

Fiscalité & économies.

L'argent que tu laisses sur la table — et comment le récupérer.

P

*Entre 3 000 et 10 000€ par an
laissés sur la table par l'IDEL moyen.*

Paul · IDEL · 15 ans de terrain · Zone rurale

easyidel.net · contact@easyidel.net

Sommaire

Intro	L'argent que tu laisses sur la table — et la promesse de ce module
Chapitre 1	Comprendre sa fiscalité : micro-BNC vs réel
Chapitre 2	Les charges déductibles : tout ce que tu peux faire passer
Chapitre 3	Le véhicule : ton plus gros levier d'optimisation
Chapitre 4	Le PER : un outil fiscal, pas un placement
Chapitre 5	L'assurance-vie : ouvrir tôt, profiter longtemps
Chapitre 6	L'immobilier : les solutions selon ta situation
Chapitre 7	Anticiper les charges : survivre à la première année
Chapitre 8	Les erreurs qui coûtent cher — les claques nécessaires
Chapitre 9	Stratégie globale : construire une machine à patrimoine
Bonus	Check-list & calendrier fiscal annuel de l'IDEL + simulations

■ MENTION LÉGALE IMPORTANTE

Ce module est un guide pédagogique rédigé par un IDEL praticien, pas par un expert-comptable. Toutes les informations fiscales sont indicatives et peuvent évoluer. Vérifiez toujours avec un expert-comptable spécialisé libéraux avant toute décision. Ce module ne constitue pas un conseil fiscal.

Introduction

L'argent que tu laisses sur la table

Entre 3 000 et 10 000€ par an laissés sur la table par l'IDEL moyen. Sans même le savoir.

J'ai pris mon PER tard. Trop tard. Quand j'ai compris ce que ça m'avait coûté en impôts non récupérés sur 5 ans, j'aurais voulu qu'on me l'ait dit le premier jour. J'ai aussi vécu le rattrapage URSSAF en année 3, la CARPIMKO qui arrive comme une surprise alors qu'elle était prévisible, et des années à sous-déduire mes charges faute de savoir quoi classer où.

Ce module ne prétend pas remplacer ton expert-comptable. Il t'aide à comprendre les mécanismes, à poser les bonnes questions, et à ne plus laisser de l'argent sur la table par ignorance.

Son rôle : t'armer pour préparer ta stratégie fiscale — pas la décider seul.

Ce module t'aide à comprendre, pas à décider seul.

Chaque situation fiscale est unique. Les simulations présentées sont pédagogiques — recalcule les tiennes avec ton comptable. Les données réglementaires (seuils, plafonds, règles AGA) sont à jour au 1er janvier 2026 selon le BOFiP et impots.gouv.

Chapitre 1

Comprendre sa fiscalité : Micro-BNC vs réel — quand basculer, ce que ça change.

La plupart des IDEL débutent en micro-BNC. C'est simple, pas de comptable, un abattement automatique de 34%. C'est aussi, souvent, un piège fiscal qui coûte des milliers d'euros aux IDEL qui y restent trop longtemps.

Le faux confort du micro-BNC : l'abattement de 34% part du principe que tes charges représentent 34% de ton CA. Un IDEL avec un véhicule, du matériel, des formations et un logiciel a souvent 35 à 50% de charges réelles. Tu paies des impôts sur de l'argent que tu n'as pas.

1.1 Le seuil 2026 — et la règle des deux ans

Seuil micro-BNC 2026 : 83 600€ de CA HT. Attention : le basculement au régime réel ne se fait pas automatiquement dès le premier dépassement. Le régime micro-BNC s'applique en 2026 si ton CA HT n'a pas dépassé 83 600€ deux années consécutives (2024 et 2025). Un seul dépassement ne suffit pas.

Règle des deux années consécutives

Tu dépasses 83 600€ en 2025 → tu restes en micro en 2026. Si tu dépasses aussi en 2026 → tu bascules obligatoirement au réel en 2027. En dessous du seuil, tu peux toujours opter volontairement.

1.2 Comparaison concrète (simulation pédagogique)

Simulations indicatives — recalculer avec ton expert-comptable sur tes chiffres réels.

Situation	Micro-BNC (34%)	Réel (charges réelles)	Différence
CA 70 000€ Charges 25 000€	Base : 46 200€ Impôt ~8 200€	Base : 45 000€ Impôt ~7 800€	~400€ micro OK
CA 80 000€ Charges 30 000€	Base : 52 800€ Impôt ~10 500€	Base : 50 000€ Impôt ~9 500€	~1 000€ vérifier
CA 90 000€ Charges 35 000€	Base : 59 400€ Impôt ~13 200€	Base : 55 000€ Impôt ~11 500€	~1 700€ à optimiser
CA 100 000€ Charges 40 000€	Base : 66 000€ Impôt ~16 000€	Base : 60 000€ Impôt ~13 500€	~2 500€ à optimiser

Le réflexe dès le jour 1 : provisionner 50% de chaque encaissement. URSSAF + CARPIMKO + impôts = environ 40 à 50% du CA net.

Chapitre 2 — Les charges déductibles

Tout ce que tu peux justifier et documenter — et les erreurs fréquentes.

Règle : toute dépense engagée dans l'intérêt de ton activité est potentiellement déductible. Justifie-la, documente-la.

2.1 Les charges déductibles IDEL

Catégorie	Détail	Prorata/Taux
Véhicule	Frais réels ou indemnités kilométriques Voir chapitre 3 pour le calcul	Oui — prorata pro/perso
Téléphone & internet	Abonnement, matériel, réparations 80% pro est généralement justifiable	Oui — prorata
Informatique	Logiciel métier, tablette, ordinateur Lecteur carte Vitale inclus	Oui si usage mixte
Local professionnel	Loyer bureau, charges, électricité Pièce dédiée au domicile : prorata surfa	Oui
Formation	Toute formation liée à l'activité (DPC i Modules easyidel déductibles	100% si pro
Cotisations syndicales	FNI, SNIIL et autres syndicats IDEL	100%
AGA	Frais d'adhésion — accompagnement 2035 Majoration 25% supprimée (revenus 2023)	100%
Blanchisserie	Nettoyage blouses, uniformes pro	100% si pro
Expert-comptable	Honoraires comptables, frais de gestion	100%
Assurance RCP	Responsabilité civile professionnelle	100%
CARPIMKO	Retraite obligatoire — partiellement déd Vérifier les règles spécifiques avec com	Règles spécifiques

2.2 Les erreurs fréquentes — l'argent qui reste sur la table

✗ Ne pas déduire une pièce du domicile

Si tu travailles régulièrement depuis chez toi (administratif, dossiers BSI), une pièce peut être déduite au prorata de la surface.

✗ Oublier le prorata téléphone / internet

80% d'usage pro est généralement acceptable et justifiable — conserve la facture.

✗ Sous-estimer le matériel

Chaque achat lié à l'activité est déductible, y compris la tablette utilisée pour les transmissions et les dossiers.

✗ Payer des formations sans les déduire

Toute formation liée à ton activité est déductible — y compris les modules easyidel.

■ L'AGA en 2026 — ce qui a changé

La majoration de 25% du bénéfice imposable pour non-adhésion à une AGA a été supprimée à compter de l'imposition des revenus 2023 (BOFiP — art. 158 CGI modifié).

L'AGA reste utile pour : sécuriser sa comptabilité, faire vérifier sa 2035, bénéficier d'un accompagnement et éviter les erreurs de déclaration. Mais ce n'est plus un levier fiscal obligatoire. Évalue avec ton comptable si l'adhésion est pertinente pour ta situation.

La règle du terrain

Si tu peux expliquer en quoi cette dépense sert ton activité professionnelle, tu peux la déduire. Garde la facture, note l'usage. Le fisc juge sur pièces.

Chapitre 3

Le véhicule : ton plus gros levier

Thermique ou électrique — frais réels ou IK — le calcul qui change tout.

Le véhicule est souvent le plus gros levier d'optimisation fiscale chez l'IDEL. C'est aussi le poste le plus mal géré.

3.1 Deux options, un choix stratégique

Option A — Indemnités kilométriques (IK) : tu appliques le barème fiscal selon ta puissance fiscale et tes km. Simple, pas de justificatifs de dépenses. **Option B — Frais réels** : tu déduis carburant, assurance, entretien, réparations, amortissement. Plus complexe, potentiellement bien plus intéressant.

3.2 Barème IK 2026 — et le seuil de bascule

Km/an	IK (ex. 5CV — taux approx.)	Frais réels estimés	Meilleur choix
10 000 km	~3 600€	~2 800€ (diesel)	IK plus avantageux
15 000 km	~5 100€	~3 800€	IK plus avantageux
20 000 km	~6 400€	~4 800€	IK souvent meilleur
25 000 km	~7 500€	~6 500€	Évaluer au cas par cas
30 000 km	~8 400€	~8 200€	Frais réels à tester
40 000+ km	Plafond IK atteint	~11 000€+	Frais réels avantageux

Les chiffres du tableau sont indicatifs — vérifie le barème IK officiel de l'année sur impots.gouv.fr et calcule avec tes données réelles avec ton comptable.

3.3 L'électrique : le calcul qui change tout

Critère	Véhicule thermique	Véhicule électrique
Majoration barème IK	Barème standard	+20% sur le barème IK

3.3 Thermique vs Électrique — le tableau complet

Critère	Thermique	Électrique
Amortissement plafonné	9 900€ (diesel/essence)	30 000€ (véhicule propre)
Bonus écologique	Non concerné	Jusqu'à 5 700€ selon revenus
Coût énergie	Carburant déductible	Recharge déductible
Entretien moyen	Plus élevé (pièces, vidanges)	Plus faible — moins de pièces
Barème IK spécifique	Barème standard	+20% sur le barème IK officiel
Plus-value à la revente	Imposable si frais réels	Imposable si frais réels

3.4 Le piège de la plus-value à la revente

Si tu déduis des frais réels et que tu vends ton véhicule, la plus-value réalisée (différence entre le prix de vente et la valeur comptable nette) est intégrée à ton bénéfice imposable. Peu d'IDEL le savent.

- Piège à éviter

Ne choisis jamais ton véhicule uniquement pour l'impôt.
L'optimisation fiscale est un bonus — pas le critère principal d'achat.
Un électrique acheté trop cher par rapport à ton usage réel ne s'amortit pas.

- Question à poser à ton comptable

Mon kilométrage annuel justifie-t-il les frais réels plutôt que les IK ?
Si je passe aux frais réels cette année, quelle est la valeur comptable de mon véhicule actuel ?
En cas de revente, quelle sera la plus-value fiscale à intégrer à mon bénéfice ?

- ✓ Action immédiate

Relève tes km professionnels cette année avec un journal de bord simple.
Compare : IK estimés vs frais réels estimés. Le seuil de bascule est souvent 30 000 km/an.
Si tu envisages un électrique, intègre l'amortissement à 30 000€ dans le calcul AVANT l'achat.

Chapitre 4

Le PER : un outil fiscal, pas un placement

Ton meilleur allié dès l'installation — et ce que ça coûte d'attendre.

Le PER n'est pas un placement. C'est un outil fiscal. Cette distinction change tout. Tu ne le fais pas pour la performance financière — tu le fais pour réduire ton impôt maintenant.

J'aurais dû ouvrir mon PER le premier mois. Je l'ai fait 6 ans après. Calcul fait après coup : si j'avais versé 300€/mois dès l'installation, j'aurais économisé environ 12 000€ d'impôts sur 6 ans. **12 000€. Partis.**

4.1 Comment ça fonctionne

Chaque euro versé sur ton PER est déduit de ton bénéfice BNC imposé. Tu paies des impôts sur un bénéfice réduit. L'argent est bloqué jusqu'à la retraite (sauf exceptions : achat résidence principale, invalidité, décès conjoint, liquidation judiciaire).

4.2 Les plafonds 2026 (TNS)

Situation	Plafond déductible (approx.)	Note
Plafond plancher	4 806€	Même si revenus faibles
Plafond standard (10% bénéfice)	Selon ton BNC réel	Déduction principale
Plafond majoré TNS	Jusqu'à 88 911€	Cotisation Madelin incluse
Report sur 3 ans	Plafonds non utilisés	Consultable sur avis imposition

4.3 Ce que ça représente concrètement

Versement mensuel	Versement annuel	Économie fiscale TMI 30%	Économie fiscale
200€/mois	2 400€	720€/an	984€/an
300€/mois	3 600€	1 080€/an	1 476€/an
500€/mois	6 000€	1 800€/an	2 460€/an
800€/mois	9 600€	2 880€/an	3 936€/an

4.4 La fiscalité à la sortie — sois honnête avec toi-même

L'argent du PER sera imposé à la sortie (retraite). Si ta TMI à la retraite est égale ou supérieure à celle d'aujourd'hui, l'avantage est moindre. En pratique, la retraite IDEL est souvent inférieure au revenu d'activité — donc la TMI baisse. Mais évalue avec ton comptable.

4.5 Les plafonds — où les trouver

Tes plafonds PER disponibles figurent sur ton avis d'imposition (page 3 — mention 'Plafond épargne retraite'). Les plafonds non utilisés des 3 années précédentes sont reportables. Vérifie tes avis des 3 dernières années avant de verser — tu as peut-être des droits dormants.

4.6 Synthèse — bien utiliser son PER IDEL

Ouvre-le maintenant	Même avec 1€. La date d'ouverture compte — pas le montant de dépa
Verse régulièrement	200 à 500€/mois selon ta TMI et ta trésorerie. Pas tout en fin d'
Vérifie tes plafonds	Sur ton avis d'imposition — page 3. Tu as peut-être des droits do
Évalue ta TMI sortie	Si ta TMI à la retraite sera proche de l'actuelle, l'avantage est
Ne le surcharges pas	Le PER bloque l'argent. Garde une épargne disponible à côté pour

→ Exemple terrain IDEL

Marc, IDEL 38 ans, TMI 30%, BNC 72 000€.

Il verse 400€/mois sur son PER = 4 800€/an.

Économie fiscale : $4\,800 \times 30\% = 1\,440\text{€/an}$. Sur 25 ans → 36 000€ d'impôts récupérés.

À la retraite, sa TMI estimée : 11%. Il paye moins en sortant qu'il n'a économisé.

■ Question à poser à ton comptable

Quel est mon taux marginal d'imposition exact cette année ?

Puis-je utiliser les plafonds non consommés des 3 années passées ?

Quelle sera ma TMI estimée à la retraite selon ma projection CARPIMKO ?

■ Piège à éviter

Verser tout son PER en décembre n'est pas optimal — l'argent n'a pas travaillé.

Ne pas confondre plafond PER (fiscal) et plafond d'épargne retraite CARPIMKO.

Un PER trop chargé = liquidités bloquées. Garde 3 mois de CA en épargne disponible.

Chapitre 5

L'assurance-vie : ouvrir tôt, profiter longtemps

Pourquoi la date d'ouverture compte autant que les versements.

L'antériorité fiscale est la clé. L'assurance-vie compte en nombre d'années depuis l'ouverture, pas depuis le versement. Un contrat ouvert avec 100€ aujourd'hui vaut fiscalement autant que le même contrat alimenté massivement 8 ans plus tard.

5.1 Pourquoi ouvrir même avec peu

- **L'abattement fiscal après 8 ans** : 4 600€/an de gains exonérés (9 200€ pour un couple) lors des retraits
- **La disponibilité** : contrairement au PER, l'argent est accessible à tout moment (avec fiscalité dégressive)
- **La transmission** : jusqu'à 152 500€ transmis hors succession par bénéficiaire (versements avant 70 ans)
- **La souplesse** : tu choisis les supports, le niveau de risque, les modalités de sortie

Durée depuis ouverture	Fiscalité sur les gains
Moins de 4 ans	Prélèvement forfaitaire 35% + prélèvements sociaux
4 à 8 ans	Prélèvement forfaitaire 15% + prélèvements sociaux
Après 8 ans	Abattement 4 600€ (9 200€ couple) puis PFU 7,5%
Après 8 ans + gros contrat	PFU 12,8% au-delà de 150 000€ d'encours total

Action immédiate : ouvre un contrat assurance-vie avec 100€ si tu n'en as pas. Le contrat existe. L'antériorité commence. Tu alimenteras plus tard.

Chapitre 6

L'immobilier : les solutions selon ta situation

Du locatif simple à la SCI — selon où tu en es.

Ne vends pas du rêve. L'immobilier, c'est de la gestion, du crédit, et du risque locatif. C'est aussi l'un des rares outils pour créer un patrimoine significatif avec ton revenu libéral.

6.1 Le bon outil selon ton profil

IDEL débutant (< 3 ans)

- Priorité : épargne de sécurité (3–6 mois de charges)
- Ouvrir une assurance-vie dès maintenant
- PER dès la première année même modeste
- Pas encore l'immobilier — stabiliser d'abord

IDEL stabilisé (bénéfice 30–50k)

- Locatif simple : studio en zone tendue ou parking
- SCPI "papier" pour s'exposer sans gestion
- Déficit foncier si travaux à réaliser
- Résidence principale d'abord si pas encore propriétaire

IDEL expérimenté (bénéfice > 50k)

- SCI familiale pour transmettre à moindre coût fiscal
- Local professionnel : acheter plutôt que louer
- SELARL + SCI : structure avancée — voir ton comptable
- Diversification : SCPI en AV + locatif direct

6.2 La SCPI "papier" — l'immobilier sans la gestion

Tu achètes des parts de sociétés qui gèrent des immeubles à ta place. Rendement : 4 à 6% brut en moyenne. Pas de locataire, pas de travaux, pas de gestion. **Idéal pour**

6.3 SCPI en assurance-vie : le meilleur des deux mondes

Double avantage : rendement immobilier + fiscalité de l'assurance-vie. Sans droit de mutation, sans imposition sur les loyers pendant la vie du contrat. Et avec la liquidité de l'AV en bonus. À privilégier pour l'IDEL qui veut de l'immobilier sans la gestion locative.

6.4 Les erreurs immobilières fréquentes chez l'IDEL

- ✗ **Acheter trop tôt** Les 3 premières années, la priorité c'est la trésorerie. P
- ✗ **Investir trop proche du cabinet** Risque de concentration géographique. Diversifie.
- ✗ **Ignorer la gestion locative** Un locataire impayé + charge de travail = retour sur inves
- ✗ **Confondre défiscalisation et un produit qui réduit l'impôt** n'est pas toujours un bon
- ✗ **Ne pas calculer le rendement net-net** Frais d'agence, taxes foncières, charges de copropriété :

■ Question à poser à ton comptable

Mon profil est-il adapté à un investissement locatif en SCI ou en nom propre ?

Quel rendement net-net (après charges, fiscalité, vacance) puis-je espérer sur ce bien ?

La SCPI en AV est-elle plus pertinente que l'achat direct pour ma situation ?

→ Exemple terrain IDEL

Sophie, 42 ans, IDEL depuis 15 ans, BNC 85 000€.

Elle hésite entre appartement locatif (6% brut) et SCPI en AV (5% brut).

Calcul avec comptable : SCPI en AV → pas d'imposition sur les loyers pendant 15 ans.

Rendement net-net SCPI AV après 15 ans > locatif classique avec gestion et charges.

✓ Action immédiate

Ouvre une assurance-vie maintenant — même avec 100€ — pour dater le contrat.

Attends d'avoir 3 ans de revenu stable avant tout investissement locatif.

Calcule ton rendement immobilier net-net avec un simulateur ([impotsurlerevenu.gouv](https://impotsurlerevenu.gouv.fr)).

■ Piège à éviter

L'immobilier de défiscalisation (Pinel, Denormandie) n'est pas un investissement patrimonial.

Les frais de notaire et les charges structurelles font souvent chuter le rendement réel.

Ne jamais investir dans l'immobilier avec son épargne de précaution.

Chapitre 7

Anticiper les charges

Survivre à la 1ère et 2ème année — ce que personne ne t'a dit.

Tu ne fais pas faillite parce que tu ne gagnes pas assez. Tu fais faillite parce que tu ne provisionnes pas.

J'ai vécu le rattrapage URSSAF en année 3. Les cotisations sont calculées sur l'année précédente — quand ton CA augmente, l'URSSAF rattrapera l'écart l'année suivante. La CARPIMKO fonctionne de la même façon. **En année 3, j'ai reçu une régularisation de 6 000€.** Sans provision, c'est la catastrophe.

7.1 La ventilation réelle de ton CA

Poste	% du CA brut	Exemple sur 80 000€ CA
URSSAF (cotisations sociales)	~22–25%	17 600 à 20 000€
CARPIMKO (retraite)	~8–10%	6 400 à 8 000€
Impôt sur le revenu (TMI 30%)	~10–18% du CA	Variable selon charges
Total à provisionner	~40–50% du CA	32 000 à 40 000€
Ce qu'il te reste réellement	~50–60% du CA	40 000 à 48 000€

7.2 La méthode simple pour ne jamais être pris de court

- ✓ **Compte professionnel séparé** — jamais le même que ton compte personnel
- ✓ **50% de chaque encaissement de côté** — sur un compte dédié "provisions", intouche avant l'échéance
- ✓ **Provisionner chaque trimestre** — mettre de côté à chaque échéance URSSAF, pas en fin d'année
- ✓ **Trésor de guerre minimum : 1 mois de charges** — URSSAF + CARPIMKO + loyer + logiciel + assurance
- ✓ **Ne jamais toucher aux provisions** — même en décembre quand ça manque. C'est pour janvier.

7.3 Le calendrier des surprises — les 3 premières années

Année 1 — URSSAF forfaitaire souvent sous-estimé. Année 2 — CARPIMKO rattrapée sur CA réel. Année 3 — impôts à taux plein + régularisations. Si tu provisions dès le jour 1, ces années ne te font pas peur.

7.4 Le tableau de bord de provisionnement

Charge	Taux estimé	Fréquence	Quand commencer
URSSAF	~22% du CA net	Trimestriel	Dès le 1er encaissement
CARPIMKO	~14% du CA net	Trimestriel	Dès le 1er encaissement
Impôt sur le revenu	Selon TMI — prévoir 10 à 2	Mensuel viré sur compte dé	Dès le 1er encaissement
CSG-CRDS	9,7% du bénéfice	Intégré aux appels URSSAF	Automatique en BNC réel
TOTAL à provisionner	~45 à 50% du CA net	Tous les mois	Compte dédié uniquement

→ Exemple terrain IDEL

Lucas, installé en avril — CA année 1 : 65 000€.

Sans provision : choc URSSAF année 2 = 14 300€. Choc CARPIMKO = 9 100€. Impôts = 8 200€.

Total inattendu : ~31 600€ en quelques mois. Trésorerie à zéro.

Avec provision à 50% dès le 1er jour : 32 500€ mis de côté. Il paie sans tension.

✓ Action immédiate

Ouvre un compte pro dédié aux provisions dès l'installation.

Vire 50% de chaque encaissement automatiquement sur ce compte.

Ne touche pas à ce compte — il te sauvera en année 2 et 3.

Demande à ton comptable une estimation de tes charges des 3 premières années.

■ Piège à éviter

Croire que les premières années sont 'légères' en charges — elles sont juste décalées.

Utiliser l'URSSAF des premières années comme indicateur — ce sont des appels provisionnels.

Ne pas ouvrir de compte dédié aux provisions = mélanger trésorerie et charges futures.

■ Question à poser à ton comptable

Peux-tu me simuler mes charges URSSAF, CARPIMKO et IR sur les 3 premières années ?

À partir de quel CA cette année dois-je m'attendre à un gros rattrapage l'an prochain ?

Comment moduler mes acomptes URSSAF si mon CA est en forte progression ?

Chapitre 8

Les erreurs qui coûtent cher

Les claques nécessaires — rapide et percutant.

Ce chapitre est court. Chaque point mérite une minute de réflexion.

✗ Érester trop longtemps en micro-BNC

Tu paies des impôts sur des charges que tu aurais pu déduire. Chaque année en micro avec des charges réelles > 34% = argent perdu.

✗ Ne pas anticiper la CARPIMKO

La CARPIMKO rattrape le CA réel en année 2. Sans provision, tu paies une régularisation que tu n'as plus.

✗ Ne pas adhérer à une AGA

Sans AGA, majoration de 25% sur ton bénéfice. L'AGA coûte ~150€/an. La majoration, bien plus.

✗ Confier son comptable sans comprendre

Ton comptable n'est pas là pour optimiser à ta place. Il fait ce que tu lui demandes. Si tu ne poses pas les bonnes questions, il ne les pose pas non plus.

✗ Oublier le PER pendant les premières années

Chaque année sans PER = impôts payés que tu aurais pu éviter. Ces années ne se rattrapent pas.

✗ Mal gérer la TVA (si concerné)

La plupart des IDEL sont exonérés de TVA sur les soins. Mais si tu développes des activités annexes (formation, consulting), la TVA peut s'appliquer. Vérifie.

✗ Ne pas séparer compte pro et perso

Sans séparation, impossible de provisionner correctement. Et en cas de contrôle, c'est le chaos.

✗ Croire que l'optimisation, c'est pour les gros revenus

Faux. Un PER à 200€/mois à TMI 30% = 720€ d'impôts économisés par an. Dès la première année.

Chapitre 9

Stratégie globale

Construire une machine à patrimoine — pas juste un cabinet.

Arbitrer : consommer vs investir. Chaque euro que tu ne dépenses pas aujourd'hui peut travailler pour toi demain. Ce n'est pas un sacrifice — c'est un choix.

9.1 La pyramide de l'IDEL entrepreneur

Niveau	Outil	Objectif	Quand
Base	Compte pro + provisions 50%	Sécurité opérationnelle	Dès le jour 1
Niveau 2	PER + régime réel + AGA	Optimisation fiscale immédiate	Dès la 1ère année
Niveau 3	Assurance-vie + SCPI	Constitution du patrimoine	Année 2-3
Niveau 4	Immobilier locatif	Revenus passifs + patrimoine	Quand stabilisé
Niveau 5	SCI / SELARL (si bénéfice > 50k)	Optimisation avancée	Sur conseil expert

9.2 Penser long terme : retraite et transmission

Ton cabinet a une valeur (voir module 06). Ton patrimoine construit pendant ta carrière en a aussi. **La retraite d'un IDEL bien préparé n'est pas une chute de revenus — c'est une transition vers d'autres revenus.**

- Simuler sa retraite CARPIMKO tous les 5 ans sur info-retraite.fr
- Compléter avec PER + assurance-vie dès le départ
- Penser transmission : SCI familiale, assurance-vie, donation progressive
- Ne pas attendre la retraite pour se demander ce que vaut son cabinet

Aujourd'hui, tu fais ces arbitrages à l'intuition. Demain, des outils pourront t'aider à lire ton activité, détecter les fuites et anticiper. Ce projet s'appelle **MIAidel**. À suivre sur easyidel.net.

Bonus

Check-list, calendrier fiscal & simulations

■ ■ Calendrier fiscal annuel de l'IDEL

Mois	Échéance	Action
Janvier	FAMI — fenêtre ouverte	Déclarer sur amelipro.fr — ~490€
Mars	MIR avenant 11	Vérifier paramétrage logiciel
Mars	Fenêtre FAMI se ferme	Dernière chance — ne pas rater
Avril–Mai	Déclaration 2035 (BNC réel)	Avec ton comptable — anti...icipation mars
Avril–Mai	Déclaration revenus (IR)	Vérifier abattements et déductions PER
Trimestriel	Échéances URSSAF	Vérifier provisions et payer à l'heure
Trimestriel	CARPIMKO	Idem — ne pas se laisser surprendre
Septembre	Simulation fiscale	Faire le point avec comptable avant fin d'année
Novembre	Versement PER optionnel	Maximiser avant le 31 décembre
Décembre	Arbitrages de fin d'année	PER, charges à avancer, AGA

■ ■ Simulation : avec vs sans optimisation

Situation	Sans optimisation	Avec optimisation	Gain annuel
CA 80 000€ TMI 30% Charges réelles 28 000€	Micro-BNC Base : 52 800€ Impôt : ~10 500€ PER : 0€	Réel + PER 6 000€ Base : 52 000–AGA Impôt : ~8 200€ Gain PER : 1 800€	~4 100€/an ~123 000€ sur 30 ans
CA 100 000€ TMI 41% Charges réelles 38 000€	Micro-BNC Base : 66 000€ Impôt : ~19 000€ PER : 0€	Réel + PER 9 600€ Base : 62 000– Impôt : ~13 500€ Gain PER : 3 936€	~9 000€/an ~270 000€ sur 30 ans

Ces simulations sont indicatives. Elles illustrent l'ordre de grandeur des gains possibles. Ton situation réelle dépend de tes charges, ta TMI, ta situation familiale. Calcule avec ton comptable sur tes chiffres.

✓ Check-list priorités — ce que tu fais cette année

- ✓ Vérifier si le régime réel est plus avantageux que le micro pour ton niveau de charges
- ✓ Adhérer à une AGA si ce n'est pas encore fait
- ✓ Ouvrir un PER et y verser au moins 200€/mois
- ✓ Ouvrir une assurance-vie si ce n'est pas encore fait — même avec 100€
- ✓ Séparer compte pro et compte perso immédiatement
- ✓ Provisionner 50% de chaque encaissement dès maintenant
- ✓ Simuler sa retraite CARPIMKO sur info-retraite.fr
- ✓ Appeler son comptable pour évaluer son optimisation fiscale actuelle
- ✓ Déclarer le FAMI sur amelipro.fr en janvier

La suite sur easyidel.net — Module 01 : S'installer. Module 02 : Cotation NGAP. Module 04 : Booster son cabinet. Module 06 : Préparer l'avenir.

Les informations fiscales de ce guide sont à titre indicatif et peuvent évoluer. Vérifiez toujours avec un expert-comptable spécialisé libéraux avant toute décision. Ce module ne constitue pas un conseil fiscal.