

# Sécurité et gestion du risque

## Le rôle des assurances

Denis Hostettler, économiste d'entreprise HES  
Agent général à Genève

***La Mobilière***  
*Assurances & prévoyance*



# Sécurité et gestion du risque

## Le rôle de l'assureur



- L'assureur est un partenaire
  - Dans la transmission d'entreprise, il ne joue jamais le rôle principal
  - Il intervient en collaboration avec le conseil, l'expert fiscal, etc.
  
- Objectif: pérennité de l'entreprise
  - L'assureur accompagne l'entreprise de sa création à sa transmission
  - Il contribue à la protection d'un patrimoine financier, technologique, humain, etc.
  
- L'assureur: un partenaire-clé pour qu'il y ait quelque-chose à transmettre!

# Sécurité et gestion du risque

## Périmètre de l'intervention de l'assureur



- L'assureur se concentre sur les risques liés aux pertes accidentelles
- Son champ d'activité ne couvre pas le risque d'entreprise, ou risque spéculatif
  - Echec commercial d'un produit
  - Investissement erroné
  - Etc.
- L'approche risk management actuelle a tendance à rapprocher les deux aspects pour l'entrepreneur, mais pas pour l'assureur
- Les décisions d'investissement, le business-plan, l'évaluation des chances d'une entreprise, c'est la spécialité du banquier et non de l'assureur

# Sécurité et gestion du risque

## La gestion des risques – tâche centrale



- Risques liés à l'entreprise
  - Incendie, pertes d'exploitation
  - Responsabilité civile
  - Maladie/Accident du personnel
  - ...
  
- Risque liés à la personne de l'entrepreneur lui-même
  - Perte de compétences techniques
  - Perte du carnet d'adresses
  - Remplacement en cas d'absence prolongée
  - Protection de la famille
  - Organisation de la succession

# Sécurité et gestion du risque

## Protéger le patrimoine



- Les risques peuvent menacer les éléments du bilan:
  - Incendie du bâtiment
  - Incendie des machines et du mobilier, des plans, des fichiers, disparition des données informatiques
  - Etc.
  
- Les risques peuvent menacer les éléments du compte d'exploitation
  - Interruption de l'exploitation (perte d'exploitation)
  - Couverture des frais fixes (salaires, intérêts bancaires, etc.)
  - Couverture du bénéfice (qui aurait été réalisé sans survenance du dommage)
  - Etc.

# Sécurité et gestion du risque

## Protéger le patrimoine



- Prétentions en responsabilité civile de la part de tiers, en Suisse, mais aussi à l'étranger (risques très importants):
  - Dommages corporels
  - Dommages matériels
  
- Protection juridique
  - Frais en cas de litige (droit du travail, droit des contrats, etc.)
  
- Les primes sont facilement calculables, les risques (coûts) non!
  
- Le risque de réputation ne peut pas être assuré
  - Importance d'une approche globale orientée gestion des risques

# Sécurité et gestion du risque

## Les assurances de personnes



### Employés

- Assurance accidents obligatoire (LAA)
- Pertes de gain en cas de maladie/accident (convention collective?)
- Caisse de pension (LPP)

### Entrepreneur (décès/incapacité de gain)

- Protection du revenu de la famille
- Remboursement des prêts consentis à l'entreprise (banquier)
- Amortissements, paiements des intérêts (banquier)
- Garantie du maintien de l'entreprise (associés, partenaires commerciaux, tous les "stakeholders")

**La gestion de vos risques  
ne se limite pas  
à l'assurance**

**Eviter le risque**

**Restreindre le risque**

**Faire supporter  
le risque par un tiers**

**Assumer soi-même  
le risque**

**Le risk-management  
apporte une vision globale**



## — Exemple de classification

### **Risques très lourds**

*Dommmage Fr. > 1'000'000.-  
Incapacité de travail à vie*

### **Risques lourds**

*Dommmage de Fr. > 100'000.-  
Incapacité: Plusieurs années*

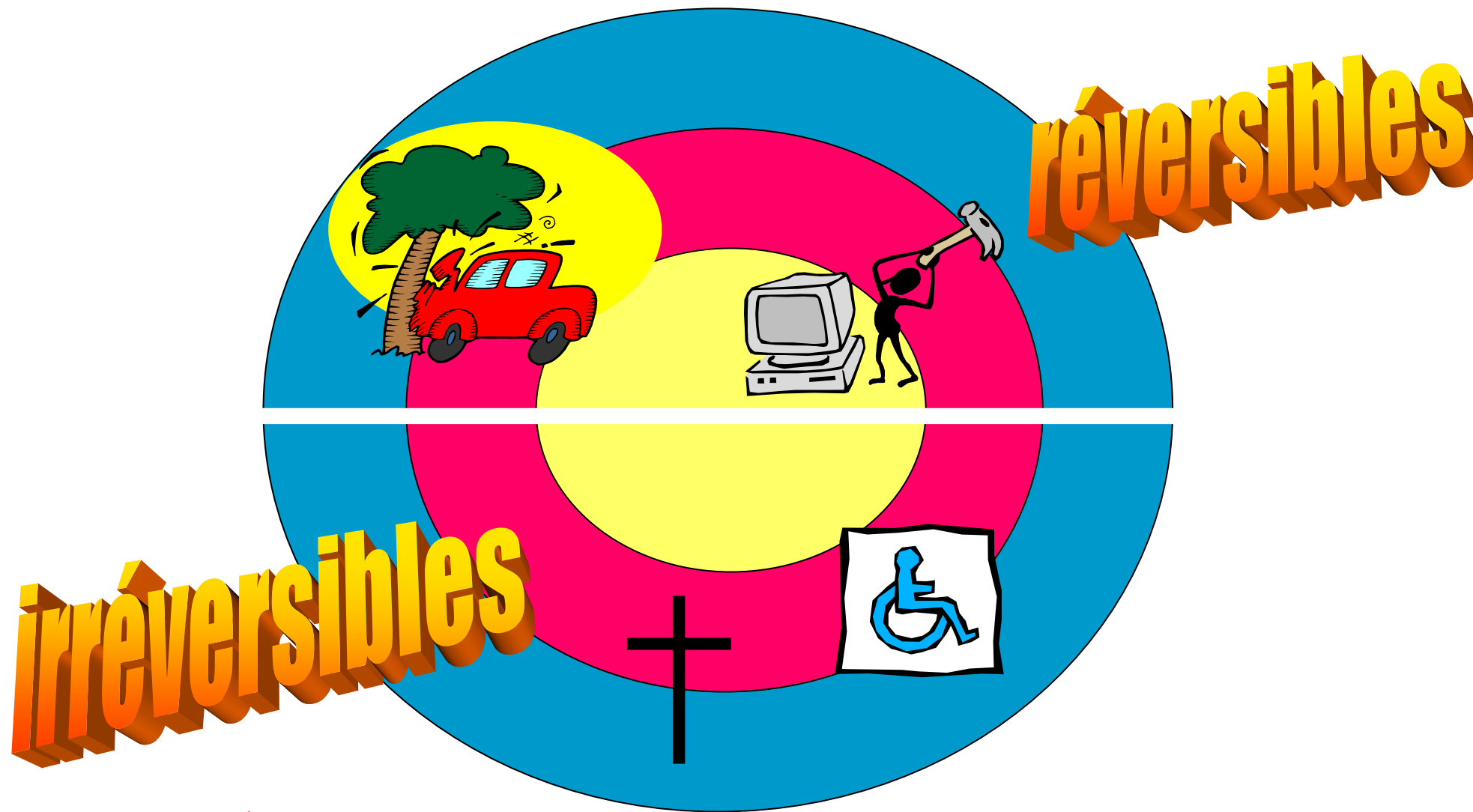
### **Risques moyens**

*Dommmage : Fr. < 100'000.-  
Incapacité : < 720 jours*

### **Petits risques**

*Dommmage de Fr. < 5'000.-  
Incapacité : < 30 jours*

# Que dois-je assurer en priorité?



# Sécurité et gestion du risque

## Qui exerce la fonction de risk-manager?



- Dans les PME, c'est souvent le patron lui-même
- Il doit bien connaître son métier, son entreprise, son personnel
- Il a besoin de partenaires de confiance pour se faire aider et conseiller en matière de gestion des risques
- Il doit prévoir régulièrement du temps pour cette fonction
- Il doit être prêt à mettre des priorités et à prendre des décisions courageuses et tranchées

# Sécurité et gestion du risque

## Importance de la fonction de risk management



On voit parfois une gestion des risques assez peu professionnelle:

- ❑ « Ce n'est pas avec les assurances que je gagne ma vie »
- ❑ « Je n'ai pas le temps, les clients attendent leurs commandes »
- ❑ « Repassez dans quelques mois, quand ça ira mieux »
- ❑ « Je paie déjà trop de primes »

Questions:

- ❑ La fonction de risk management est-elle prise au sérieux?
- ❑ Suis-je conscient de l'apport de mon assureur?
- ❑ Ai-je le bon partenaire (confiance/compétence)?

On peut tout perdre à ignorer ses risques!

# Sécurité et gestion du risque

## Comment mon assureur peut-il m'aider?



- Identification des risques
- Analyse des risques/Priorisation
- Mesures de prévention et de sécurité
- Transfert des risques

Et si un sinistre survient?

- Intervention rapide 24/24 h – Mesures d'urgence
- Assistance professionnelle pour que l'activité reprenne au plus vite
- Paiement des prestations contractuelles

# Sécurité et gestion du risque

## Qui intervient en amont?



- Conseiller d'entreprise (interlocuteur qui a la confiance du chef d'entreprise)
  - Identification des risques, conseil pour les mesures de sécurité
  - Détermination des besoins d'assurance, fixation des couvertures, des sommes, des franchises (conseil/concept global)
  - Recours éventuel au réseau de contacts internes et externes (inspecteurs de direction spécialisés, ingénieurs de risque, fiscalistes, etc.)

Prestations comprises dans les primes d'assurances
  
- Ingénieurs de risque (p. ex. chez nous Protekta Conseil-risques SA)
  - Identification de risques et analyse de risques pointues
  - Etablissement de concepts
  
- Entreprises de promotion de la santé au travail (p. ex. PMSE à Genève)
  - Service de santé, médecine du travail etc.

# Sécurité et gestion du risque

## Qui intervient après sinistre?



### Assurance choses:

- Centrale d'alarme 24/24 h
- Service de piquet 24/24 h (inspecteur à même d'ordonner et de coordonner les mesures d'urgence si nécessaire)
- Entreprises spécialisées mandatées pour prendre les mesures immédiates de protection et de sauvegarde

### Assurances de personnes:

- Case manager: réinsertion professionnelle de collaborateurs malades et accidentés
- Médecin-conseil
- Entreprise externe spécialisée en cas de besoin

# Sécurité et gestion des risques

## Pour en savoir plus



- Site internet [www.mobi.ch](http://www.mobi.ch)
  - Carte météo des risques (analyse du profil de risque en ligne)
  - IT security health check (bilan de santé de votre équipement informatique)
  - Paquet pour start up (avec réduction des primes pendant le lancement)
  - Diverses check lists
  
- Faites le point avec:
  - L'un de nos conseillers d'entreprises ou
  - Votre partenaire de confiance actuel

### ■ Nos coordonnées

La Mobilière, Rue de la Cité , 1211 Genève 11

Tél. 022 819 05 55, [info@mobigeneve.ch](mailto:info@mobigeneve.ch)

# Sécurité et gestion du risque

## La Mobilière vous accompagne depuis 1826



- Agents généraux indépendants
- Services des sinistres à l'agence générale, avec compétences étendues
- Forme coopérative (redistribution des bénéfices aux assurés)

Merci de votre écoute!