

**Entoria**



Nouvelle offre  
**Personne clé**



# Sommaire

<b>01</b> Le contexte	4 - 5
<b>02</b> Présentation de l'offre	6 - 13
<b>03</b> Parcours de souscription	14 - 19
<b>04</b> Exemples tarifaires	20 - 21
<b>05</b> Multi-équipement	22 - 23
<b>06</b> Master Class	24 - 25
<b>07</b> FAQ	26 - 27



## Le contexte

Dans un environnement économique où la pérennité d'une entreprise repose avant tout sur la compétence et l'engagement de son dirigeant, la question de la protection de l'entreprise devient essentielle. Cette offre, dédiée principalement aux Travailleurs Non-Salariés (TNS), dirigeants de TPE/PME et associés détenteurs de parts sociales, vise à les accompagner dans la sécurisation de leur activité face aux aléas. Elle permet au dirigeant de protéger son entreprise des conséquences financières liées à la disparition ou à l'indisponibilité d'une personne clé à son fonctionnement, qu'il s'agisse de lui-même, d'un associé ou d'un collaborateur indispensable.

En effet, l'indisponibilité temporaire ou définitive du dirigeant ne constitue pas seulement un risque personnel : elle met directement en jeu la stabilité, la continuité et parfois même l'existence de l'entreprise.

Face à cette réalité, les solutions de prévoyance classiques montrent leurs limites. Elles répondent aux besoins individuels du dirigeant et de sa famille, mais rarement à ceux de l'entreprise elle-même. C'est dans ce contexte que notre nouvelle offre de prévoyance TNS dédiée à la personne clé prend tout son sens : elle permet à l'entreprise de se protéger contre l'un de ses risques les plus critiques, en garantissant la sécurité de son activité et la confiance de ses partenaires.

Pour les courtiers, cette offre représente bien plus qu'un simple produit d'assurance : c'est une opportunité de se différencier, de renforcer leur rôle de conseil stratégique auprès des chefs d'entreprise et d'apporter une valeur ajoutée forte à leur accompagnement. En intégrant cette solution à leur portefeuille, ils disposent d'un levier concret pour fidéliser leurs clients et développer de nouvelles perspectives commerciales.

Ce guide a pour objectif de présenter en détail cette offre innovante, ses atouts, et la manière dont

# 02

## Présentation de l'offre



## Personne clé

### Une offre centrée sur l'essentiel

L'assurance prévoyance personne clé permet à l'entreprise d'anticiper l'imprévisible et de sécuriser son avenir face à la perte ou l'indisponibilité d'un collaborateur essentiel. Elle offre une véritable protection pour assurer la continuité et la stabilité de l'activité.

### 3 formules pour 3 cas d'usage

Notre offre a été construite autour de trois objectifs de couverture :

Personne clé	Garantie croisée entre associés	Emprunteur pro
Limiter la baisse de la marge brute et bénéficier d'une trésorerie immédiate pour se réorganiser et remplacer la personne clé	Permettre le rachat des parts sociales/actions de l'associé décédé par les associés survivants afin qu'ils conservent le contrôle de l'entreprise	Rassurer un établissement financier sur la couverture d'un engagement de crédit (à l'instar d'un produit emprunteur)
Bénéficiaire : Entreprise	Bénéficiaire : Associé(s) survivant(s)	Bénéficiaire : Etablissement(s) de crédit et/ou tiers avec clause de réversement
Adhérent : Entreprise Assuré(e) : Personne Clé	Adhérent: Associé Assuré(e) : Associé(s) partenaire(s)	Adhérent : Entreprise Assuré(e) : Personne Clé
Exemple	Exemple	Exemple
> Dirigeant > Commercial surperformant > Maître de chai d'une grande maison de Cognac > ...	> Associés d'un cabinet d'avocats > Associés d'un cabinet d'architectes > ...	> Marchand de bien > Maraîchers réalisant des achats réguliers de matériel agricole > ...

### Conditions d'adhésion

- › Jusqu'à 64 ans inclus par différence de millésime
- › Résidence fiscale et domiciliation en France métropolitaine y compris dans les Départements et Régions d'Outre-mer (Guadeloupe, Martinique, Réunion) à l'exclusion de la Guyane et de Mayotte ou pays frontalier à la France Métropolitaine (Allemagne, Andorre, Belgique, Espagne, Luxembourg, Italie, Suisse).
- › Date d'effet : le 1er jour du mois qui suit la demande d'adhésion (jusqu'à + 6 mois)

## Cibles



## Avantages courtiers



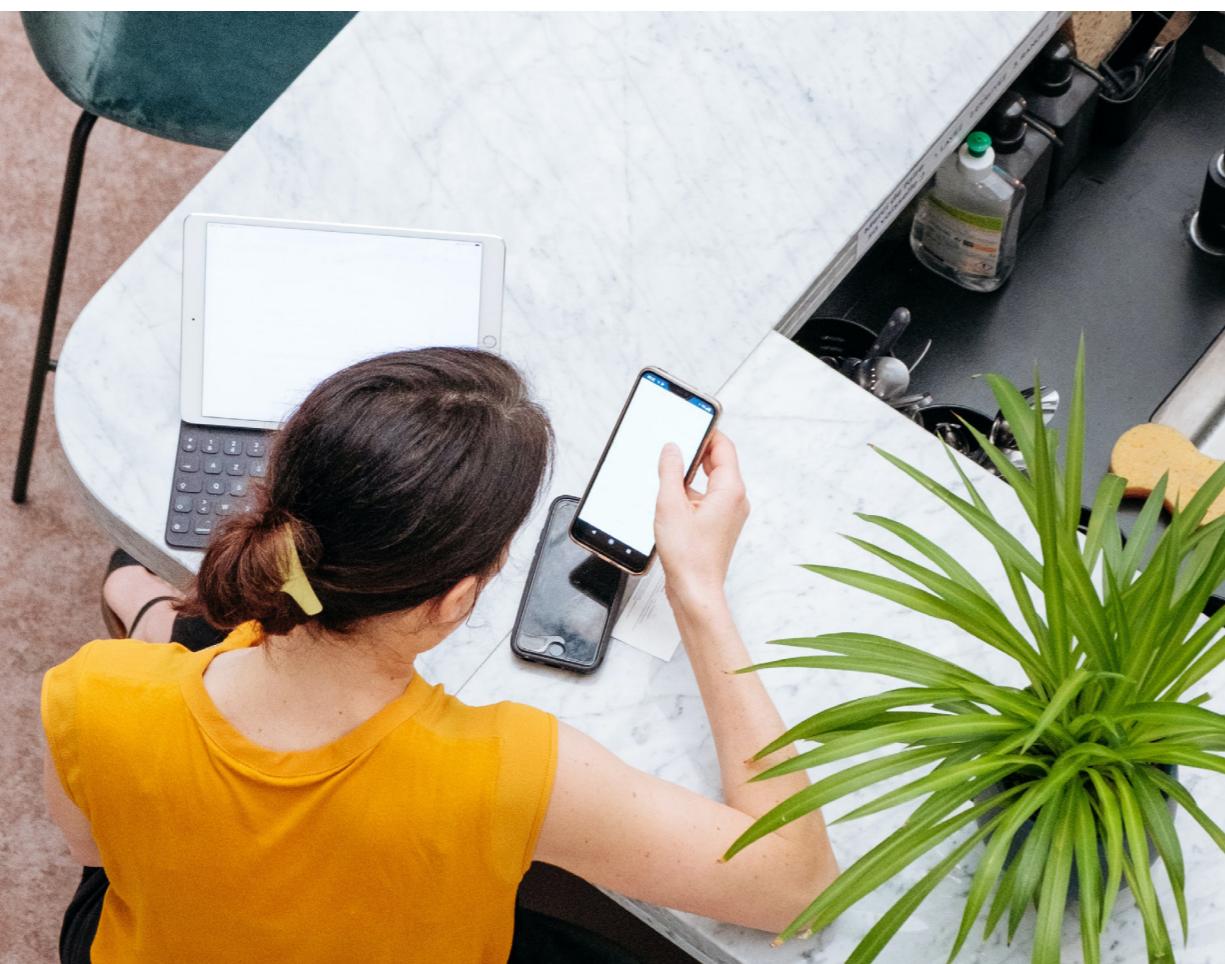
Souscription digitalisée



Tarifs compétitifs



Sélection médicale fluide



## Garanties



Décès

➤ **Capital Décès / PTIA (Perte Totale & Irréversible d'Autonomie)**

Versement d'un capital dans la limite de 10 millions d'euros



option

➤ **Invalidité Permanente Totale**

Versement d'un capital dans la limite de 2 millions d'euros en cas de perte définitive de capacité d'au moins 66%

➤ **Maladies Redoutées**

Versement anticipé du capital décès, limité à 50 % du capital décès/PTIA et plafonné à 200 000 €, en cas de pathologies invalidantes ou d'interventions chirurgicales lourdes

## Sélection médicale

Capital assuré	Âge à la souscription			
	Jusqu'à 44 ans inclus	De 45 à 50 ans inclus	De 51 ans à 55 ans inclus	De 56 ans à 65 ans inclus
De 1 € à 300K€	Déclaration de Santé Simplifiée en ligne			QM en ligne
De 300 à 500K€		QM en ligne		
De 500 à 750K€			QM en ligne + rapport de visite médicale + profil sanguin	
De 750 à 1M€	QM en ligne	QM en ligne + rapport de visite médicale + profil sanguin		QM en ligne + dossier médical standard
De 1M à 1,5M€				
De 1,5M à 2,5M€				
De 2,5M à 5M€		QM en ligne + dossier médical standard + ECG d'effort avec rapport du cardio + questionnaire financier	QM en ligne + dossier médical standard + ECG d'effort avec rapport du cardio + questionnaire financier	Consultation réassureur
De 5M à 10M€				

## Cotisations

Cotisations	
Critères de tarification	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Âge atteint de l'assuré</li> <li>&gt; Garanties assurées et options souscrites</li> <li>&gt; Catégorie professionnelle</li> <li>&gt; Lieu de résidence de l'assuré (France Métropolitaine vs DROM COM)</li> <li>&gt; Qualité de fumeur ou non-fumeur de l'assuré</li> <li>&gt; Travail manuel léger ou lourd</li> <li>&gt; Déplacements professionnels au-delà de 10 000km/an</li> </ul>
Paiement des cotisations	Payables mensuellement d'avance par prélèvement automatique

## Frais et rémunération

Type de rémunération	Courtiers (Hors Cercle)	Le Cercle Entoria
Taux de Commissionnement Variable (TCV)	Jusqu'à 20%	Jusqu'à 30%
Escompte <sup>(1)</sup> ouvert jusqu'à 55 ans inclus	Non ouvert	30/15 40/12 ou 50/10
Frais d'adhésion <sup>(2)</sup>	10€ à 100€	10€ à 200€
Frais annexes	0€ à 3€/mois reversés en intégralité aux courtiers	
Frais d'échéance	1€/mois	
Frais d'association	Entrepreneurs & GO TNS : 0,70 €/mois	

(1) L'escompte 30/15 signifie par exemple que le commissionnement sera de 30 % la première année puis de 15 % les années suivantes.

(2) Les frais d'adhésion sont prélevés en même temps que la 1ère cotisation et sont reversés en intégralité au courtier.

## Contacts utiles

Inspection Commerciale	Votre inspecteur ou <a href="mailto:commercial@entoria.fr">commercial@entoria.fr</a>
Centre de relations courtiers	0 969 327 317
Formulaire de demande en ligne	Renseignez le <a href="#">formulaire de demande en ligne</a> disponible sur l'extranet courtiers dans la rubrique « portefeuille »
Rendez-vous assurés	Vos assurés peuvent joindre nos équipes en prenant rendez-vous via cette rubrique : <a href="http://www.entoria.fr/rdv-assures">www.entoria.fr/rdv-assures</a>

## Fiscalité

	Formule personne clé	Formule garantie croisée associés	Formule emprunteur pro
Fiscalité des cotisations	Admises en déduction des résultats imposables l'année de leur versement	Non déductibles par l'entreprise si l'adhérent est l'associé personne physique  Considérées comme un avantage en nature et réintégrées dans la rémunération de l'associé si l'adhérent est l'entreprise	Admises en déduction des résultats imposables si le concours financier est nécessaire à l'exploitation de l'entreprise et que l'adhésion au contrat a été imposée à l'entreprise par l'organisme bancaire
Fiscalité des prestations	Intégrées au résultat net de l'entreprise et soumises à l'imposition.  Le profit exceptionnel résultant peut être réparti par parts égales sur l'année de sa réalisation et sur les 4 années suivantes	Exonérées de droits de succession dans la limite des dispositions fiscales en vigueur	Le profit résultat du remboursement anticipé de l'emprunt par l'assureur directement auprès de l'organisme prêteur doit être compris dans les résultats de l'exercice en cours



## Professions ou domaines d'activités **exclus**

**A**

Armée, police, gendarmerie, maintien de l'ordre

**C**

Cascadeurs

Chauffeur de poids lourds ou de taxis

Convoyeurs de fonds

**G**

Garde du corps, détective privé, surveillance, sécurité

**I**

Intermittents du spectacle, artistes de cinéma ou de télévision

**M**

Marchands forains

Missions humanitaires à l'étranger, reporter

**P**

Pilote d'avion, d'hélicoptère ou de prototype

Pompiers professionnels, lutte contre les incendies et autres catastrophes

Professions du cirque

**S**

Secouriste, sauveteurs en mer ou en montagne, guide de haute montagne, moniteur de ski

Sportifs professionnels, professeurs de sport, entraîneur sportif

**T**

Travail avec manipulation d'explosifs ou de substances chimiques et/ou toxiques

Travail en hauteur supérieure à 15 mètres

Travail souterrain ou sous-marin, marin pêcheur, docker, arrimeur

Travail sur site d'exploitation forestière, bûcheron, débardeur, élagueur

Travail sur site d'exploitation minière, pétrolière, nucléaire

Transport d'explosifs ou de matières dangereuses



# 03 Parcours de souscription



## Etapes de souscription

### Étape 0

Depuis la page d'accueil de votre extranet, sélectionner l'offre de votre choix

Prévoyance TNS →  
Santé TNS →  
Frontalier Suisse →  
Personne Clé →  
Garantie croisée entre associés →  
Emprunteur Pro →  
Assuré →  
Tarif →  
Devis →  
Adhésion →

### Étape 1

Renseignez les informations sur votre client

Assuré →

Département de résidence de l'assuré \_\_\_\_\_

Date de naissance de l'assuré \_\_\_\_\_

Catégorie professionnelle \_\_\_\_\_

L'assuré exerce-t-il un travail manuel ?  
 Oui  Non

S'agit-il d'un travail manuel lourd, avec outillage ou avec des produits dangereux ?  
 Oui  Non

S'agit-il d'un travail en hauteur (à plus de 5m) ?  
 Oui  Non

L'assuré réalise-t-il des déplacements professionnels au delà de 10 000km/an (voiture/moto, hors avion/train) ?  
 Oui  Non

L'assuré est-il fumeur ou ancien fumeur ayant arrêté depuis moins de 24 mois ?  
 Oui  Non

[RETOUR](#) [SUIVANT](#)

## Étape 2

Entoria Offre Portefeuille Formation Production Mon compte

DEVIS N° 4213001246 Enregistré automatiquement

Assuré Tarif Devis Adhésion

Date d'effet souhaitée JJ/MM/AAAA

97,34 € / Mois Soit 1 168,08 € / an

Sélectionnez les garanties de votre choix et obtenez un tarif

Garanties

Capital Décès / PTIA : Montant du capital DC / PTIA 415 000 €

Invalidité

Invalidité Permanente Totale 12,56 €/mois Versement d'un capital dans la limite de 415 000 €

Maladies redoutées 12,56 €/mois Versement par anticipation d'un capital dans la limite de 200 000 €

Editez un devis ou poursuivez l'adhésion

RETOUR ÉDITER LE DEVIS POURSUIVRE L'ADHÉSION

## Étape 4

Entoria Offre Portefeuille Formation Production Mon compte

DEVIS N° 4213001246 Enregistré automatiquement

Assuré Tarif Devis Adhésion

ADHÉRENT

Madame Monsieur

Nom de l'adhérent Dupont

Nom de naissance identique au nom

Prénom de l'adhérent Jean

N° de mobile

E-mail de l'adhérent

Raison sociale Entoria

SIRET 80412539100065

SIREN/SIRET en cours d'immatriculation

Adresse entreprise 166 rue Jules Guesde, 92300, Levallois-Perret

ASSURÉ (PERSONNE CLÉ)

Le souscripteur est-il également l'assuré ?  Oui  Non

DÉCLARATION DE SANTÉ SIMPLIFIÉE

L'assuré est-il susceptible de répondre favorablement à la déclaration de Santé Simplifiée ?  Oui  Non

BÉNÉFICIAIRES

A qui reviendra le capital en cas de survenance du risque ?

L'entreprise Le capital est versé à l'entreprise qui dispose d'une trésorerie immédiate pour faire face à la disponibilité de la personne décédée.

Le(s) associé(s) Le capital est versé aux associé(s) survivant(s) pour leur permettre de rechuter les parts de l'assuré et sécuriser la continuité de l'entreprise.

L'établissement(s) de crédit Le capital est versé à l'établissement(s) financier(s) à hauteur des sommes dues dans le cadre de l'emprunt.

COORDONNÉES BANCAIRES

Mode de paiement : Prélèvement  
Jour de prélèvement : le 05 du mois

Nom du titulaire Domiciliation

IBAN BIC

RETOUR ADHÉRER

Tarif global : 97,34 € / Mois Soit 1 168,08 € / an

## Étape 3

Entoria Offre Portefeuille Formation Production Mon compte

DEVIS N° 4213001246 Enregistré automatiquement

Assuré Tarif Devis Adhésion

Raison sociale

SIRET

Société en cours d'immatriculation

Nom de l'adhérent

Prénom de l'adhérent

Adresse entreprise

Adresse trouvable ?

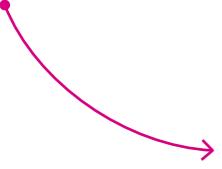
TÉLÉCHARGER LE DEVIS ENVOYER LE DEVIS

RETOUR POURSUIVRE L'ADHÉSION

Tarif global : 97,34 € / Mois Soit 1 168,08 € / an

**SIGNER**

Votre client reçoit un SMS, un email et signe électroniquement son contrat



You vous apprêtez à signer :

- Déclaration de Santé.pdf • CA Prévoyance TNS 10872900020.pdf

Saisissez le code que vous venez de recevoir au 33629062906

Code SMS  

You n'avez pas reçu le SMS ? [Envoyer](#)

En cochant cette case, vous reconnaisssez avoir lu et vous acceptez les Conditions Générales d'Utilisation d'Universign ainsi que les Conditions Spécifiques d'Utilisation du Service de Signature d'Universign.

En cochant cette case, vous reconnaisssez avoir lu et vous acceptez la Politique de Protection des Données Personnelles d'Universign.

**Signer**

[Refuser de signer](#)

 Service de signature électronique opéré par Universign, Prestataire de Service de Confiance Qualifié eIDAS.

**Entoria**

Assuré Tarif Devis Adhésion

Votre client reçoit un email pour remplir le questionnaire médical

Encore une étape avant la signature de votre certificat d'adhésion.  
L'assuré devra compléter un questionnaire médical en ligne.

 Envoyer le questionnaire médical à l'assuré

 Faire renseigner le questionnaire médical par l'assuré 

L'assuré a déjà complété un questionnaire médical dans le cadre d'une adhésion Prévoyance TNS Entoria ?  
L'assuré doit répondre au questionnaire médical mais s'il a déjà fourni des justificatifs médicaux datant de moins de six mois (rapport médical, bilan sanguin, etc.) et que son état de santé n'a pas évolué, la cellule médicale d'Entoria les utilisera pour valider son adhésion s'il a donné son consentement.

**Entoria** [Mentions légales](#) [Contact](#)





## 04 Exemples tarifaires

## Exemples tarifaires

Tarifs à titre indicatifs en 1ère année - CSP 1 et 2 - Non fumeurs

Profession	Âge	Capital décès	Tarif
Avocat	40 ans	200 000€	13,50€/mois
Expert comptable	40 ans	400 000€	26,91€/mois
Agent immobilier	40 ans	1 000 000€	57,25€/mois
Gérant de holding	55 ans	3 000 000€	557,5€/mois
Commerçant	40 ans	200 000€	14,83€/mois
Restaurateur	40 ans	1 000 000€	62,91€/mois
Commerçant	55 ans	3 000 000€	613,25€/mois

# 05 Multi-équipement



## Multi-équipement

Une solution complète pour le TNS et une opportunité de multi-équipement pour le courtier

### Santé TNS

Pour ses dépenses de santé



### Prévoyance TNS

Pour protéger lui et sa famille



### Collectives

Pour couvrir ses salariés

### Frais généraux

Pour protéger ses revenus



### Personne clé NEW

Protéger son entreprise (succession, prêts)

# 06 Master Class



## Master Class

Une Master Class « **Décryptage du Projet de Loi de Finance 2026** » réservée aux **producteurs Personne Clé**

- › Envie d'enrichir vos connaissances tout en validant des heures DDA pour vous et vos collaborateurs ?
- › Curieux d'en savoir plus ?

1 seule condition pour assister à cette Master Class :

**réaliser 1 AFN personne clé**

d'ici au 30 novembre 2025





# Personne clé

## Foire aux questions

### Quelle est la différence avec une prévoyance individuelle classique ?

La prévoyance individuelle protège principalement la famille et les revenus personnels du TNS. La prévoyance "personne clé" va plus loin en protégeant directement l'entreprise, afin d'assurer sa stabilité financière et opérationnelle. Elle offre plusieurs avantages concrets :

- Un capital immédiat pour gérer l'urgence et faire face aux conséquences financières imprévues.
- La garantie croisée associée, qui permet aux associés de racheter les parts d'un associé décédé ou invalide, évitant ainsi une déstabilisation de la gouvernance.
- La garantie emprunteur, qui sécurise le remboursement des prêts professionnels et protège ainsi la trésorerie de l'entreprise.

### Comment déterminer le montant de la couverture ?

Il dépend du rôle de la personne clé, de l'impact financier de son absence et des besoins spécifiques de l'entreprise. Un diagnostic personnalisé est recommandé afin d'ajuster le niveau de garanties.

### Quels avantages fiscaux pour l'entreprise ?

Les cotisations peuvent, sous certaines conditions, être déductibles du résultat imposable de l'entreprise, ce qui rend la solution à la fois protectrice et fiscalement avantageuse.

### Est-il possible de changer les bénéficiaires en cours de vie du contrat ?

Oui, la clause bénéficiaire reste modifiable à tout moment.

### En cas de décès, qui perçoit le capital ?

#### › Formule « Personne clé » :

Les prestations sont versées à l'entreprise.

#### › Formule « Emprunteur pro »

Si la garantie a été prise pour couvrir un emprunt, la banque reçoit en priorité la part correspondant à la dette restante. Le reste est généralement reversé à l'entreprise ou à un tiers (veuve, enfant...).

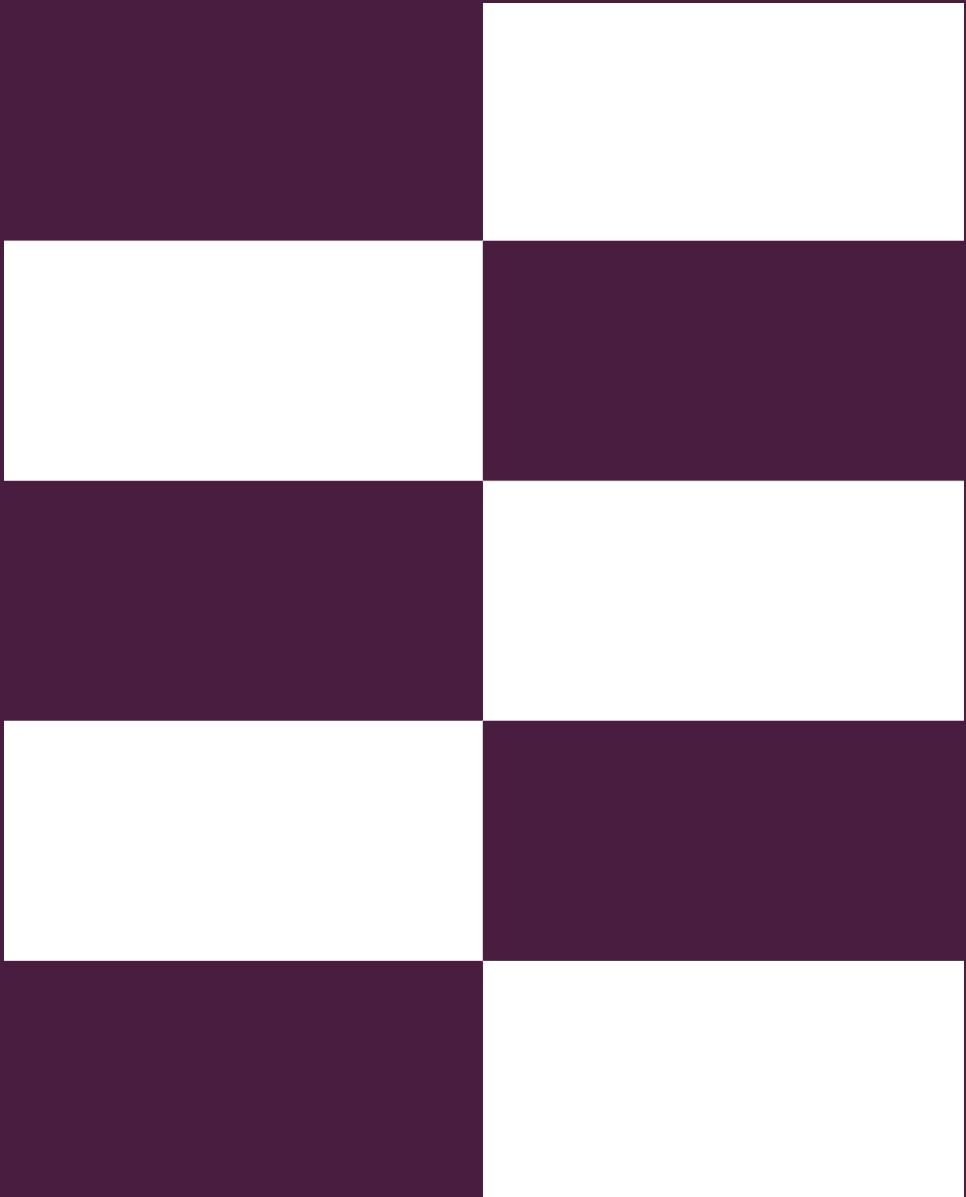
#### › Formule « Garantie croisée entre associés » :

Les prestations sont versées aux associés encore en vie, proportionnellement à leurs parts dans la société (selon les statuts).

S'il n'y a plus d'associés concernés ou si la clause est devenue invalide, l'argent revient alors :

- › au conjoint survivant,
- › sinon aux enfants (à parts égales),
- › sinon aux parents (à parts égales),
- › sinon aux héritiers légaux.

La clause bénéficiaire peut être modifiée à tout moment par le souscripteur. La cascade ci-dessus correspond au choix standard par défaut.



À vos côtés.  
Pour longtemps.