

- 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. Inclure tous les types de prêts (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 (p. 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 d'utiliser le revenu annuel brut (avant impôt) ou net (après impôt) :
- Multiplier votre revenu annuel actuel par un pourcentage (généralement jusqu'à un maximum de 75 % si le revenu brut est utilisé, et entre 40 % et 50 % si le revenu net est utilisé)
 - 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 en dollars X % du revenu X facteur valeur-temps = **Montant à entrer à B (4).**

Exemple :

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)
Entrer 865 277 \$ à B (4) dans la feuille de calcul.

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 Entrer un montant correspondant à 6 mois de votre revenu mensuel 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, obligations et fonds d'investissement non enregistrés 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 Placements enregistrés Entrer la valeur estimative de vos placements enregistrés 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 Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) Entrer la valeur estimative de votre CELI si vous décidez de le liquider au décès pour faire face à vos obligations financières. *Le montant entré ici sera déduit du montant de capital assuré nécessaire.*
- 12 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.*
- 13 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.*
- 14 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.
- 15 Capital assuré global Entrer le montant du capital assuré global que vous détenez actuellement, y compris l'assurance individuelle, collective, etc.

Montant assuré	Type	Compagnie	Détails	Bénéficiaire(s)

- 16 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 (2015/04/30)

Les renseignements contenus dans le présent document ne sont offerts qu'à titre indicatif et peuvent changer sans préavis.
 © Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.