Rapport de conseil

Analyse des risques et des besoins de couverture

Validé par le courtier le 11.11.2026 · établi le 11.11.2026

CLIENT	COURTIER
Auberge du Lac (exemple) Sàrl, canton VD Secteur : Hôtellerie, Restauration Un établissement, 14 chambres, restaurant 60 places, terrasse Effectif 18 · masse salariale CHF 1’100’000 Chiffre d’affaires CHF 2’400’000 · marge brute CHF 1’500’000	**Courtier Exemple**, Cabinet Exemple Sàrl Enregistrement FINMA : F00000000 (fictif) Intermédiaire d’assurance **non lié** Rémunération communiquée au client : Commission versée par les assureurs, sans honoraires facturés au client.

Synthèse

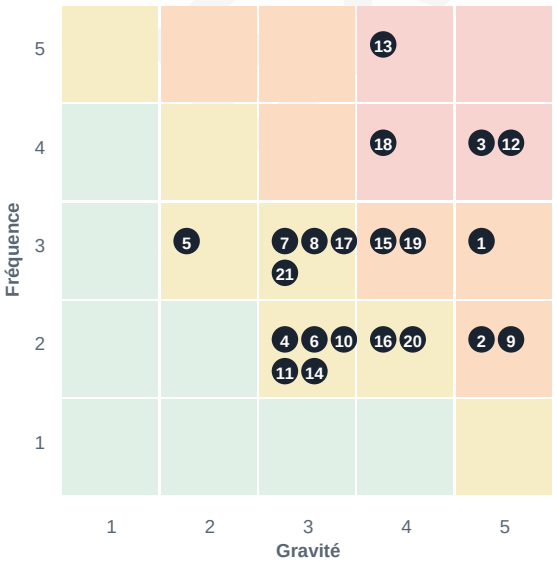
4	5	12	0
risques critiques	risques élevés	risques modérés	risques faibles

Ce qu’il faut retenir. 19 constats sont retenus sur 20 : 13 lacunes, 2 sous-assurance, 3 échéances, 1 doublon. Les risques les plus élevés sont : Dégâts d’eau (20) ; Cyber et protection des données (20) ; Responsabilité civile d’entreprise (20) ; Accidents du personnel (LAA) (16) ; Incendie et explosion (15).

Priorités immédiates.

- Aucune couverture saisie pour « Cyber et protection des données ». Examiner une couverture de type : Cyber.
- Somme assurée trop basse : Bâtiment (incendie et éléments naturels) – Établissement cantonal (exemple) : Somme assurée CHF 4'200'000 pour CHF 4'800'000 attendus (valeur du bâtiment déclarée), soit CHF 600'000 d’écart (13 %).
- Somme assurée trop basse : Perte d’exploitation – Assureur A (exemple) : Somme assurée CHF 900'000 pour CHF 1'500'000 attendus (marge brute pour 12 mois), soit CHF 600'000 d’écart (40 %).

Matrice des risques



Les huit risques les plus élevés

3 Dégâts d’eau (20)

12 Cyber et protection des données (20)

13 Responsabilité civile d’entreprise (20)

18 Accidents du personnel (LAA) (16)

1 Incendie et explosion (15)

15 Responsabilité de l’hôtelier (effets et sécurité des hôtes) (12)

19 Perte de gain en cas de maladie (IJM) (12)

2 Éléments naturels (10)

Score = fréquence × gravité. 1 à 4 faible · 5 à 9 modéré · 10 à 15 élevé · 16 à 25 critique.

Cotation de tous les risques analysés

N°	Risque	F×G	Score	Niveau	Traitement	Couverture
3	Dégâts d'eau	4×5	**20**	**critique**	Transférer (suggéré)	Couvert
12	Cyber et protection des données	4×5	**20**	**critique**	Transférer (suggéré)	**Non couvert**
13	Responsabilité civile d'entreprise	5×4	**20**	**critique**	Transférer (suggéré)	Couvert
18	Accidents du personnel (LAA)	4×4	**16**	**critique**	Transférer (suggéré)	Couvert
1	Incendie et explosion	3×5	**15**	**élevé**	Transférer (suggéré)	Couvert
15	Responsabilité de l'hôtelier (effets et sécurité des hôtes)	3×4	**12**	**élevé**	Transférer (suggéré)	**Non couvert**
19	Perte de gain en cas de maladie (IJM)	3×4	**12**	**élevé**	Transférer (suggéré)	**Non couvert**
2	Éléments naturels	2×5	**10**	**élevé**	Transférer (suggéré)	Couvert
9	Perte d'exploitation	2×5	**10**	**élevé**	Transférer (suggéré)	Couvert
7	Bris de machines	3×3	**9**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
8	Appareils électroniques et informatique (tous risques)	3×3	**9**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
17	Véhicules de l'entreprise (RC, casco)	3×3	**9**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
21	Protection juridique	3×3	**9**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
16	Intoxication alimentaire et produits	2×4	**8**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
20	Prévoyance professionnelle (LPP)	2×4	**8**	**modéré**	Réduire (suggéré)	Couvert
4	Vol et vandalisme	2×3	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	Couvert
5	Bris de glaces et d'enseignes	3×2	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
6	Espèces et valeurs (caisse, transport de fonds)	2×3	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
10	Annulation d'événements et de réservations	2×3	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
11	Détournement, fraude et infidélité	2×3	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**
14	RC de propriétaire d'immeuble	2×3	**6**	**modéré**	Réduire (suggéré)	**Non couvert**

Constats et recommandations

critique

Aucune couverture saisie pour « Cyber et protection des données » · Lacune

Score 20 (critique).

Recommandation : Examiner une couverture de type : Cyber.

élevé

Aucune couverture saisie pour « Responsabilité de l'hôtelier (effets et sécurité des hôtes) » · Lacune

Score 12 (élevé).

Recommandation : Examiner une couverture de type : RC hôtelier.

élevé

Aucune couverture saisie pour « Perte de gain en cas de maladie (IJM) » · Lacune

Score 12 (élevé). La CCNT de l'hôtellerie-restauration prévoit une indemnité journalière en cas de maladie pour le personnel (à confirmer pour ce dossier).

Recommandation : Examiner une couverture de type : Perte de gain maladie (IJM).

EXEMPLE

élevé **Somme assurée trop basse : Bâtiment (incendie et éléments naturels) – Établissement cantonal (exemple)** · Sous-assurance
Somme assurée CHF 4'200'000 pour CHF 4'800'000 attendus (valeur du bâtiment déclarée), soit CHF 600'000 d'écart (13 %).
Recommandation : Revoir la somme assurée ou documenter l'estimation retenue.

élevé **Somme assurée trop basse : Perte d'exploitation – Assureur A (exemple)** · Sous-assurance
Somme assurée CHF 900'000 pour CHF 1'500'000 attendus (marge brute pour 12 mois), soit CHF 600'000 d'écart (40 %).
Recommandation : Revoir la somme assurée ou documenter l'estimation retenue.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Bris de glaces et d'enseignes »** · Lacune
Score 6 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Multirisque PME (package) ou Bris de glaces.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Espèces et valeurs (caisse, transport de fonds) »** · Lacune
Score 6 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Espèces et valeurs.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Bris de machines »** · Lacune
Score 9 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Multirisque PME (package) ou Bris de machines.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Appareils électroniques et informatique (tous risques) »** · Lacune
Score 9 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Multirisque PME (package) ou Électronique et informatique (tous risques).

modéré **Aucune couverture saisie pour « Annulation d'événements et de réservations »** · Lacune
Score 6 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Annulation d'événements.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Détournement, fraude et infidélité »** · Lacune
Score 6 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Fraude et infidélité (crime).

modéré **Aucune couverture saisie pour « RC de propriétaire d'immeuble »** · Lacune
Score 6 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : RC de propriétaire d'immeuble.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Intoxication alimentaire et produits »** · Lacune
Score 8 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : RC produits et intoxication.

modéré **Aucune couverture saisie pour « Véhicules de l'entreprise (RC, casco) »** · Lacune
Score 9 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Flotte de véhicules (RC, casco).

modéré **Aucune couverture saisie pour « Protection juridique »** · Lacune
Score 9 (modéré).
Recommandation : Examiner une couverture de type : Protection juridique.

modéré **Échéance proche : Choses de l'entreprise (inventaire, marchandises) – Assureur A (exemple)** · Échéance
Échéance du 26.12.2026 (dans 45 jours).
Recommandation : Préparer la revue et vérifier le délai de résiliation.

EXEMPLE

modéré **Échéance proche : Perte d’exploitation – Assureur A (exemple)** · Échéance
Échéance du 26.12.2026 (dans 45 jours).
Recommandation : Préparer la revue et vérifier le délai de résiliation.

modéré **Échéance proche : RC d’entreprise – Assureur A (exemple)** · Échéance
Échéance du 26.12.2026 (dans 45 jours).
Recommandation : Préparer la revue et vérifier le délai de résiliation.

modéré **Recoupement possible : Choses de l’entreprise (inventaire, marchandises) et Dégâts d’eau** · Doublon
Les deux polices couvrent les mêmes objets pour : Dégâts d’eau.
Recommandation : Vérifier les conditions, supprimer le recoupement ou le justifier.

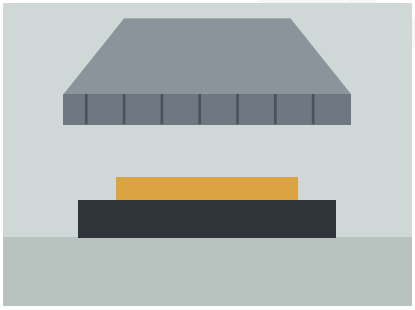
Constats écartés par le courtier

- Franchise élevée : RC d’entreprise – Assureur A (exemple) · *motif : Franchise assumée par la trésorerie, choix du client noté à la visite*

Couvertures existantes

Police	Assureur	Somme assurée	Franchise	Échéance
Bâtiment (incendie, éléments naturels)	Établissement cantonal (exemple)	CHF 4’200’000	CHF 2’000	09.06.2027
Choses de l’entreprise	Assureur A (exemple)	CHF 700’000	CHF 5’000	26.12.2026
Dégâts d’eau	Assureur B (exemple)	CHF 100’000	CHF 1’000	20.04.2027
Perte d’exploitation	Assureur A (exemple)	CHF 900’000	–	26.12.2026
RC d’entreprise	Assureur A (exemple)	CHF 10’000’000	CHF 20’000	26.12.2026
Accidents LAA	Assureur LAA (exemple)	–	–	26.11.2027
Prévoyance LPP	Fondation de prévoyance (exemple)	–	–	26.11.2027

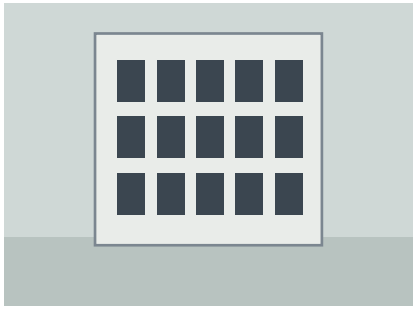
Photos de la visite



À corriger
Hotte de cuisine : filtres encrassés, dernier nettoyage non daté



Conforme
Extincteur contrôlé, étiquette de maintenance à jour



Observation
Tableau électrique : pas de plan de repérage des circuits

Illustrations fictives. Dans Riskos, les photos prises pendant la visite sont rattachées à une question ou à une branche de risque, avec une légende et un statut (conforme, observation, à corriger). Les métadonnées de position sont supprimées à l’enregistrement.

Base et limites

Ce rapport repose sur les réponses du client et sur les valeurs déclarées lors de la visite. Il ne remplace ni l’offre d’un assureur ni les conditions générales des polices, et il est établi sous la responsabilité du courtier signataire. Les sommes assurées sont comparées aux valeurs déclarées avec une tolérance de 10 %. Les constats écartés figurent avec leur motif pour que le conseil reste documenté.

Lieu et date	Le courtier	Le client

EXEMPLE