

Répondre aux besoins d'une entreprise en développement

Avec une assurance
pour personne clé



Qu'est-ce que l'assurance pour personne clé et pourquoi est-elle importante?

La plupart des propriétaires d'entreprise ont une assurance pour couvrir leurs actifs et leurs passifs, mais qu'en est-il de l'assurance des actifs les plus précieux de l'entreprise – ses personnes clés?

Les personnes clés sont les propriétaires, les gestionnaires ou les meilleurs employés qui ont une incidence sur la réussite financière de l'entreprise. Si une personne clé meurt de façon inattendue, la perte de ses compétences hautement qualifiées, de ses connaissances et de ses contacts d'affaires peut avoir des répercussions sur la rentabilité.

Quelles seraient les répercussions sur l'entreprise en cas de décès d'une personne clé?

Si une personne clé décède prématurément, cette situation peut entraîner de nombreuses complications financières, comme les banques qui rappellent les prêts, les fournisseurs qui n'accordent pas de crédit, les clients qui partent et les employés qui cherchent un emploi plus sûr. Au décès d'une personne clé, l'entreprise peut avoir besoin d'argent pour répondre à ses besoins immédiats en fonds de roulement, rembourser des prêts à court terme, embaucher une ou un cadre intérimaire, recruter et former une remplaçante ou un remplaçant, et garder un flux de trésorerie pour les versements à la famille de la personne clé décédée.

Les avantages de l'assurance pour personne clé

L'assurance pour personne clé détenue par la société aide à protéger l'entreprise et peut fournir des fonds à l'abri de l'impôt en cas de décès d'une personne clé. Cet argent peut aider à :



compenser les coûts de recherche et de formation d'une nouvelle personne pour assumer le rôle de la personne clé;



assurer aux clients que l'entreprise continuera d'être une entité viable;



assurer aux créanciers que des fonds seront disponibles pour respecter les engagements;



éponger la réduction prévue du chiffre d'affaires en raison du décès d'un employé clé.

Déterminer la valeur d'un employé clé

Il peut être difficile d'attribuer une valeur monétaire précise à une personne employée clé, car sa valeur au sein de l'entreprise dépend de ses caractéristiques et de ses compétences uniques. En général, une personne clé est une personne qui apporte des sommes considérables liées à des activités rentables qui dépassent celles des autres employés dans des rôles semblables, et qui apporte une bonne réputation à l'entreprise en raison de sa présence.

Lorsque vous évaluez une personne employée clé, prenez en compte des caractéristiques qui généreront une valeur plus précise. Que générera la personne clé à l'avenir? Tenez compte du moment où la personne clé contribue à l'entreprise et du fait qu'il est peu probable que sa contribution demeure constante, car elle peut changer au fil du temps. Reconnaissez qu'à un moment donné, sa contribution prendra fin et que la personne clé devra être remplacée.

Il y a des étapes que les propriétaires d'entreprise peuvent suivre pour aider à évaluer une personne employée clé :

- 1 Déterminez la période de planification.**

La période de planification est le nombre d'années nécessaires pour recruter, former et perfectionner une nouvelle personne employée jusqu'à ce qu'elle ait autant de valeur pour l'entreprise que la personne remplacée.
- 2 Déterminez le bénéfice net.**

Déterminez le bénéfice net de chaque année de la période de planification. Pour calculer ce chiffre, vous devez connaître le montant des ventes brutes ainsi que le coût des produits vendus.
- 3 Déterminez la contribution de la personne clé.**

Calculez la contribution prévue en pourcentage de la personne clé relative aux ventes brutes de l'entreprise de chaque année de la période de planification.
- 4 Calculez la rémunération de la personne employée clé.**

Estimez la rémunération totale de la personne clé pour toute la période de planification. Ce chiffre devrait comprendre le coût des garanties financées par l'employeur.
- 5 Calculez les coûts de remplacement.**

Additionnez les coûts directs totaux de la recherche, de l'embauche, de la rémunération et de la formation du remplaçant, établis pour chaque année de la période de planification.
- 6 Estimez le ratio de la contribution relative au remplacement.**

Estimez la contribution que la nouvelle arrivante ou le nouvel arrivant apporterait à l'entreprise chaque année de la période de planification en l'exprimant sous forme de ratio.



Chez l'Équitable^{MD}, nous sommes plus qu'une compagnie typique de services financiers. Nous possédons la connaissance, l'expérience et la compétence afin de trouver des solutions qui vous conviennent.





L'assurance pour personne clé peut aider à protéger l'avenir de l'entreprise de votre client

L'assurance vie est une solution abordable comparativement à la perte nette potentielle qu'une entreprise pourrait subir à la suite du décès d'une personne clé. Le produit de l'assurance pour personne clé peut fournir aux propriétaires d'entreprise une solution financière pour aider à prévenir les pertes et rassurer les employés et les clients actuels que l'entreprise aura les moyens de continuer si une personne clé décède. Les clients devraient parler à leur conseillère financière ou conseiller financier pour en apprendre davantage sur les solutions d'assurance qui répondent le mieux à leurs besoins d'entreprise.

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre représentante ou représentant grossiste.

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons en la force de travailler ensemble. Cela oriente notre façon de collaborer les uns avec les autres, la façon dont nous aidons nos clients et nos partenaires, et la façon dont nous soutenons les communautés où nous vivons et travaillons.

Ensemble, nous et nos partenaires de partout au Canada offrons des solutions en matière d'assurance individuelle, d'assurance collective et d'épargne-retraite. Ainsi, nous aidons nos clients à se protéger aujourd'hui tout en préparant demain.

Nous croyons que le monde est meilleur lorsque nous travaillons ensemble à bâtir une vie Équitable pour tous.



^{MC} et ^{MD} indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.