

➔ Qu'est-ce qu'un « Homme-clé » dans une entreprise ? Qui est-il ?

C'est une personne qui a un rôle prépondérant et des compétences spécifiques indispensables au bon fonctionnement et au maintien de la rentabilité d'une entreprise.

Il s'agit bien souvent du dirigeant mais cela peut être aussi un collaborateur expert avec un savoir-faire spécifique pour l'entreprise.

Exemples : le chef de cuisine d'un restaurant étoilé,
l'informaticien qui a créé et gère un logiciel spécifique,
le commercial qui a un portefeuille de clients important,
le « nez » chez un parfumeur, etc...

➔ Pourquoi mettre en place une garantie « Homme-clé » ?

En cas de décès ou d'invalidité de la personne assurée suite à une maladie ou un accident garanti(e), le bon fonctionnement de la société est généralement directement impacté.

La société doit pouvoir en effet :

- maintenir son activité et continuer à fonctionner sans cet Homme-clé en limitant la baisse du chiffre d'affaires que cela pourrait engendrer,
- préserver un niveau de qualité suffisant,
- faire face à ses engagements envers ses partenaires et ses clients,
- bénéficier d'une trésorerie immédiate pour se réorganiser,
- permettre le recrutement et la formation du remplaçant.

Assurer cette personne, c'est donc limiter l'impact lié à ces difficultés et permettre de sauvegarder son image et la confiance de ses partenaires, consolider sa valeur et faciliter l'éventuelle transmission de l'entreprise.

A titre d'information, environ 15 % des sociétés ne parviennent pas à surmonter la disparition de leur Homme-clé et font faillite. Un tiers des entreprises sont contraintes d'adapter et réduire leur activité suite à la disparition de leur Homme-clé.

➔ Quels sont les avantages fiscaux de ce contrat d'assurance ?

La couverture « Homme-clé » bénéficie d'un régime fiscal spécifique :

- Fiscalité des cotisations : les primes d'assurance peuvent être des charges d'exploitation déductibles
- Fiscalité des prestations : le capital versé en cas de réalisation du risque garanti sera un profit exceptionnel qui pourra être réparti sur 5 exercices

Ces avantages sont conditionnés au respect de critères cumulatifs.

Plus de détail sur le Bulletin Officiel des Finances Publiques relatif aux charges d'exploitation externes des bénéfices industriels et commerciaux (BOFIP n°BOI-BIC-CHG-40-20-20).

➔ Comment déterminer le capital à garantir sur l'Homme-clé ?

C'est à l'entreprise de déterminer la ou les personnes qu'il convient d'assurer pour préserver sa pérennité en cas de réalisation du risque garanti.

Grâce à l'aide possible de son expert comptable, elle détermine le montant à assurer correspondant au manque à gagner induit par l'absence de celle(s)-ci dans l'entreprise.

Elle doit évaluer et chiffrer tous les impacts qu'engendrerait la disparition de l'Homme-clé :

- la baisse estimée de la marge brute de la société
- + les frais inhérents au remplacement et à la formation d'un remplaçant
- + tous les impacts financiers spécifiques à l'entreprise

Exemple : Madame A , cheffe étoilée d'un grand restaurant renommé parisien

Madame A perçoit un salaire brut annuel de 85 000 € dans ce restaurant qui affiche une marge brute annuelle de 1 800 000 €.

Monsieur B, directeur de l'établissement, décide de souscrire une assurance Homme-clé sur la tête de sa cheffe car si elle venait à être définitivement absente, les répercussions sur son entreprise seraient importantes avec une image détériorée et un manque à gagner certain, qu'il estime à 30 %, le temps de trouver un nouveau chef.

Il prévoit également d'autres impacts financiers sur le recrutement et sur la période de transition.

Estimation de la valeur de l'Homme-clé (ces données sont uniquement à titre d'exemple) :

- Baisse de 30 % de marge brute	540 000 €
- Frais de recrutement et de formation du nouveau chef	30 000 €
- Premiers salaires du nouveau chef, le temps de sa formation et de son installation	20 000 €
- Lancement d'une campagne de publicité pour annoncer l'arrivée du nouveau chef	25 000 €
- Imposition à prévoir sur la baisse de marge brute que le restaurant ne comblera pas dans l'immédiat (taux d'IS estimé à 25 % pour 2022 sur la baisse estimée à 540 000 €)	135 000 €

Au total, Monsieur B estime la valeur de son Homme-clé à 750 000 €