## PROTÉGER L'ENTREPRISE

La disparition, l'invalidité ou l'arrêt de travail d'une personne essentielle à l'entreprise (personne-clé) peut mettre à mal son activité, diminuer son attractivité, remettre en question la confiance de ses partenaires, fournisseurs et clients, voire compromettre son existence.

## PRÉVOYANCE PERSONNE-CLÉ

naoassur PROTECT

Des solutions et garanties performantes pour assurer la pérennité de l'entreprise et maintenir son équilibre, compenser une perte d'exploitation, se réorganiser, remplacer la personne-clé, relancer l'activité.

**Récompensée !**

Naoassur Protect Personne-Clé a reçu le LABEL EXCELLENCE 2020, 2021, 2022, 2023 et 2024 des Dossiers de l'Épargne.

### VERSEMENTS À L'ENTREPRISE

- Décès/PTIA : capital jusqu'à **20 M€**.
- IPT : capital jusqu'à **5 M€**.
- ITT : indemnités jusqu'à **1 000 €/jour** et **1 095 jours**.

### GARANTIES SOLIDES

- **Irrévocabilité** du tarif DC PTIA.
- Territorialité **monde entier** pour l'assuré.
- **IPP** et **IPT** en option.
- Indemnisation dès 33% de taux d'invalidité
- Couverture ITT définie en "sa profession".

### ADHÉSION SIMPLIFIÉE

Sélection médicale :
- En ligne : **QSS** jusqu'à 50 ans et 450 000 € assurés.
- Allégée : **pas d'ECG d'effort** demandé au-delà de 50 ans.

Sélection financière au-delà de 2 M€.

## Nawel, dirigeante d'une entreprise de 8 salariés

« La Responsable Design de ma société a désormais 40 ans. Elle joue un rôle majeur dans notre réussite. Sa disparition ou son indisponibilité seraient vraiment préjudiciables pour notre activité, c'est pourquoi j'ai décidé de l'assurer : **500 000€** en Décès, PTIA et invalidité et **125€** d'indemnités journalières en incapacité. Avec Naoassur Protect, je protège mon entreprise de ces risques pour seulement **63€/mois** de cotisations ! »

## Fiscalité

- Les cotisations versées sont **déductibles du bénéfice imposable** de l'entreprise car considérées comme des charges d'exploitation.

- Le capital Décès versé est imposable car considéré comme un profit exceptionnel et peut faire l'objet d'un **étalement sur 5 ans.**

**PÔLE EXPERT**

**POUR VOS DOSSIERS COMPLEXES**

Nous faisons intervenir notre **équipe de spécialistes en risques spéciaux :** analyse médicale et financière de haut niveau, tarification adaptée, accompagnement personnalisé, réactivité.

## Comment estimer le capital à assurer en DC PTIA ?

A titre d'exemple, calcul de la contribution de l'personne clé dans la création de valeur de l'entreprise : **3 à 5 fois le RCAI.** Pour en savoir plus : contactez votre Responsable Commercial.

Une offre exclusive DIGITAL INSURE assurée par AG2R LA MONDIALE réassurée par SCOR

## MODALITÉS

- **Adhérent :** entreprise (personne morale)
- **Assuré :** personne-clé. Âge minimum 18 ans
- **Bénéficiaire :** entreprise ou délégation de créance possible

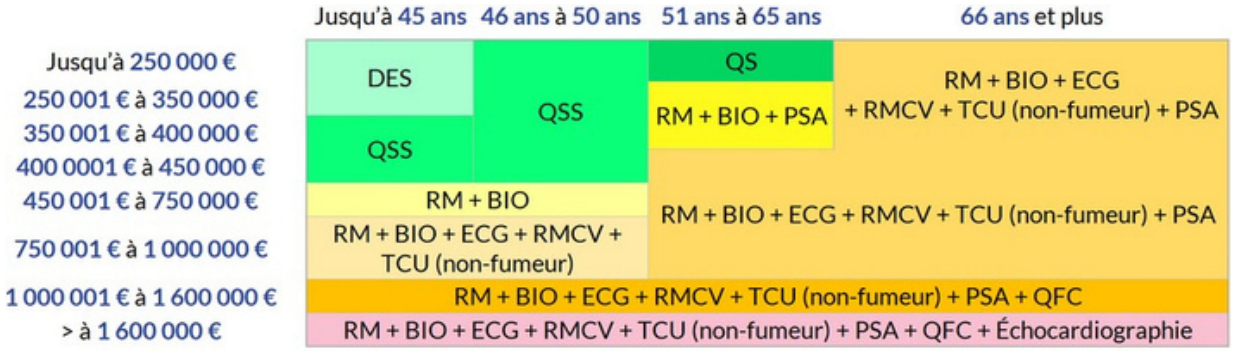
## TERRITORIALITÉ À L'ADHÉSION

- **Adhérent :** le siège social de l'entreprise doit être situé en France (dont Corse, Guadeloupe, Guyane, Martinique, Mayotte, La Réunion)
- **Assuré :** résidence possible dans plus de 40 pays

## GARANTIES

| | Âge à l'adhésion | Âge de fin de garantie | Nature de garantie | Association entre garanties | Base de tarification | Type de prestations | Montant assuré Minimum | Montant assuré Maximum (sur 1 tête tous contrats confondus) | Durée max de la prise en charge | Montant max de la prestation | Franchise |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Décès | 75 ans inclus | 85 ans | Obligatoire | PTIA | Toutes causes | Capital | 15 000 € | 20 M€ | Non concerné | 20 M€ | Non concerné |
| PTIA | 66 ans inclus | 67 ans | Obligatoire | Décès | Toutes causes | Capital | 15 000 € | 20 M€ | Non concerné | 20 M€ | Non concerné |
| IPT | 66 ans inclus | 67 ans | Complémentaires | Décès et PTIA | Toutes causes | Capital | 15 000 € | 20 M€ | Non concerné | 20 M€ | Non concerné |
| ITT | 66 ans inclus | 70 ans | Complémentaires | Décès et PTIA et IPT | Toutes causes | Indemnités journalières | Non concerné | 0,10% du Capital Décès souscrit (max 1,005 M€) | 1 095 jours | 1 000 €/jour | 90 jours |
| IPP | 66 ans inclus | 67 ans | Complémentaires | Décès et PTIA et IPT | Toutes causes | Capital | 15 000 € | 1 M€ | Non concerné | 50% du capital IPT | Non concerné |
| Couverture Dos/Psy (0 jour d'hospitalisation) | 66 ans inclus | 67 ans | Options | IPT et/ou ITT et/ou IPP | Toutes causes | Indemnités journalières | Non concerné | | | | |
| Exonération du paiement des cotisations en cas d'ITT | 66 ans inclus | 67 ans | Options | ITT | Toutes causes | Remboursement | Non concerné | 1 000 €/jour dans la limite de 1,005 M€ | 1 095 jours | 1/365e de la prime annuelle | 90 jours |
| Extension garantie ITT | 65 ans inclus | 70 ans | Options | ITT | Toutes causes | Indemnités journalières | Non concerné | 0,10% du Capital Décès souscrit (max 1,005 M€) | 365 jours | 1 000 €/jour | 90 jours |

## FORMALITÉS MÉDICALES




Les formalités médicales sont déterminées en fonction de l'âge de l'assuré et du capital à assurer en tenant compte des encours sur le même produit chez le même assureur.

## FORMALITÉS FINANCIÈRES

| | | |
|---|---|---|
| **Seuils de déclenchement** | Déclaratif : à partir de **1 000 001 €** | Justificatifs : à partir de **2 000 001 €** |

**Pièces justificatives demandées**

- Liasses fiscales, de la société, des 2 dernières années Si la société est liée à un
- groupe :

  - L'organigramme du groupe,
  - Les comptes consolidés certifiés et complets (bilan, compte de résultat, annexe) des 2 dernières années (ou liasse fiscale de chaque société du groupe).

## SOLIDITÉ FINANCIÈRE DES PORTEURS DE RISQUE

- Notation Standard & Poor's février 2024 de l'assureur AG2R La Mondiale : **A perspective stable**
- Notation Standard & Poor's juillet 2024 du réassureur SCOR : **A+ perspective stable**