

ANSEL

**L'aide à la sortie professionnelle des
professions libérales**

Le cumul emploi/retraite

LE PROBLEME DEMOGRAPHIQUE

Les médecins et chirurgiens-dentistes libéraux sont confrontés à un déséquilibre intergénérationnel du fait :

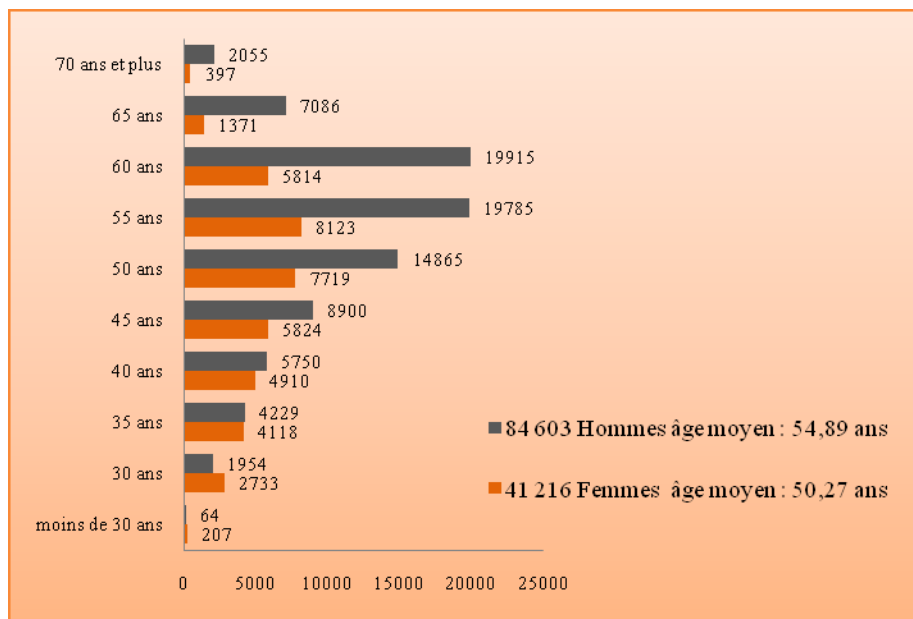
- d'une forte régulation (numerus clausus de 1971, aggravé en 1993);
- d'un vieillissement par la durée des études et l'avancée en âge des promotions de diplômés. Ce vieillissement de la population des médecins et chirurgiens-dentistes est très rapide, beaucoup plus rapide que celui de la population générale.

La moyenne d'âge en 2015 serait de 51 ans pour les médecins, 49 ans pour les chirurgiens-dentistes.

La classe d'âge entre 55 et 65 ans est mal remplacée.

Un exemple : les médecins (données tirées de la CARMF)

Pyramide des âges des cotisants
125 819 médecins libéraux au 1^{er} juillet 2012



SOMMAIRE

Le Problème Démographique

Révolution Sociologique

L'Incitation au Cumul
Emploi/Retraite

Notre Vocation, Notre Rôle

Des exemples

Les prochaines réunions

La situation moyenne pour les chirurgiens dentistes est assez comparable, même si l'âge moyen est légèrement plus bas .

L'Ordre National des chirurgiens dentistes annonce sur son site : 40.229 chirurgiens dentistes au 1^{er} octobre 2012, un âge moyen de 48 ans, 40% de féminisation, 10% de salariés, 6% de confrères ont + de 65 ans.

REVOLUTION SOCIOLOGIQUE

Les jeunes sont de plus en plus attirés vers le salariat ou vers le remplacement de longue durée (nomadisme) ainsi que vers les grands centres médicaux (à l'origine de la désertification de certaines régions)

Chez les médecins :

Les chiffres diffusés par le Conseil National de l'Ordre des Médecins révèlent que, pour l'année 2009, **32,5 % des nouveaux inscrits** au Tableau de l'Ordre **exercent une activité libérale** de nature à entraîner une affiliation à la CARMF (8,6 % des intéressés s'installant en libéral et 23,9 % effectuant des remplacements).

Cet allongement du temps entre la thèse et l'installation libérale est plus flagrant chez les spécialistes , **9,72 ans**, que chez les généralistes, **3,51 ans**.

Sur 12.660 postes d'internes en médecine générale proposés entre 2004 et 2008, seuls 4.896 jeunes ont été qualifiés spécialistes en médecine générale, dont 1.352 qui se sont effectivement installés en cabinet libéral (**soit 11%**), tandis que 1.710 optaient pour l'exercice hospitalier, 1.486 le remplacement et 348 le salariat, selon les statistiques de l'Ordre des Médecins.

La baisse du nombre de cabinets médicaux constatée depuis une dizaine d'années s'est confirmée en 2011, selon le dernier rapport de l'Observatoire des métiers dans les professions libérales (OMPL).

Sont principalement concernés les cabinets de généralistes.

A contrario, preuve de l'attractivité de l'exercice groupé, ceux employant plus de dix salariés, essentiellement des spécialistes, sont de plus en plus nombreux.

Le nombre de médecins salariés exclusifs représente 41% des praticiens, 84.679 en 2010, **et croit de 1,5% /an**.

Chez les chirurgiens-dentistes :

10% des confrères chirurgiens-dentistes sont salariés.

Concernant les difficultés démographiques, nous sommes face à un phénomène durable (20 ans et plus), qui ne peut que s'amplifier.

Les pouvoirs publics seront contraints, pour le maintien du service public de santé, de « ralentir » la sortie professionnelle des seniors.

L'incitation au Cumul Emploi / Retraite

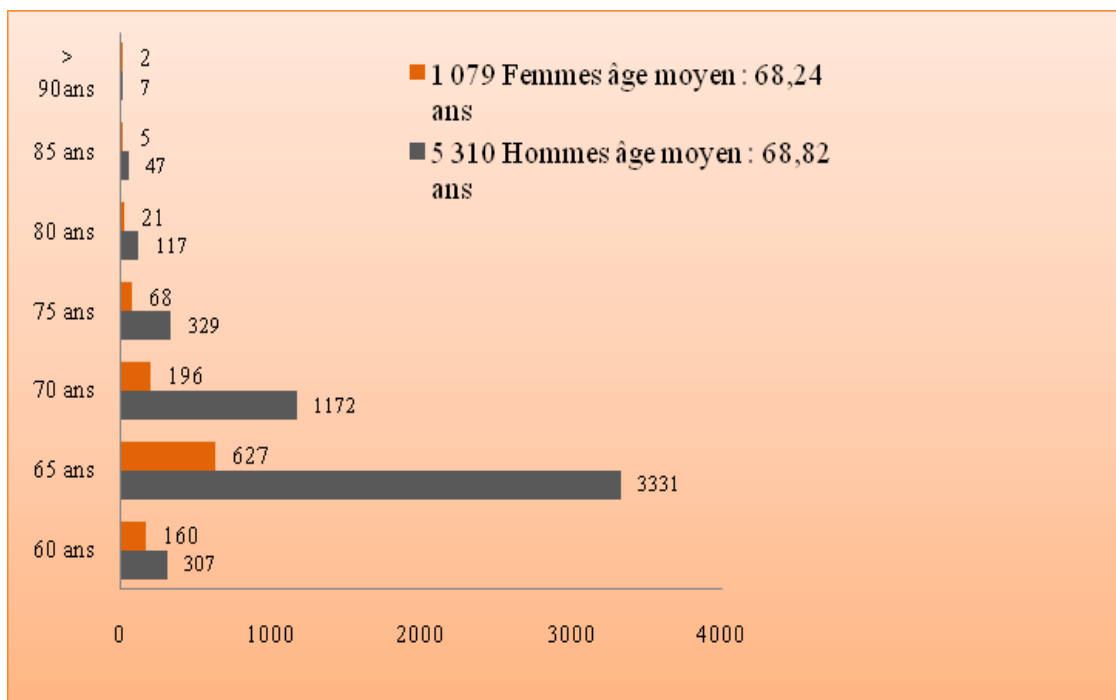
Instinctivement, nos confrères ont amorcé le mouvement

Le cumul emploi/retraite : un engouement certain chez les médecins

Au 1^{er} janvier 2013, 7 335 médecins exercent en cumul retraite/activité libérale. Depuis le déplafonnement du cumul retraite / activité libérale, le nombre de médecins utilisant ce dispositif ne cesse de s'accroître passant d'un effectif de 5 139 au 1^{er} juillet 2011 à 6 389 au 1^{er} juillet 2012, (+ 24,32 %), puis 7 335 au 1^{er} janvier 2013 (+23% en 1 an)

Pyramide des âges des médecins en cumul selon la CARMF :

Pyramide des âges des médecins en cumul retraite/activité libérale 6 389 médecins au 1^{er} juillet 2012



Sur un effectif total de 6 389 médecins en cumul au 1^{er} juillet 2012, 83 % d'entre eux ont entre 65 et 74 ans.

L'âge moyen des 5 310 hommes médecins en cumul est de 68,82 ans et de 68,24 ans pour les 1079 femmes médecins.

L'incitation au Cumul Emploi / Retraite

Cette orientation va s'amplifier pour deux raisons :

- **Perte capitalistique de la clientèle, qui ne se revend pas : c'est donc une ressource en moins pour la retraite;**
- **Nouvelle érosion à venir significative (20 à 30%) des prestations de retraite servies par les caisses de retraite.**

Le maintien partiel de l'activité pour un senior avec le cumul emploi/retraite devient donc une compensation qui pourrait être incontournable dans les années à venir.

Le cumul emploi/retraite , la gestion de son temps libre et la sortie en « biseau » de l'outil professionnel

La liquidation des droits et des éventuels produits complémentaires facultatifs, comme les produits Madelin, permettent au senior de bénéficier de revenus complémentaires.

Par la connaissance de ses besoins, de son « net disponible », il peut ainsi ralentir son activité professionnelle, bénéficier de temps libre, former un junior et l'insérer progressivement dans l'outil professionnel, baisser la charge de son personnel,...

A cet égard, la Société d'exercice libéral est un outil merveilleux de contrôle des rémunérations.

En effet, le professionnel peut être soumis à des contraintes s'il ne répond pas à certains critères (nombre de trimestres, âge) ou si les régimes complémentaires de sa caisse ne sont pas alignés.

C'est pourquoi, il est absolument indispensable de sensibiliser les confrères à partir de 55 ans pour leur permettre d'amortir un éventuel passage en société.

On le voit, le cumul emploi/retraite est une solution qui se gère.

Le rôle de la simulation apparaît ainsi indispensable.

Nos actions

Des exemples

1. Simuler l'association d'une pension de retraite, complète ou non, et la poursuite d'une activité libérale, réduite ou non;
2. Offrir les moyens de gérer et suivre la situation nouvelle du cumul emploi/retraite : arbitrage entre le temps disponible et les ressources ;
3. Favoriser la reprise totale ou partielle de la clientèle existante et la désinstallation des équipements et structures face au ralentissement ou l'arrêt d'activité ;
4. Permettre une sortie optimisée et facile de la liquidation des actifs en fin d'activité professionnelle.

EXEMPLES D'INTERVENTION : « sortie en « biseau »

Un professionnel de 58 ans exerçant en SEL cherche à s'arrêter.

Il a un junior susceptible de reprendre tout ou partie de la clientèle.

Nous sommes intervenus en évaluant le fonds, et les parts sociales de la SEL, afin d'avoir une valeur pouvant être opposable à un tiers.

Nous avons ensuite examiné la situation du senior vis-à-vis de sa caisse de retraite, en réalisant une simulation de cumul emploi/retraite.

La question était de connaître son disponible en cas de baisse de son CA de 50% (montant de la pension de retraite) au regard des seuils imposés par la caisse de retraite.

La question s'est posée de la création d'une holding entre le senior et le junior chapeautant la SEL du fait des réserves et des liquidités au sein de la SEL.

Un arrêt programmé: un chirurgien-dentiste de 61 ans dont les rémunérations (BNC) sont de 80.000 €/an envisage de ralentir à partir de 63 ans.

Nous avons calculé le montant de sa pension de retraite à l'âge minimum et à l'âge légal, en intégrant les éventuelles décotes, et le montant du rachat de trimestres .

Nous avons intégré l'ensemble de ses revenus et charges personnels (impôts divers, remboursements d'emprunts personnels,..) afin d'obtenir le « net disponible »

Ensuite nous avons simulé son « net disponible » avec la pension de retraite minorée ou non.

Une comparaison a été réalisée entre l'activité à ce jour et

- une activité pleine avec retraite sans limitation, à 65 ans
- une activité réduite avec retraite sans limitation à 65 ans,
- une activité réduite avec retraite et éventuelle limitation à 63 ans.

La baisse de son activité libérale à 65 ans de 40% permet de maintenir un « net disponible diminué de 6%

La baisse de son activité libérale à 63 ans de 40% permet de maintenir un « net disponible » diminué de 25%

Il reste ensuite à gérer le temps libre dégagé.

ETUDE PROSPECTIVE CUMUL EMPLOI / RETRAITE

Le versement de la retraite est normalement subordonné à la cessation de toute activité professionnelle.

Depuis 2004, différentes règles ont instauré la possibilité de cumuler un emploi ou des revenus libéraux et la retraite.

Les principes généraux :

Il est possible depuis le 1er janvier 2009, dans la plupart des régimes de base, mais aussi dans certains régimes complémentaires, de cumuler une activité avec une pension de retraite, sans aucune contrainte de délai et de revenu, dès lors que :

➤ **vous avez moins de 65 ans ou 67 ans** (selon date de naissance) et vous totalisez la durée d'assurance requise pour la retraite au taux maximum ou,

➤ **vous êtes âgé d'au moins 65 ans ou 67 ans**, quelle que soit votre durée d'assurance.

Dans ce cas, les cotisations « retraite » issues du nouveau revenu d'activité ne génèrent plus de droits.

A l'inverse, si vous ne répondez pas aux critères ou si vos régimes complémentaires ne se sont pas alignés sur ces dispositions favorables du cumul emploi retraite, vous serez soumis à certaines contraintes suivant votre régime de reprise.

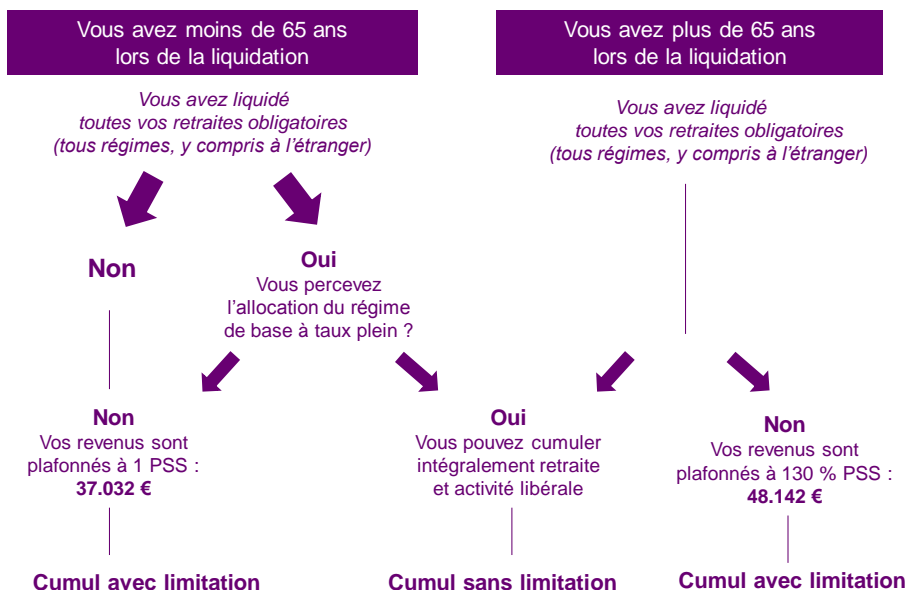
Plafond des revenus : il varie selon les professions.

Par exemple, le médecin retraité ne remplissant pas les conditions de cumul intégral, est autorisé à exercer une activité libérale restreinte procurant un revenu net imposable (BNC) hors permanence des soins maximum de :

• **37.032 €** (Plafond de Sécurité sociale 2013 (PSS)) pour les médecins âgés de moins de 65 ans à la date d'effet de leur retraite,

• **48.142 €** (130 % du PSS en 2012) dans le cas contraire.

Cumul activité libérale / retraite



DOSSIER SIMULATION CUMUL EMPLOI / RETRAITE

Joindre à ce dossier les pièces suivantes :

La fiche de renseignements reproduite sur la page suivante: bien nous préciser l'estimation du montant des charges fixes au moment du cumul (salaires, loyer, leasing en cours,..) en % des charges actuelles ou en valeur réelle. (*c'est une estimation que nous demandons*)

En BNC : **dernière liasse 2035 complète** avec détail des comptes de résultats

En SELARL : **dernier bilan complet** avec détail des comptes de résultat, des rémunérations et dividendes du dernier exercice

Dernier avis d'imposition

Déclaration des revenus 2042 et 2042 C

Déclaration des revenus 2044 si biens locatifs

Déclaration 2072 si SCI à l'IR

Vos prêts personnels et professionnels en cours : *joindre les tableaux de remboursement des prêts.*

Dernier appel de cotisation de la caisse de retraite (CARMF, CARCDSF, ...) avec récapitulatif montants des retraites acquises.

PLAN de CARRIERE : Relevé de situation individuelle avec l'estimation indicative globale de vos droits à la retraite.

Un chèque de 600 € TTC à l'ordre de TUTORLIB pour le paiement de la simulation

Nous indiquer vos objectifs: (plus de temps libre, recherche d'un junior, association, passage vers un poste de salarié,...)

DOSSIER A ADRESSER A :
TUTORLIB – BP 60194 – 21205 BEAUNE CEDEX

FICHE DE RENSEIGNEMENTS

VOUS

Nom _____

Prénom _____

Spécialité _____

Date de naissance _____

Adresse _____

Téléphone _____

E-mail _____

EXERCICE

Conventionné Secteur 1

Secteur 2

Non conventionné

En BNC ou SELARL :

Estimation du Chiffre d'Affaires à la retraite (en particulier les salaires, les stocks, ..)

Estimation des charges fixes à la retraite (hors cotisations sociales et Madelin dirigeant) :

VOTRE SITUATION

Age souhaité du départ en retraite : _____

Nombre d'enfants élevés : _____

Montant estimé de votre pension retraite à cet âge : _____

Age auquel tous les trimestres seront acquis : _____

Montant estimé de votre pension retraite à cet âge : _____

Montant retraite estimée à 65/67 ans : _____

Montant cotisations retraite Madelin : _____

**DOSSIER A ADRESSER A :
TUTORLIB– BP 60194 – 21205 BEAUNE CEDEX**