



Guide de discussion avec votre représentant : neuf questions clés sur l'assurance vie

Pour simplifier le processus d'achat d'assurance vie et rassembler toute l'information nécessaire en vue de votre rencontre avec votre représentant, répondez de votre mieux aux questions ci-dessous. Cet exercice de préparation vous aidera également à mieux comprendre comment l'assurance vie peut aider votre famille en cas de période difficile.

Dettes et prêt hypothécaire

- 1) À combien s'élève votre solde hypothécaire?
- 2) Combien possédez-vous en liquidités (actifs pouvant être transformés en espèces rapidement : CELI, argent comptant, épargne, etc.)?

Soins et scolarité des enfants

- 3) De combien auriez-vous besoin pour payer les soins et les études de vos enfants si quelque chose devait vous arriver?

Revenu familial et personnel

- 4) Quel est le revenu total de votre ménage avant impôt?
- 5) De quelle somme avez-vous besoin environ dans votre fonds d'urgence (en règle générale, le fonds d'urgence devrait équivaloir à trois mois de revenu)?
- 6) Quel pourcentage du revenu annuel de votre ménage serait nécessaire pour conserver votre niveau de vie actuel si vous ou votre conjoint décédiez?

Frais liés au décès

- 7) De combien pensez-vous avoir besoin, environ, pour couvrir vos frais funéraires et ceux de votre conjoint? Ceux-ci peuvent varier grandement (de 7 000 \$ à 15 000 \$) selon le type de services retenus.
 - 8) De combien pensez-vous avoir besoin, environ, pour les frais d'administration et de succession de vous et votre conjoint (frais comptables, frais d'avocat, etc.)?
 - 9) Si vous ou votre conjoint pensez faire un don de bienfaisance à votre décès, à combien s'élèverait-il?
-

Montant actuel d'assurance vie

Pour déterminer le produit qui vous convient, votre représentant doit savoir si vous détenez d'autres produits d'assurance vie. Inscrivez la valeur des produits ci-dessous que vous possédez.

**Assurance collective
de l'employeur**

**Assurance crédit ou
prêt hypothécaire**

Assurance temporaire

**Assurance vie entière
ou vie universelle**

**Si êtes prêt à rencontrer votre représentant et que vous
voulez tout régler en une seule rencontre de courte durée,
n'oubliez pas d'apporter ce qui suit :**

- > Pièce d'identité émise par le gouvernement
- > Numéro d'assurance sociale (NAS)
- > Spécimen de chèque ou coordonnées bancaires

Trouver un représentant

