1

Prévoyance personnelle — le décès

La prévoyance décès verse un **capital** (ou une rente) à vos proches si vous venez à disparaître. Pour un dirigeant, l'enjeu est double : protéger sa famille, mais aussi éviter que l'entreprise et ses dettes ne se transforment en fardeau pour les héritiers.

Capital aux ayants droit

De quoi maintenir le niveau de vie du conjoint et financer les études des enfants.

Dettes professionnelles

Solder un prêt bancaire ou une caution personnelle pour ne rien laisser à la charge des proches.

Continuité familiale

Une rente éducation ou de conjoint prend le relais des revenus disparus.

EXEMPLE CHIFFRÉ

Marc, 42 ans, artisan, marié, deux enfants. Il a un prêt professionnel de **120 000 €** en cours. Un contrat de prévoyance prévoyant un capital décès de **250 000 €** + une rente éducation de **4 000 €/an** par enfant lui coûte de l'ordre de **35 à 60 €/mois**. En cas de décès, le prêt est soldé et la famille conserve un capital pour vivre.

BON À SAVOIR

Le capital décès du régime obligatoire des indépendants reste **modeste** (quelques milliers d'euros). Il ne suffit jamais à couvrir un crédit professionnel ou plusieurs années de revenus : une prévoyance individuelle est presque toujours nécessaire.

02

PILIER 2

Arrêt de travail — incapacité & invalidité

C'est le risque le plus fréquent et le plus sous-estimé. Un accident, une maladie, une hospitalisation... et l'activité s'arrête. Or, pour un indépendant, « **qui ne travaille pas ne facture pas** ». Les indemnités du régime obligatoire sont souvent faibles, parfois inexistantes selon la profession.

COMPARATIF — QUI TOUCHE QUOI EN CAS D'ARRÊT ?

Situation	Délai de carence	Niveau d'indemnisation
Salarié	3 jours, puis relais employeur	IJ Sécu + maintien employeur, souvent proche du salaire
TNS (artisan / commerçant)	Souvent 3 à 7 jours	IJ plafonnées et calculées sur le revenu moyen — vite insuffisantes
Micro-entrepreneur (micro-BIC)	Variable	IJ très faibles, voire nulles si le revenu déclaré est bas

Montants indicatifs — les règles varient selon la caisse, la profession (notamment les professions libérales) et le revenu déclaré.

EXEMPLE CHIFFRÉ

Sophie, consultante, dégage **3 500 €** de revenu mensuel. À la suite d'un accident, elle est arrêtée 4 mois. Sans contrat dédié, ses indemnités obligatoires couvrent à peine **30 à 40 %** de son revenu. Un contrat prévoyance avec IJ de **90 €/jour** (≈ 2 700 €/mois) maintient son niveau de vie le temps de se rétablir.

BON À SAVOIR

Vérifiez deux paramètres dans tout contrat : le **délai de franchise** (à partir de quand vous êtes indemnisé) et la définition de l'**invalidité** (par rapport à votre métier réel, ou à « toute profession » ?). Ces détails changent tout le jour où vous en avez besoin.

03

PILIER 3

Santé & mutuelle

Le régime obligatoire rembourse une partie des soins, mais **jamais la totalité** : reste à charge, dépassements d'honoraires, optique, dentaire, hospitalisation... Une complémentaire santé (mutuelle) bien dimensionnée évite que des frais de santé ne pèsent sur la trésorerie personnelle — ou ne retardent des soins.

- **Couverture personnelle.** Contrairement au salarié, le dirigeant n'a pas de mutuelle d'entreprise obligatoire : il la choisit et la finance lui-même.
- **Prévention & accès aux soins.** Bilans, médecine spécialisée, soins dentaires : être bien couvert, c'est se soigner à temps plutôt que repousser.
- **Impact économique.** Pour un indépendant, un problème de santé mal soigné se traduit vite en jours non facturés. Bien se couvrir, c'est aussi protéger son activité.

BON À SAVOIR

Certains contrats santé et prévoyance sont éligibles à un cadre fiscal avantageux pour les TNS, permettant de déduire les cotisations du revenu imposable sous conditions. Un point à valider avec votre conseiller selon votre statut.

04

PILIER 4

Retraite supplémentaire

La retraite obligatoire d'un TNS est souvent **nettement inférieure** à celle d'un salarié à revenu équivalent, car les cotisations sont calculées différemment. Anticiper en se constituant une épargne retraite dédiée permet de combler cet écart — tout en réduisant son impôt aujourd'hui.

LES PRINCIPAUX OUTILS

Dispositif	Pour qui	Atout principal
PER individuel	Tout TNS / dirigeant	Versements déductibles du revenu imposable, sortie en capital ou rente
Contrat « Madelin »	Contrats antérieurs à oct. 2020	Ancien dispositif, désormais remplacé par le PER pour les nouvelles souscriptions
PER collectif (ex-Perco)	Si l'entreprise a des salariés	Épargne avec abondement possible, cadre social favorable

EXEMPLE CHIFFRÉ

Karim verse **500 €/mois** sur un PER. S'il est imposé à la tranche de 30 %, ces versements lui font économiser environ **1 800 € d'impôt par an** — tout en construisant un capital qui complétera sa retraite. L'épargne investie travaille pendant toute la durée du contrat.

BON À SAVOIR

L'épargne d'un PER est en principe **bloquée jusqu'à la retraite**, sauf cas de déblocage anticipé prévus par la loi (dont l'achat de la résidence principale). À calibrer selon votre horizon et votre trésorerie.

05

PILIER 5

Transmission & succession

Que devient l'entreprise si le dirigeant disparaît ou souhaite passer la main ? Sans préparation, c'est l'activité, les emplois et le patrimoine familial qui sont exposés. Anticiper la transmission protège à la fois l'entreprise et les héritiers.

Protéger l'entreprise

Assurance « homme clé » et clauses entre associés pour éviter la paralysie en cas de décès.

Assurance-vie

Un outil souple pour transmettre un capital dans un cadre fiscal avantageux.

Continuité d'activité

Organiser la reprise (associé, famille, repreneur) bien avant l'échéance.

BON À SAVOIR

La transmission se prépare **plusieurs années à l'avance**. Les dispositifs (pacte Dutreil, donation, assurance-vie...) sont d'autant plus efficaces qu'ils sont anticipés. Un audit patrimonial permet de choisir la bonne combinaison.



PASSEZ À L'ACTION

Votre checklist de protection

Sept questions simples pour faire le point. Chaque « non » est une piste à étudier avec votre conseiller.

- ☐ Mes proches sont-ils protégés par un **capital décès suffisant** pour vivre et solder mes dettes pro ?
- ☐ Si je m'arrête demain, mes **revenus sont-ils maintenus** assez longtemps ?
- ☐ Ma **complémentaire santé** couvre-t-elle réellement mes besoins (optique, dentaire, hospitalisation) ?
- ☐ Ai-je estimé le **montant de ma future retraite** et l'écart à combler ?
- ☐ Est-ce que je mets de l'**épargne de côté** chaque mois pour la retraite, dans un cadre fiscal optimisé ?
- ☐ L'**avenir de mon entreprise** est-il organisé si je disparaissais ou souhaite m'arrêter ?
- ☐ Ai-je fait le point sur ces 5 piliers avec un **conseiller** au cours des 12 derniers mois ?



VOTRE GESTIONNAIRE DÉDIÉ

Pierre-Alain

Un doute sur l'un des piliers ? Profitez d'un bilan de protection sociale et patrimoniale, gratuit et sans engagement, pour identifier vos priorités.

A-Z POUR ALLER PLUS LOIN

Petit glossaire

TNS

Travailleur Non Salaré : artisan, commerçant, profession libérale ou gérant majoritaire.

IJ (indemnités journalières)

Somme versée chaque jour d'arrêt pour compenser la perte de revenu.

PER

Plan d'Épargne Retraite, qui a remplacé les contrats Madelin et Perco depuis 2020.

Assurance homme clé

Garantie qui indemnise l'entreprise en cas de disparition d'une personne essentielle.

Prévoyance

Garanties couvrant les risques lourds : décès, incapacité, invalidité.

Délai de franchise

Nombre de jours d'arrêt avant le début de l'indemnisation par le contrat.

Ayant droit

Personne (conjoint, enfant) bénéficiaire des garanties ou de la succession.

Micro-BIC

Régime fiscal simplifié du micro-entrepreneur sur les Bénéfices Industriels et Commerciaux.

MENTIONS LÉGALES & AVERTISSEMENT

Ce document est fourni à titre **purement informatif et pédagogique**. Il ne constitue ni un conseil personnalisé, ni une offre de contrat, ni une recommandation d'investissement. Les exemples chiffrés sont des illustrations simplifiées ; les montants, taux et règles cités sont indicatifs et susceptibles d'évoluer selon la réglementation, votre statut, votre caisse et votre situation personnelle.

Les garanties, conditions, exclusions et fiscalité applicables sont définies par les conditions générales et particulières de chaque contrat. Avant toute décision, rapprochez-vous de votre conseiller Auraline pour une étude adaptée à votre situation.

Auraline Assurances · Courtage — La confiance au cœur de vos protections. Document non contractuel. Reproduction interdite sans autorisation.