

LIVRET BLANC

Optimisation fiscale

La loi Madelin et vos déductions : comprendre, calculer et décider en confiance pour alléger votre imposition, quel que soit votre statut.

À QUI S'ADRESSE CE LIVRET

TNS · Professions libérales · Dirigeants

ÉDITION

Mise à jour 2026

Chaque année, des milliers d'indépendants paient plus d'impôt que nécessaire faute de connaître les leviers à leur disposition. La **loi Madelin** est l'un des plus puissants : elle transforme votre effort d'épargne et de protection en **économie d'impôt immédiate**.

01 Le principe de la loi Madelin	02 Qui est concerné ?
03 Plafonds de déduction & calculs	04 Retraite, prévoyance & santé
05 Exemples chiffrés	06 Madelin vs PER & étapes

01, Le principe de la loi Madelin

Instaurée en 1994, la loi Madelin permet aux travailleurs non-salariés (TNS) de **déduire de leur bénéfice imposable** les cotisations versées sur des contrats facultatifs de retraite et de protection sociale. En clair : chaque euro cotisé sort de l'assiette de l'impôt sur le revenu, dans la limite de plafonds dédiés.

Le dispositif repose sur quatre garanties, chacune avec sa propre enveloppe de déduction :

RETRAITE

Constituer un complément de pension par capitalisation, en déduisant ses versements.

PRÉVOYANCE

Couvrir le décès, l'incapacité et l'invalidité pour protéger ses proches et ses revenus.

SANTÉ / MUTUELLE

Financer une complémentaire santé adaptée, avec déduction des cotisations.

PERTE D'EMPLOI

Se garantir un revenu de remplacement en cas de cessation d'activité subie.

02, Qui est concerné ?

Le dispositif Madelin s'adresse à tous les indépendants relevant du régime des TNS. Chaque profil y trouve un intérêt, voici comment il s'applique selon votre situation :

Profil	Statut	Intérêt principal
Artisans & commerçants	TNS	Retraite faible des régimes obligatoires à compléter.
Professions libérales	TNS	Hauts revenus, TMI élevée : levier de déduction maximal.
Dirigeants (gérant majoritaire)	TNS (art. 62)	Optimiser rémunération et protection sociale.
Salariés & particuliers	Non éligible	Voir le PER individuel, accessible à tous (cf. §06).

Condition essentielle, pour bénéficier de la déduction Madelin, vous devez être **à jour de vos cotisations sociales obligatoires** (assurance maladie et retraite de base).

03, Plafonds de déduction & calculs

Les plafonds se calculent à partir du **PASS** (plafond annuel de la Sécurité sociale). Chaque garantie dispose de sa propre enveloppe, cumulable avec les autres.

48 060 €

PASS 2026

384 480 €

8 PASS (plafond haut)

≈ 89 000 €

Déduction retraite max.

Garantie	Formule de plafond (2026)	Plancher
Retraite	10 % du bénéfice (≤ 8 PASS) + 15 % de la fraction du bénéfice comprise entre 1 et 8 PASS.	4 806 €
Prévoyance & santé	3,75 % du bénéfice + 7 % du PASS, plafonné à 3 % de 8 PASS ($\approx 11\,534$ €).	3 364 €
Perte d'emploi	1,875 % du bénéfice (≤ 8 PASS), ou 2,5 % du PASS si plus favorable.	1 202 €

Plafonds indicatifs sur la base d'un PASS 2026 de 48 060 €. Les disponibles non utilisés ne se reportent pas d'une année sur l'autre pour le volet Madelin.

04, Retraite, prévoyance & santé

Retraite Madelin

Conçue pour combler la faiblesse des régimes obligatoires des indépendants, elle exige des **versements réguliers** et délivre, au terme, une **rente viagère**. C'est l'enveloppe la plus généreuse en matière de déduction.

TRANSITION VERS LE PER

Depuis octobre 2020 (loi PACTE), **les contrats Madelin retraite ne sont plus commercialisés** : ils sont remplacés par le **PER individuel**. Les contrats existants restent toutefois alimentables et peuvent être transférés vers un PER. Voir le comparatif au §06.

Prévoyance, santé & perte d'emploi

Ces contrats restent pleinement commercialisés sous le régime Madelin. Ils couvrent les aléas de la vie professionnelle tout en réduisant l'assiette imposable :

- **Prévoyance** : capital ou rente en cas de décès, indemnités journalières en cas d'arrêt, rente d'invalidité.
- **Santé** : complémentaire prenant le relais de l'Assurance maladie, à des niveaux de garantie modulables.
- **Perte d'emploi** : revenu de remplacement temporaire en cas de cessation d'activité non choisie.

05, Exemples chiffrés concrets

Trois profils, trois niveaux de revenu. L'économie d'impôt dépend de votre tranche marginale d'imposition (TMI), plus elle est élevée, plus la déduction est rentable.

Profil	Bénéfice	Déduction retraite	TMI	Économie d'impôt
Artisan	40 000 €	4 806 €	30 %	≈ 1 442 €
Profession libérale	90 000 €	15 291 €	41 %	≈ 6 269 €
Dirigeant TNS	120 000 €	22 791 €	41 %	≈ 9 344 €

Exemples illustratifs, hors prévoyance et plafonnement global des niches fiscales. Vos chiffres réels dépendent de votre situation : un bilan personnalisé est recommandé.

06, Madelin vs PER & comment souscrire

Critère	Madelin retraite	PER individuel
Disponibilité	Fermé depuis oct. 2020	En vigueur, le remplace
Versements	Réguliers obligatoires	Libres
Plafond (TNS)	10 % + 15 %	Identique (10 % + 15 %)
Sortie	Rente viagère	Capital, rente ou mixte
Déblocage anticipé	Cas limités	+ achat résidence principale
Contrats existants	Toujours alimentables	Transfert possible

Les étapes pour souscrire

1

Vérifier votre éligibilité, statut TNS et cotisations obligatoires à jour.

3

Choisir vos contrats, PER pour la retraite, Madelin pour prévoyance et santé.

5

Déclarer vos cotisations dans les cases dédiées de votre déclaration.

2

Calculer votre plafond à partir de votre bénéfice imposable.

4

Définir vos versements en cohérence avec votre trésorerie.

6

Faire le point chaque année avec votre conseiller pour ajuster.

Combien pourriez-vous économiser ?

Un bilan personnalisé vous indique, chiffres à l'appui, votre plafond disponible et votre économie d'impôt potentielle.

[Demander mon bilan gratuit →](#)



EMAIL

contact@auralineassurances.fr

SITE INTERNET

www.auralineassurances.fr

Document à caractère informatif arrêté au cadre fiscal 2026. Il ne constitue ni un conseil personnalisé, ni une offre de contrat. Les plafonds et exemples sont indicatifs et susceptibles d'évoluer. Toute décision doit être validée avec un conseiller habilité au regard de votre situation.