

Le recours à une assurance homme clé

Description

La disparition d'un dirigeant ou d'un collaborateur essentiel peut avoir des conséquences dramatiques pour une entreprise, allant jusqu'à entraîner sa faillite .

Face à cette réalité, il est crucial pour les entreprises de se prémunir contre les risques liés à **la perte d'un individu clé**.

L'[assurance homme clé](#) qui prévoit le versement d'un capital en cas de disparition de l'homme clé peut être une solution.

[Assurance : demander mon devis](#)

Qui peut être considéré comme un homme clé au sein d'une entreprise ?

Un homme clé est généralement un individu qui possède des compétences, des connaissances techniques, une expertise ou des responsabilités particulières, qui le rendent essentiel au bon fonctionnement de l'entreprise.

Il peut s'agir du **dirigeant de l'entreprise**, comme le président ou le directeur général, mais aussi d'employés cruciaux, tels qu'un responsable commercial, un directeur de département, ou encore un chercheur innovant dans un laboratoire.

Bon à savoir : Prenons l'exemple d'un chef étoilé qui dirige son propre [restaurant](#). Ce chef est reconnu pour sa créativité, ses compétences culinaires exceptionnelles et sa capacité à attirer des clients grâce à sa réputation. Sa présence est cruciale pour le succès et la notoriété du restaurant. Dans ce cas, le chef étoilé est considéré comme un homme clé. Si ce chef venait à disparaître ou à être dans l'incapacité de travailler, le restaurant pourrait être confronté à des difficultés financières, à une perte de clientèle et à un impact sur sa réputation.

Quels montants sont couverts ?

Il existe **deux systèmes** pour déterminer les montants couverts par l'assurance

homme clé : le système forfaitaire et le système [indemnitaire](#).

- Le système forfaitaire prévoit un montant fixe de capital déterminé lors de la souscription du contrat.
- Le système indemnitaire prend en compte le préjudice financier réel subi par l'entreprise suite à la disparition de l'homme clé. Les montants couverts peuvent varier de quelques milliers à plusieurs millions d'euros, en fonction des besoins spécifiques de l'entreprise.

Bon à savoir : Le montant couvert par une assurance homme clé peut aller de quelques dizaines de milliers d'euros à plus d'un million d'euros.

Quel est le prix d'une assurance homme clé ?

Difficile de vous répondre précisément car **le prix dépend de divers paramètres** qui sont présentés en détail ci-dessous :

- Montant du capital assuré : Le coût de la prime d'assurance dépend du montant du [capital](#) assuré – plus ce montant est important, plus la prime sera élevée.
- Âge de l'individu clé : Les primes ont tendance à croître avec l'âge, car les risques de décès ou d'invalidité augmentent en vieillissant.
- Santé de la personne clé : Une personne clé en bonne santé bénéficie de primes moins élevées que celles ayant des problèmes de santé. Les assureurs demandent généralement à la personne clé de compléter un questionnaire médical et peuvent parfois exiger des examens médicaux pour évaluer les risques.
- Tabagisme : Les primes sont souvent plus élevées pour les fumeurs, car ils présentent un risque accru de complications de santé.

Bon à savoir : Pour un montant couvert de 300 000€, le montant annuel payé par l'entreprise peut varier entre 300€ et 500€ pour un dirigeant de 30 ans et entre 2000€ et 4000€ pour un dirigeant de 60 ans.

Le risque d'incapacité temporaire de travail est-il couvert ?

Bien que cette garantie soit généralement offerte par **l'assurance frais généraux**, elle peut également être proposée en option dans le cadre d'une assurance homme clé.

Si cette garantie est incluse dans le contrat, l'assureur verse **des allocations journalières ou mensuelles** à l'entreprise pour pallier la perte de revenus et les coûts supplémentaires résultant de l'absence provisoire de la personne clé.

Comment trouver un contrat adapté à son entreprise ?

Pour trouver l'assurance adaptée à sa situation, l'idéal est de respecter les étapes suivantes:

Évaluer les besoins de l'entreprise

Identifiez **les personnes clés** dont l'absence aurait un impact significatif sur la [santé financière](#) et la continuité des activités de l'entreprise.

Estimer le montant de la couverture nécessaire

Évaluez la perte financière potentielle en cas de disparition ou d'incapacité de l'homme clé. Prenez en compte les coûts liés au recrutement et à la formation d'un remplaçant, ainsi que les pertes de revenus et la perte de clients.

Consulter un courtier spécialiste des assurances à destination des TPE-PME

- Les courtiers comme [Gus Assurance](#) disposent d'une expertise et d'une connaissance approfondie du marché de l'assurance, ce qui leur permet de vous orienter vers les offres les mieux adaptées à vos besoins.
- Grâce à leur réseau et à leur expérience, ils peuvent négocier des conditions et des tarifs plus avantageux auprès des compagnies d'assurance.
- Les [courtiers](#) vous font gagner du temps en comparant les offres pour vous et en simplifiant le processus de souscription.
- Ils vous accompagnent tout au long du contrat, notamment en cas de sinistre, et vous conseillent sur les démarches à effectuer pour bénéficier de vos garanties.

Bon à savoir : La partie accompagnement lors d'un sinistre est souvent négligée par les entrepreneurs qui recherchent une assurance homme clé. Cependant, une aide pendant cette période difficile peut être particulièrement importante.

Quid de l'incapacité temporaire ?

Il est possible de trouver des assurances homme clé qui incluent **des garanties optionnelles** pour l'incapacité temporaire de travail.

Toutefois, il convient de se demander s'il est préférable de souscrire directement une [assurance frais généraux](#), qui couvre spécifiquement ce risque, plutôt que de se contenter d'une option supplémentaire dans le contrat d'assurance homme clé.

Lire attentivement le contrat

Avant de signer le contrat, assurez-vous de bien comprendre les termes et conditions, les exclusions et les obligations de l'entreprise et de l'homme clé en matière de déclaration (notamment sur la partie sélection médicale)

Réévaluer régulièrement

Les besoins de l'entreprise et les situations personnelles des hommes clés peuvent évoluer. Il est donc important de réévaluer régulièrement la pertinence de votre assurance homme clé et **d'ajuster la couverture** si nécessaire.