

■ Une démarche méthodique

Vos attentes s'orientent vers plus de veille, de préconisations et d'informations. Votre satisfaction passe par une anticipation de vos besoins.

Pour ce faire, nous vous proposons un accompagnement en terme de solution d'assurance selon des domaines de performance qui visent à :

- optimiser votre protection sociale
- optimiser la protection sociale de vos salariés
- sécuriser et préserver votre outil de travail et vos responsabilités

Optimiser la protection sociale du dirigeant

Bilan prévoyance

- Analyser ensemble l'existant et les carences des régimes obligatoires et complémentaires
- Évaluer la nécessité d'un complément de prévoyance
- Proposer des solutions en prévoyance et santé selon le statut

Impact du changement du statut du dirigeant sur la protection sociale

- Accompagner ensemble le dirigeant dans l'analyse des rémunérations immédiates, différées et sous risques, en lien avec l'expert-comptable
- Proposer des solutions d'assurances et analyser leurs conséquences sociales et fiscales en fonction des différents statuts
- Proposer des solutions en protection sociale selon le statut retenu

Bilan retraite

- Analyser les taux de remplacement et de réversion prévisibles selon les scénarii de départ
- Évaluer le montant du complément de retraite nécessaire
- Proposer des solutions en retraite complémentaire selon le statut

Optimiser la protection sociale des salariés

Obligations réglementaires

- Analyser les principales sources réglementaires engendrant des passifs sociaux. Par exemple : 1,50 cadres, généralisation de la complémentaire santé, conventions collectives

Audit de conformité prévoyance, santé, retraite collective

- Vérifier ensemble les conditions de mise en place du régime (notamment les catégories objectives)
- Analyser la protection sociale complémentaire de l'entreprise
- Adapter les garanties aux besoins des salariés et aux facultés contributives de l'entreprise
- Vérifier l'adéquation des contrats d'assurance aux régimes obligatoires en vigueur

Bilan retraite

- Analyser les taux de remplacement et de réversion prévisibles selon les scénarii de départ
- Évaluer le montant du complément de retraite nécessaire
- Proposer des solutions en retraite complémentaire selon le statut

Sécuriser et préserver votre outil de travail et vos responsabilités

Bilan des assurances dommages des entreprises

- Évaluer les risques assurantiels et les enjeux majeurs liés à l'activité de l'entreprise (locaux, mobiliers, documents professionnels, véhicules...)
- Proposer des solutions d'assurances pour couvrir l'ensemble des biens professionnels

Bilan des assurances de responsabilité de l'entreprise des dirigeants

- Analyse des besoins pour évaluer les risques assurantiels et les enjeux majeurs liés au statut du dirigeant de l'entreprise
- Proposer des solutions d'assurances adaptées (responsabilité civile professionnelle, responsabilité civile des mandataires sociaux et protection juridique)

Generali Performance Globale

- Proposition d'un programme d'assurances fondé sur une identification méthodique des risques qui associe les indicateurs de l'entreprise et ceux de l'assureur
- Installer un accompagnement durable dans une logique d'amélioration permanente et de création de valeur