

Calculer vos besoins d'assurance vie en 3 étapes faciles... Aussi facile qu'ABC.

Nul besoin de vous compliquer la vie pour déterminer le montant de capital assuré dont vous avez besoin. De concert avec votre conseiller d'assurance, vous n'avez qu'à suivre les **3 étapes faciles** suivantes pour découvrir le montant du capital assuré dont vous avez besoin aujourd'hui pour protéger les personnes qui vous sont chères.

Étape A : Identifier vos dettes actuelles et vos besoins financiers

Étape B : Déterminer vos besoins financiers futurs

Étape C : Déduire la partie déjà couverte par vos actifs et vos ressources financières

A + B – C = Vos besoins en matière d'assurance vie.

A Identifier vos dettes actuelles et vos besoins financiers				\$	
1	Prêt(s) hypothécaire(s)			1	
2	Prêts (auto, cartes de crédit, créances personnelles, etc.)			2	
3	Derniers frais (frais successoraux, frais d'exécuteur, autre)			3	
				Total	(+A)
B Déterminer vos besoins financiers futurs					
4	Revenu nécessaire pour le survivant				
	Votre revenu brut actuel		\$		
	Le % de votre revenu dont votre survivant a besoin (ex. 70 %) X		%		
	Le montant de revenu futur annuel dont votre survivant a besoin =		\$		
	<i>se reporter à la note explicative 4 :</i>				
	Le nombre d'années de protection du revenu				
	Le taux d'intérêt projeté tenu de l'inflation				
	Facteur valeur-temps projeté	→	X		
		=		\$	→
5	Fonds d'urgence			4	
6	Frais de soins aux enfants			5	
7	Fonds d'études			6	
				Total	(+B)
C Déduire vos actifs et vos ressources financières					
8	Liquide et épargnes			8	
9	Actions, fonds d'obligations <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>			9	
10	Biens immobiliers <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>			10	
11	Entreprise ou biens agricoles <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>			11	
12	Prêt(s) hypothécaire(s) assuré(s) et solde des prêts			12	
13	Capital assuré global (individuel, collectif et autre)			13	
14	Autres prestations de décès (du régime de retraite, RPC/RRQ)			14	
				Total	(-C)

A + B – C = Vos besoins en matière d'assurance vie _____ \$

Je comprends que les valeurs illustrées dans la présente analyse d'assurance vie sont basées sur les renseignements financiers que j'ai fournis ainsi que sur l'évaluation de mes besoins financiers futurs en cas de décès. La protection d'assurance visée par l'illustration est sujette à la tarification médicale et financière. Ce document n'est rédigé qu'à titre indicatif et je suis libre de souscrire une police d'assurance vie dont le montant du capital assuré ne correspond pas au montant indiqué ci-dessus. Il est important de vérifier le montant de mon capital assuré sur une base régulière pour m'assurer de continuer à atteindre mes objectifs financiers.

Signature du client : _____ Date : _____

Signature du conseiller : _____ Date : _____

Notes explicatives

- 1 Prêt(s) hypothécaire(s) Entrer le montant du solde impayé total des prêts hypothécaires que détient votre famille. Si vous prévoyez déménager dans une plus grande maison, utiliser le nouveau montant prévu. Le montant indiqué ici représente une partie des sommes dont vous aurez besoin au décès.
- 2 Prêts Entrer le montant du solde impayé total des prêts que vous souhaitez rembourser à votre décès. Essayer d'inclure tous les types de prêts, par ex. prêt automobile, carte de crédit, marge de crédit, etc.
- 3 Derniers frais Entrer le montant prévu des derniers frais, y compris l'inhumation, l'homologation, les frais d'exécuteur et derniers frais médicaux non assurés. Par ex. 10 000 \$ de frais funéraires et 2 % de frais successoraux.
- 4 Besoins du survivant en matière de revenu Pour évaluer le montant raisonnable de revenu dont votre survivant aura besoin à votre décès, nous vous conseillons la méthode suivante :
- Multiplier votre revenu annuel brut actuel par un pourcentage, généralement 70 %;
 - Évaluer la durée en années pour la protection du revenu
 - Sélectionner un facteur valeur-temps dans le tableau ci-dessous en fonction d'un *taux d'intérêt projeté (tenant compte de l'inflation)* sur le nombre d'années pendant lesquelles la protection du revenu est nécessaire
 - Puis, calculer la valeur grâce à la formule Revenu brut X % du revenu X facteur valeur-temps = **Montant à entrer à B (4)**.

Exemple :

Revenu brut actuel = 71 000 \$ % du revenu nécessaire au survivant = 70 %
 Nombre d'années = 25 Intérêt compte tenu de l'inflation = 4 %

Revenu nécessaire au survivant = 71 000 \$ X 70 % X 15,62 = 781 110 \$ (arrondi)
Entrer 781 110 \$ à B (4) dans la feuille de calcul.

Taux d'intérêt (compte tenu de l'inflation)

Années	3 %	4 %	5 %	6 %	7 %	8 %
10	8,53	8,11	7,72	7,36	7,02	6,71
15	11,94	11,12	10,38	9,71	9,11	8,56
20	14,88	13,59	12,46	11,47	10,59	9,82
25	17,41	15,62	14,09	12,78	11,65	10,67
30	19,60	17,29	15,37	13,76	12,41	11,26
35	21,49	18,66	16,37	14,50	12,95	11,65
40	23,11	19,79	17,16	15,05	13,33	11,92
45	24,52	20,72	17,77	15,46	13,61	12,11
50	25,73	21,48	18,26	15,76	13,80	12,23

- 5 Fonds d'urgence Entrer un montant correspondant à 6 mois de votre revenu mensuel brut si vous n'avez pas de montant précis à l'esprit.
- 6 Frais de soins aux enfants Entrer le montant de frais de soins d'enfants que vous jugez suffisant pour subvenir aux besoins de vos enfants jusqu'à l'âge où ils n'ont plus besoin de soins aux enfants.
- 7 Fonds d'études Entrer le montant approximatif du fonds d'études prévu pour tous vos enfants. Si l'enfant demeure à la maison, allouer 5 000 \$ par année pour les frais universitaires. Si l'enfant réside à l'extérieur, allouer 12 000 \$ par enfant.
- 8 Liquide et épargnes Entrer le montant du liquide et des épargnes dont vous disposez.
- 9 Actions, fonds d'obligations Entrer la valeur approximative de vos placements monétaires si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. *Le montant entré ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.*
- 10 Biens immobiliers Entrer la valeur approximative de vos placements immobiliers si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. *Le montant entré ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.*
- 11 Entreprise ou biens agricoles Entrer la valeur approximative de votre entreprise ou de vos biens agricoles si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. *Le montant entré ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.*
- 12 Prêt(s) hypothécaire(s) assuré(s) et solde des prêts Entrer le montant total des prêts hypothécaires et autres qui sont actuellement **ASSURÉS**, c'est à dire qui seront remboursés au décès par la prestation d'assurance.
- 13 Capital assuré global Entrer le montant du capital assuré global que vous détenez actuellement, y compris l'assurance individuelle, collective, etc.
- 14 Autres prestations de décès Entrer la prestation de décès globale qui sera versée en vertu de tout régime de retraite ou du RPC/RRQ.

359F (2009/04/01)

Les renseignements contenus dans le présent document ne sont offerts qu'à titre indicatif et sont sujet à changement sans préavis.