



GUIDE L'ANNEXE

# Prévoyance TNS 2026

Les critères qui changent vraiment la protection — avant de choisir le bon contrat.



## Pourquoi 2026 change la donne ?

Les réformes en cours redéfinissent les plafonds de déductibilité et les exigences de couverture pour les travailleurs non-salariés. Choisir son contrat sans connaître les nouveaux critères, c'est risquer une protection sous-dimensionnée – ou un effort fiscal mal orienté.

CRITÈRE #1

# Indemnités Journalières

Le pilier de votre continuité d'activité. En cas d'arrêt de travail, les IJ compensent la perte de revenus dès la fin de la franchise. Analysez le niveau de couverture en % de votre revenu net, la durée maximale de versement et la revalorisation annuelle prévue au contrat.

## Niveau cible

80–100% du revenu net

## Durée

Jusqu'à 1 095 jours

## Revalorisation

Indexée chaque année



CRITÈRE #2

## La Franchise : le critère le plus sous-estimé

La franchise détermine combien de jours vous attendez avant d'être indemnisé. Une franchise courte protège votre trésorerie. Une franchise longue réduit la cotisation, mais expose votre activité. Le bon équilibre dépend de votre réserve de liquidités et de votre statut juridique.

### Franchise courte (7–30 j)

Idéale si votre trésorerie ne peut absorber un arrêt prolongé

### Franchise longue (90 j+)

Acceptable si vous disposez d'une épargne de précaution suffisante

CRITÈRE #3

## Invalidité : la garantie que l'on oublie toujours

L'invalidité partielle ou totale peut survenir progressivement. Vérifiez la définition contractuelle de l'invalidité : professionnelle ou fonctionnelle ? La distinction est capitale pour un indépendant dont l'activité est spécialisée. Une invalidité de catégorie 2 peut mettre fin à votre exercice sans vous empêcher de marcher.



### Invalidité totale

Rente à 100% si incapacité permanente à exercer



### Invalidité partielle

Rente proportionnelle au taux d'invalidité reconnu



### Définition contractuelle

Professionnelle ou fonctionnelle – vérifiez avant de signer

CRITÈRES #4 & #5

## Dos & Psy : les deux angles morts de la prévoyance

Les pathologies dorsales et les troubles psychologiques représentent aujourd'hui plus de 40% des arrêts de travail longue durée. Pourtant, de nombreux contrats les excluent ou les limitent fortement. Exigez une couverture explicite et sans délai de carence excessif sur ces deux postes.

### → Pathologies dorsales

Vérifier l'absence d'exclusion ou de limitation à 90 jours

### → Troubles psychologiques

Burn-out, dépression : couverture explicite indispensable

### → Délai de carence

Idéalement nul ou limité à la première année

CRITÈRE #6

## Frais Généraux : protéger votre structure, pas seulement vous

Si vous avez des charges fixes – loyer, salaires, abonnements – l'arrêt de votre activité ne les arrête pas. La garantie frais généraux prend en charge vos coûts de structure pendant votre absence. Elle est souvent sous-souscrite, alors qu'elle peut sauver une entreprise entière en cas d'arrêt prolongé.

### Ce qu'elle couvre

Loyers, salaires, charges sociales, abonnements professionnels

### Pour qui ?

Tout indépendant avec des charges fixes mensuelles significatives

### Plafond

Calibrer au plus près des charges réelles déclarées

CRITÈRE #7

## Décès & Dépendance : votre famille compte sur ce contrat

Le capital décès protège vos proches en cas de disparition prématurée. La rente éducation assure l'avenir de vos enfants. La dépendance, souvent optionnelle, devient stratégique passé 45 ans. Ces garanties s'évaluent aussi à l'aune de votre patrimoine personnel et de votre situation familiale.

1

### Capital décès

Versé en une fois aux bénéficiaires désignés

2

### Rente éducation

Maintien du niveau de vie des enfants à charge

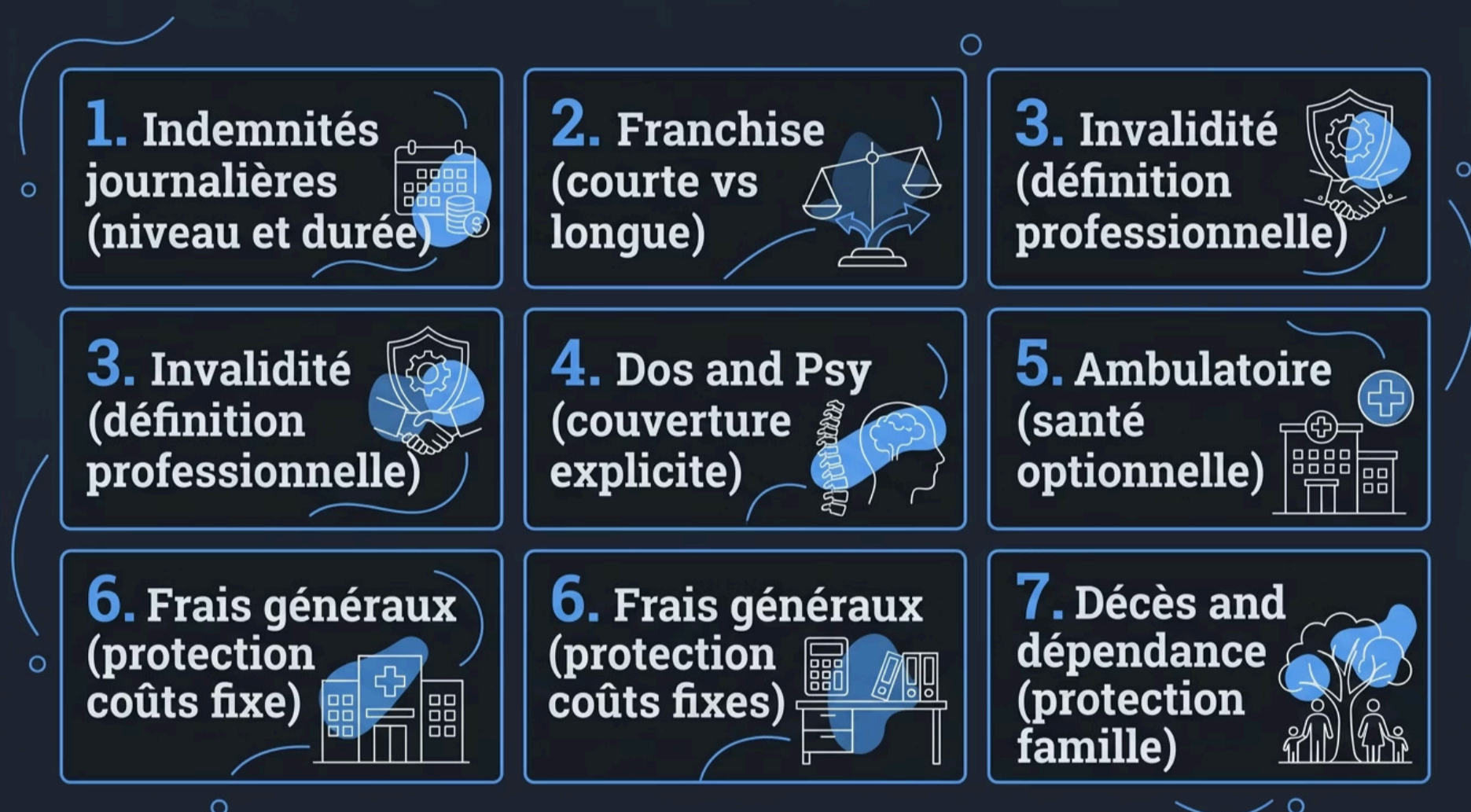
3

### Dépendance

Option stratégique dès 45 ans, souvent négligée

# La grille de décision TNS 2026

Avant tout entretien avec un courtier, évaluez votre situation sur chacun de ces 7 critères. Cette grille vous permet de prioriser vos besoins réels et de ne pas vous laisser orienter vers un contrat qui ne vous correspond pas.



Chaque critère a un poids différent selon votre activité, votre structure juridique et votre situation personnelle.

GUIDE L'ANNEXE PROTECTION SOCIALE

# Le bon contrat commence par les bonnes questions

Ne choisissez pas une prévoyance TNS sur le prix seul. Choisissez-la sur les garanties qui protègent vraiment votre activité, vos proches et votre avenir.

**Partagez ce guide** à un dirigeant indépendant dans votre réseau — il pourrait en avoir besoin en 2026.



Accompagnement personnalisé disponible — contactez L'Annexe Protection Sociale pour un audit de votre couverture actuelle.