

Assurance homme clé – ASHO

L'assurance homme clé, un outil de prévoyance indispensable pour pérenniser l'entreprise

Code produit : ASHO

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif :

Eligible DDA : oui

Public :

Chargés de clientèle professionnelle et entreprise, assurance et banque

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Décrypter les mécanismes de l'assurance homme clé
- Connaître les caractéristiques des garanties de l'assurance homme clé pour proposer ce contrat et conseiller ses clients

Programme de la formation

1-Objet du contrat homme clé

- Risques pour l'entreprise en cas de disparition du dirigeant ou d'un collaborateur essentiel
- Définition de l'homme clé, méthode d'identification
- Garanties principales et accessoires du contrat
- Conditions d'adhésion

2-Points de vigilance lors de la mise en place du contrat

- Statut d'homme clé
- Montant des capitaux assurés

3-Limite de garanties

- Exclusions
- Franchises
- Délais de carence

4-Fiscalité applicable

- Fiscalité des cotisations
- Fiscalité des prestations

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Réalisation de cas pratiques
- Echanges d'expériences