

Aussi facile qu'ABC.

Calculez vos besoins d'assurance vie en 3 étapes faciles...

Nul besoin de vous compliquer la vie pour déterminer le montant du 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.

A**+****B****-****C****=**

**Vos besoins
en matière
d'assurance
vie.**

Identifiez vos dettes et vos besoins financiers actuels.

Déterminez vos besoins financiers futurs.

Déduisez la partie déjà couverte par vos actifs et vos ressources financières.

Remplissez aussi le [Questionnaire sur le profil de l'investisseur \(358F\)](#) si vous songez à vous procurer des produits avec une composante de placement.

A Identifiez vos dettes et vos besoins financiers actuels.

\$

- | | | |
|---|---|-------|
| 1. Prêts(s) hypothécaire(s) | 1 | _____ |
| 2. Prêts (auto, cartes de crédit, personnels, etc.) | 2 | _____ |
| 3. Derniers frais (funérailles, frais d'homologation et de liquidation, etc.) | 3 | _____ |
| Total | | _____ |

B Déterminez les besoins financiers de votre famille (voir la note explicative 4 : utilisez la méthode du revenu brut ou net [après impôt])

- | | | | |
|---|---------|----|-----------|
| 4. Votre revenu annuel actuel | _____ | \$ | |
| Le % de votre revenu dont votre survivant aurait besoin si vous décédiez | X _____ | % | |
| Sous-total | _____ | \$ | |
| Moins : Revenu de pension du conjoint survivant (p. ex., RPC/RRQ) | - _____ | \$ | |
| Le montant de revenu futur annuel dont votre survivant a besoin | = _____ | \$ | |
| Le nombre d'années de protection du revenu | _____ | | |
| Taux d'intérêt projeté compte tenu de l'inflation et du taux d'imposition si la méthode du revenu net est choisie | _____ % | | |
| Facteur valeur-temps projeté | _____ | → | |
| | X _____ | | |
| | = _____ | \$ | → 4 _____ |
| 5. Fonds d'urgence | | | 5 _____ |
| 6. Frais de garde d'enfants | | | 6 _____ |
| 7. Fonds d'études | | | 7 _____ |
| Total | | | _____ |

C Déduisez vos actifs et vos ressources financières (utilisez la même méthode [valeurs brutes ou nettes] qu'à l'étape B)

	\$
8. Liquidités et épargne	8 _____
9. Actions, obligations et fonds d'investissement non enregistrés	9 _____
10. Placements enregistrés	10 _____
11. Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	11 _____
12. Biens immobiliers	12 _____
13. Entreprise ou biens agricoles	13 _____
14. Solde des prêts hypothécaires et autres prêts assurés	14 _____
15. Polices d'assurance vie existantes (<i>personnelle, collective et autre</i>) (fournissez des précisions à la page 3, au point 15 des notes explicatives)	15 _____
16. Autres prestations de décès (<i>du régime de retraite, RPC/RRQ</i>)	16 _____
Total	_____

A + B - C = Vos besoins en matière d'assurance vie _____

Je comprends que les valeurs illustrées dans la présente analyse de mes besoins 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 revoir régulièrement le montant de mon capital assuré pour vérifier s'il répond toujours à mes objectifs financiers.

Nom du client _____ Signature du client _____ Date _____

Nom du conseiller _____ Signature du conseiller _____ Date _____

Notes explicatives

1	Prêts(s) hypothécaire(s)	Indiquez le montant total du solde impayé du ou des prêt(s) hypothécaire(s) que détient votre famille. Si vous prévoyez de déménager dans un logement plus grand, utilisez le nouveau montant comme estimation. Le montant indiqué ici représente une partie des sommes dont vous aurez besoin au décès.
2	Prêts	Indiquez le montant total du solde impayé des prêts que vous souhaitez rembourser à votre décès. Incluez tous les types de prêts (<i>automobile, carte de crédit, marge de crédit, etc.</i>).
3	Derniers frais	Indiquez le montant prévu des derniers frais, y compris les funérailles, les frais d'homologation et de liquidation et les derniers frais médicaux non assurés (<i>p. ex., 10 000 \$ pour les funérailles et 2 % pour les frais d'homologation</i>).
4	Revenu nécessaire pour le survivant	<p>Pour déterminer le revenu raisonnable dont votre survivant aura besoin à votre décès, nous vous conseillons d'utiliser votre revenu annuel brut (avant impôt) ou net (après impôt) :</p> <ul style="list-style-type: none"> Multipliez votre revenu annuel actuel par un pourcentage (<i>généralement jusqu'à un maximum de 75 % si vous utilisez le revenu brut, et entre 40 et 50 % si vous utilisez le revenu net</i>). Évaluez la durée en années pour la protection du revenu. Sélectionnez 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. Calculez ensuite la valeur grâce à la formule Revenu en dollars X % du revenu X Facteur valeur-temps = Montant à indiquer au point 4 de l'étape B. <p>Exemple</p> <p>Revenu actuel = 71 000 \$ % du revenu nécessaire au survivant = 70 % Nombre d'années = 25 Intérêt compte tenu de l'inflation = 3 % Revenu nécessaire au survivant = 71 000 \$ X 70 % X 17,41 = 865 277 \$ (arrondi) Indiquez 865 277 \$ au point 4 de l'étape B dans la feuille de calcul.</p>

4	Revenu nécessaire pour le survivant (suite)	Taux d'intérêt (compte tenu de l'inflation)								
		Années	0,5 %	1 %	1,5 %	2 %	2,5 %	3 %	3,5 %	4 %
		10	9,73	9,47	9,22	8,98	8,75	8,53	8,32	8,11
		15	14,42	13,87	13,34	12,85	12,38	11,94	11,52	11,12
		20	18,99	18,05	17,17	16,35	15,59	14,88	14,21	13,59
		25	23,45	22,02	20,72	19,52	18,42	17,41	16,48	15,62
		30	27,79	25,81	24,02	22,40	20,93	19,60	18,39	17,29
		35	32,04	29,41	27,08	25,00	23,15	21,49	20,00	18,66
		40	36,17	32,83	29,92	27,36	25,10	23,11	21,36	19,79
		45	40,21	36,09	32,55	29,49	26,83	24,52	22,50	20,72
		50	44,14	39,20	35,00	31,42	28,36	25,73	23,46	21,48
5	Fonds d'urgence	Indiquez un montant correspondant à six mois de votre revenu mensuel si vous n'avez pas de montant précis en tête.								
6	Frais de garde d'enfants	Indiquez le montant des frais de garde d'enfants qui permettraient d'élever vos enfants jusqu'à ce qu'ils n'aient plus besoin d'être gardés.								
7	Fonds d'études	Indiquez le montant estimatif du fonds d'études prévu pour tous vos enfants. Le coût annuel des études est estimé à 18 000 \$ par enfant.								
8	Liquidités et épargne	Indiquez le montant des liquidités et de l'épargne dont vous disposez.								
9	Actions, obligations et fonds d'investissement non enregistrés	Indiquez la valeur estimative de vos placements monétaires si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. <i>Le montant indiqué ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.</i>								
10	Placements enregistrés	Indiquez la valeur estimative de vos placements enregistrés si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. <i>Le montant indiqué ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.</i>								
11	Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	Indiquez la valeur estimative de votre CELI si vous décidez de le liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. <i>Le montant indiqué ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.</i>								
12	Immobilier	Indiquez la valeur estimative de vos placements immobiliers si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. <i>Le montant indiqué ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.</i>								
13	Entreprise ou biens agricoles	Indiquez la valeur estimative de votre entreprise ou de vos biens agricoles si vous décidez de les liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. <i>Le montant indiqué ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.</i>								
14	Solde des prêts hypothécaires et autres prêts assurés	Indiquez le montant total des prêts hypothécaires et autres prêts qui sont actuellement ASSURÉS, c'est-à-dire qui seront remboursés au décès par le produit de l'assurance.								
15	Polices d'assurance vie existantes	Montant assuré	Type	Compagnie	Détails			Bénéficiaires		
16	Autres prestations de décès	Indiquez la prestation de décès globale qui sera versée en vertu de tout régime de retraite ou du RPC/RRQ.								