



OPTIMISER LA PROTECTION DES HOMMES CLÉS EN ENTREPRISE



OBJECTIFS VISÉS

- Identifier les profils et rôles des hommes clés dans une entreprise.
- Évaluer les risques financiers liés à leur absence ou leur perte.
- Proposer des solutions d'assurance adaptées pour protéger l'activité et les résultats de l'entreprise.

PUBLIC

- Collaborateurs d'agences et intermédiaires d'assurance souhaitant approfondir leur expertise.
- Chargés de clientèle et gestionnaires spécialisés en assurance professionnelle.

PRÉREQUIS

Connaissance de base en assurance professionnelle.

COMPÉTENCES ACQUISES

Maîtriser l'assurance homme clé pour protéger l'entreprise face aux imprévus touchant ses dirigeants ou collaborateurs essentiels.

FORMATEURS

Cette formation est animée par un formateur expert de Venus Consulting.

TARIF :

A partir de 1400 € HT

MODALITÉ D'ACCÈS : Les inscriptions se font par mail à conseiller@venusconsulting.fr ou en ligne sur notre site. Toutes les démarches administratives et financières doivent être réglées avant le début de la formation. Veuillez noter qu'en cas de demande de financement à un organisme financeur, la démarche de prise en charge est à réaliser par le candidat ou l'entreprise et doivent être réalisées à l'avance. Les formations sont confirmées 3 semaines avant le début de la formation.

Pour les personnes en situation de handicap souhaitant réaliser une formation en e-learning : Nous vous invitons à prendre contact avec notre référent handicap (conseiller@venusconsulting.fr) afin de déterminer les formations accessibles.

PROGRAMME

1. COMPRENDRE LE CONCEPT DE L'ASSURANCE HOMME CLÉ

- Définition et enjeux de l'assurance homme clé.
- Identifier les collaborateurs stratégiques : dirigeants, cadres, collaborateurs techniques essentiels.
- Études de cas : impacts financiers de la perte d'un homme clé.

2. ANALYSE DES RISQUES ET ÉVALUATION DES BESOINS

- Techniques pour évaluer les risques spécifiques à l'entreprise.
- Estimation des pertes financières potentielles :
 - Baisse de chiffre d'affaires.
 - Perte de contrats stratégiques.
 - Augmentation des coûts opérationnels.

3. PROPOSER UNE COUVERTURE ADAPTÉE

- **Structure d'un contrat homme clé :**
 - Capital assuré et critères d'évaluation.
 - Garanties proposées : décès, invalidité, arrêt de travail prolongé.

• Étude des solutions complémentaires :

- Assurance emprunteur homme clé.
- Prévoyance collective pour les dirigeants.
- Présentation des cas où l'assurance homme clé est obligatoire (prêts bancaires, partenariats stratégiques).

4. ASPECTS FISCAUX ET LÉGAUX

- Traitement fiscal des primes et des prestations : avantages pour l'entreprise.
- Obligations légales et réglementaires.
- Comparaison avec d'autres produits d'assurance professionnels.

5. MÉTHODOLOGIE POUR CONVAINCRE L'ENTREPRISE

- Techniques pour identifier les besoins lors d'un diagnostic.
- Argumentaires pour présenter les avantages de l'assurance homme clé.
- Étapes de suivi et de fidélisation après la souscription.

PERSONNALISATION DE LA FORMATION

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

VALIDATION DES ACQUIS

Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM... - Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin de formation - Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation

