

Feuille de calcul – Assurance

Ce que vous devez savoir avant de parler d'assurance vie avec votre conseiller.

L'assurance vie est un sujet sérieux. Mais si vous y pensez et que vous n'êtes pas certain de vos connaissances sur le sujet, répondre à certaines questions clés peut vous préparer à discuter avec votre conseiller de ce qui est bien pour vous et votre famille. Cette feuille de calcul peut vous aider à vous organiser.

Vos finances actuelles	Montant	
Quel est le revenu total de votre ménage, avant impôt?		\$
Actifs et dettes		
Épargne/placements (CELI, REER, autres placements)		\$
Solde de prêt hypothécaire	-	\$
Solde de cartes/marges de crédit	-	\$
Autres prêts	-	\$
Différence totale entre le montant des dettes du ménage et la valeur combinée de votre épargne et de vos placements.		\$

Vos besoins futurs en matière d'assurance

Vous souhaitez surtout souscrire un contrat d'assurance vie pour vous ou votre conjoint pour :

Protéger le mode de vie de votre famille en cas de maladie, de blessure ou de décès

Couvrir votre prêt hypothécaire ou votre loyer

Payer les frais de garde et de scolarité des enfants

Constituer un fonds d'urgence

Rembourser les dettes de votre ménage

Veiller à l'exploitation continue d'une entreprise familiale

Couvrir les frais liés au décès, comme les funérailles

Constituer un héritage

Faire un don à un organisme de bienfaisance

Autres : _____

Votre héritage

Est-ce que vous ou votre conjoint avez un testament?

Vous : Oui Non

Conjoint : Oui Non

Est-ce que vous ou votre conjoint avez désigné un mandataire?

Vous : Oui Non

Conjoint : Oui Non

Souscrire un contrat d'assurance vie est une sage décision qui peut procurer une certaine stabilité financière à vos proches advenant votre décès ou celui de votre conjoint. En discutant avec votre conseiller des meilleures options avant de souscrire une couverture, vous pouvez veiller à ce que vos besoins et ceux des personnes qui dépendent de vous soient satisfaits comme vous le souhaitez.