

PROTÉGER L'AVENIR D'UNE ENTREPRISE

Feuille de travail – Protection personne clé

CALCUL DES COÛTS ÉVENTUELS EN CAS DE PERTE D'UNE PERSONNE CLÉ

La perte d'une personne clé, en raison d'un décès ou d'une maladie grave, entraîne des coûts réels. Faites-vous une idée des répercussions d'une telle situation en remplissant le formulaire ci-dessous. Ensuite, nous passerons l'information en revue et conviendrons d'un moment pour discuter des options qui s'offrent à vous.

Nom	Entreprise
Téléphone	Personne clé
Adresse courriel	Poste de la personne clé

PERTES DE RECETTES

Recettes annuels moyens au cours des 2 à 3 dernières années

Pourcentage de baisse des recettes attribuable au décès ou à la maladie grave d'une personne clé

Nombre d'années pendant lequel se fait ressentir la perte d'une personne clé

Total des pertes de recettes

RECRUTEMENT ET FORMATION

Coûts de recrutement – habituellement un pourcentage de la rémunération versée la première année

Salaire du remplaçant en excédent de celui de la personne clé

Nombre d'années requis pour payer l'excédent au moyen des rentrées de fonds

Coût de la formation du remplaçant

Total des coûts de recrutement et de formation

FRAIS LIÉS AUX DETTES ET AU CRÉDIT

Dette dont le remboursement pourrait être exigé en totalité en raison de la perte d'une personne clé

Changements aux modalités du crédit -p.ex. d'un délai de paiement de 90 jours à un paiement payable sur livraison (total des ventes sur 1 à 3 mois)

Augmentation du coût d'emprunt, p. ex., taux d'emprunt augmenté de 1 %

Nombre d'années attendu à un taux d'emprunt plus élevé

Total des frais liés aux dettes et au crédit

Estimation du total des coûts

Protéger l'avenir d'une entreprise en 3 étapes:

1. Déterminer qui sont les personnes clés

Vos personnes clés sont les personnes qui assurent la bonne marche de votre entreprise. Les personnes qui apportent une contribution unique? Celles sur lesquelles vous comptez pour mener les activités de votre entreprise? Ces personnes apportent quelque chose de spécial à votre entreprise, qui est difficile à remplacer.

2. Estimer les répercussions financières de la perte de personnes clés

Connaissez-vous tous les coûts potentiels associés à la perte d'une personne clé?



Remplacement des revenus de l'entreprise

Au début, les revenus que le remplaçant générera pour l'entreprise seront probablement plus faibles que ceux produits par la personne clé.



Recrutement et formation de nouveaux employés

Les nouveaux employés ont besoin d'être formés. Vous devrez donc composer avec une augmentation des coûts en même temps qu'une éventuelle baisse des ventes.

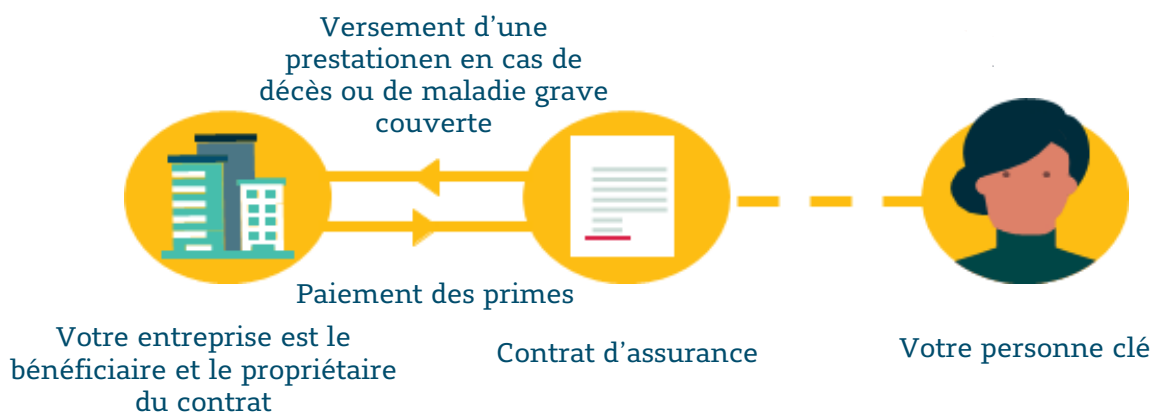


Restrictions liées au crédit

Perdre une personne clé peut vouloir dire remboursement de prêts, diminution du crédit accordé, ou exigences de vente contre remboursement.

3. Parler à un conseiller en assurance de la protection personne clé

Une fois que vous avez identifié les risques associés à la perte de personnes clés, vous pouvez prendre des moyens pour les atténuer. La protection contre la perte d'une personne clé est une stratégie faisant appel à l'assurance-vie et à l'assurance maladies graves qui permet de prémunir votre entreprise contre les coûts occasionnés par le décès ou la maladie grave d'une personne clé. La compagnie d'assurance prend en charge votre risque financier, et vous protégez vos finances.



C'est votre entreprise qui est propriétaire du contrat d'assurance et qui en paie les primes. Le contrat couvre la personne clé. Si la personne clé décède ou si elle reçoit le diagnostic d'une des maladies couvertes et qu'elle survit à la maladie au-delà du délai d'attente, la prestation est versée à l'entreprise en franchise d'impôt.