

LOI MADELIN – RAPPEL DES DISPOSITIFS EN VIGUEUR POUR 2018

Cotisations dont la déduction est plafonnée pour le professionnel libéral. Trois observations liminaires :

* il a été mis en place des planchers et des plafonds de déduction ; ces planchers permettent aux professionnels libéraux ayant de faibles revenus professionnels, voire un déficit, de bénéficier en partie du dispositif.

* le bénéfice à prendre en compte pour l'appréciation des plafonds s'entend :

- avant déduction des cotisations facultatives,
- avant déduction des exonérations de type ZFU,
- sans tenir compte des plus ou moins-values professionnelles à long terme,
- sans que le bénéfice disponible de l'exercice ne soit minoré des éventuels déficits BNC des années antérieures.

*** en cas d'année civile incomplète, le plafond (39 732€) doit être réduit au prorata temporis.**

Plafond et limite du régime actuel pour le professionnel libéral

Nature de la dépense	Plancher		Modes de calcul cumulables ?	Plafond	
	Mode de calcul	Montant		Mode de calcul	Montant
Assurance Vieillesse versée à des régimes facultatifs de retraites (y compris la fraction dépassant la cotisation minimale obligatoire versée aux complémentaires obligatoires)	10% du plafond* annuel 2018 de la Sécurité Sociale (soit 10% de 39 732 €)	3 973 €	non mais option pour le calcul plafond s'il est plus élevé	10% du bénéfice plafonné à 8 fois le plafond annuel 2018 de la Sécurité Sociale (soit 10% de 317 856€) + 15% du bénéfice compris entre 1 et 8 fois le même plafond (soit 15% de 278 124 €)	73 504 €
Prévoyance Madelin ou régimes facultatifs de la Sécurité Sociale	7% du plafond annuel 2018 de la Sécurité Sociale	2 781€	oui	3,75% du bénéfice imposable	variable
	total plafonné à 3% de 8 fois le plafond annuel 2018 de la Sécurité Sociale (soit 3% de 317 856 €): soit 9 536 €				
Perte d'emploi Madelin ou régimes facultatifs de Sécurité Sociale	2,5% du plafond annuel 2018 de la Sécurité Sociale	993 €	non mais option pour le calcul plafond s'il est plus élevé	1,875 % du bénéfice imposable dans la limite de 8 fois le plafond annuel 2018 de la Sécurité Sociale	5 960 €
* limite réduite des sommes éventuellement versées par le cabinet au titre du PERCO					

Attention : les indemnités versées dans le dispositif Loi Madelin à un professionnel libéral exerçant son activité sont toujours imposables sur la déclaration 2035 (et ce, même si le professionnel libéral choisit de ne pas déduire sur ce formulaire les cotisations qu'il a versé à ce titre).

Justification du paiement des cotisations obligatoires

Dès lors que la validité des contrats d'assurance de groupe (Madelin) est subordonnée à la condition que le souscripteur soit à jour du paiement de ses cotisations **obligatoires (retraite et maladie)**, l'administration considère que la déduction des cotisations versées à titre facultatif suppose le respect de cette condition. (BOI 4 F- 1-95, n°s 42s et 5 G-1-95, n°s 24s ; D.adm. 4 F-2331, n°s61s ; DC-VIII, n°15560s)

Justificatif : les primes ou cotisations ne peuvent être déduites que si elles sont dûment justifiées. À cet égard, les organismes de retraite ou d'assurance doivent établir une attestation qui permet de justifier du paiement et de la déductibilité des primes ou cotisations.

Adhérent :
Exercice clos au : 31/12/2018

39732 Plafond SS 2018

Loi Madelin - Cotisations de l'exploitant- GRILLE DE CALCUL EXERCICE 2018

39 732,00 € Plafond ANNUEL Sécurité Sociale 2018- **a proratiser si exercice incomplet**

Bénéfice ou (déficit 2018 : mettre un moins devant le chiffre)
Indiquer ici les **charges sociales facultatives (case BU/2035A)**
Indiquer ici : **les Divers à déduire ligne 43/2035B : exonération sur le bénéfice ZFU-ZRR cases CS et AW**
Base à prendre en compte pour le plafond de déductibilité

- €	
- €	
- €	

- €	Bénéfice définitif x 3,75%	0 €
39 732,00 €	Plafond annuel de la Sécurité sociale : CSF *7%	2 781 €
317 856,00 €	8 x Plafond annuel de la Sécurité sociale :	9 536 €

	Perte d'emploi	Prévoyance et Santé	Retraite *	TOTAL DE CONTRÔLE
Contrat Madelin de l'exploitant				- €
Contrat Madelin du conjoint collaborateur	- €		- €	
Abondt PERCO- Rachat cotis, facultatives	- €	- €		
Charges sociales facultatives	- €	- €	- €	
Plancher/Plafond de déduction	993 €	2 781 €	3 973 €	7 748 €
Réintégrations à effectuer	- €	- €	- €	

* Limite réduite des sommes éventuellement versées au titre du PERCO

L'abondement versé à votre profit ou celui de votre conjoint sur un PERCO (plan d'épargne retraite collectif) et exonéré de l'impôt sur le revenu, vient en diminution de la limite de déduction (BOI-BIC-CHG-40-50-40-20, n° 80)