

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.

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		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 (funérailles, frais successoraux, frais d'exécuteur, etc.)	3		
Total				
(A)				
B		Déterminer vos besoins financiers futurs <i>(se reporter à la note explicative 4 : utiliser la méthode du revenu brut ou net [après impôt])</i>		
4	Revenu nécessaire pour le survivant <input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> En couple	Nombre d'enfants ou de personnes à charge	_____	
	Votre revenu		\$	
	Le % de votre revenu dont votre survivant a besoin (p. ex. de 40 % à 75 %)	X	%	
	Sous-total		\$	
	<i>Moins : rente annuelle de conjoint survivant/orphelin</i> (p. ex. RRQ/RPC) :	-	\$	
	Le montant de revenu futur annuel dont votre survivant a besoin	=	\$	
	Le nombre d'années de protection du revenu			
	Le taux d'intérêt projeté compte tenu de l'inflation et le taux d'imposition si la méthode du revenu net est sélectionnée			
	Facteur valeur-temps projeté	→ X		
		=	\$	→ 4
5	Fonds d'urgence			5
6	Frais de soins aux enfants			6
7	Fonds d'études Montant annuel x Années x Nombre d'enfants	=		7
Total				
(B)				
C		Déduire vos actifs et vos ressources financières <i>(utiliser la même méthode [valeurs brutes ou nettes] qu'à l'étape B)</i>		
8	Liquide et épargnes	8		
9	Actions, obligations et fonds d'investissement non enregistrés <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>	9		
10	Placements enregistrés <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>	10		
11	Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>	11		
12	Biens immobiliers <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>	12		
13	Entreprise ou biens agricoles <i>(entrer la valeur approximative si les actifs sont liquidés au décès)</i>	13		
14	Prêt(s) hypothécaire(s) assuré(s) et solde des prêts	14		
15	Capital assuré global (individuel, collectif et autre) – détails au verso	15		
16	Autres prestations de décès (du régime de retraite, RPC/RRQ)	16		
Total				
(C)				
A + B – C = Vos besoins en matière d'assurance vie _____ \$				

Je comprends que les valeurs illustrées dans la présente analyse des 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 vérifier le montant de mon capital assuré sur une base régulière pour m'assurer de continuer à atteindre mes objectifs financiers.

Nom du client : _____ Signature du client : _____ Date : _____

Nom du conseiller : _____ Signature du conseiller : _____ Date : _____

- 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.