

Feuille de travail Planificateur - Assurances

Protection en cas de décès

Posez-vous les questions suivantes :

- Quelles seraient les répercussions de mon décès sur la sécurité financière de ma famille ? Ma succession serait-elle compromise ?
- Ma stratégie de protection est-elle assez solide pour assurer que ma famille ne devra pas vendre la résidence familiale ? Ma succession pourra-t-elle assumer toutes les dettes ?
- Même s'il reste un montant positif, souhaitez-vous que votre famille ou votre succession liquide votre épargne et vos placements pour payer vos dettes ? Quelles seraient les conséquences sur votre famille de la perte de votre revenu annuel ?

Exemple		Votre situation	
		Vous	Votre conjoint
Protection d'assurance actuelle	150 000 \$		
Épargne et placements	22 000 \$		
Créances actuelles (prêt hypothécaire, prêts personnels, cartes de crédit)	180 000 \$		
Montant requis pour la réalisation des objectifs financiers et le maintien du niveau de vie actuel	- 8 000 \$		

Protection du style de vie (Protection en cas d'invalidité, Protection en cas de maladies graves)

Posez-vous les questions suivantes :

- Que prévoit ma stratégie de protection pour prendre en charge une maladie grave ou une invalidité à court/ long terme ?
- Si je deviens invalide, ma couverture actuelle me permettra-t-elle de réaliser mes objectifs financiers ?
- Une diminution de votre revenu peut avoir d'importants effets sur votre capacité à atteindre vos objectifs personnels et à respecter vos engagements financiers. Que ferez-vous si votre invalidité épuise votre épargne et vos placements ?

Exemple		Votre situation	
		Vous	Votre conjoint
Revenu mensuel brut	3 750 \$		
Assurance invalidité collective et individuelle (%)	60 %		
Revenu disponible	2 250 \$		
Perte de revenu mensuel	1 500 \$		
Obligations financières mensuelles	3 200 \$		
Montant disponible pour respecter vos obligations financières et atteindre vos objectifs (prêt hypothécaire, cartes de crédit, prêts personnels, entretien ménager, premières nécessités)	- 950 \$		