



Bien s'assurer

Feuille de calcul d'assurance-vie

Pour estimer vos besoins en assurance vie, veuillez remplir chaque section puis vous reporter aux chiffres correspondants, au verso, pour obtenir des précisions, des descriptions et des points à surveiller.

Passif et besoins de liquidités

Hypothèque(s) ou loyer

Emprunts et autres dettes (y compris les paiements d'intérêts)

1 Frais liés au décès (obsèques, impôt, homologation, honoraires d'avocat, etc.)

2 Fonds pour les études (_____ \$ x _____ ans x ___enfants)

Soins à domicile / Garde des enfants (_____ \$ x _____ ans x ___enfants)

Autres besoins de liquidités (fonds d'urgence, legs, etc.)

Total du passif et des besoins de liquidités

Montant nécessaire pour procurer un revenu

3 Revenu annuel brut nécessaire à la famille après le décès d'un des conjoints

Revenu d'emploi annuel du conjoint

Prestation annuelle de survivant et d'orphelin (RRQ ou RPC)

Revenu annuel brut disponible (c + d)

Revenu annuel manquant ou excédentaire (b - e)

4 Capital nécessaire pour produire le revenu manquant (f x _____ ans)
(seulement si f est supérieur à 0 \$; si f est inférieur à 0 \$, inscrire 0 \$)

Montant total nécessaire (a + g)

5 Actif (disponible pour la famille ou le conjoint)

Épargnes

Placements enregistrés

Fonds d'épargne libres d'impôt

Placements non enregistrés

Résidence principale

Biens immobiliers

Total de l'assurance vie (collective, individuelle, hypothécaire, crédit)

Biens commerciaux ou agricoles

Prestation de décès (RRQ ou RPC)

Autres éléments d'actif

Total de l'actif disponible

Combien faut-il?

Nom	Nom du conjoint
(a)	(a)
(b)	(b)
(c)	(c)
(d)	(d)
(e)	(e)
(f)	(f)
(g)	(g)
(h)	(h)

Somme disponible	Somme à liquider	Somme à liquider
(i)	(i)	(i)

Vos besoins en assurance vie (h-i)

Signature du client : _____

Date : _____

Signature du client : _____

Date : _____

Signature du conseiller : _____

Date : _____

Comment remplir la feuille de calcul

- 1 Les frais d'obsèques peuvent varier entre 3 000 \$ et 15 000 \$.¹ Votre conseiller saura vous aider à estimer les frais supplémentaires.
- 2 Le total des frais, y compris le coût de la vie, peut varier entre 10 000 \$ et 20 000 \$ par année et par enfant.²
- 3 Règle générale, si vous décédez, votre famille aura besoin de 60 % à 75 % du revenu familial global d'avant votre décès.
- 4 À votre décès, la prestation d'assurance vie contribuera à satisfaire aux besoins de vos proches. Une fois réglés les frais liés au décès et les dettes, le solde du capital-décès constituera un **fonds de capitaux** qui aidera votre famille à compenser son manque à gagner pendant un certain temps. La durée de ce fonds variera selon le mode de placement choisi et ce que vous aurez planifié. Les choix qui s'offrent à vous sont les suivants :
 - **Épuisement du capital** – La somme placée et les intérêts produits sont versés ensemble à titre de revenu. Le capital tombe à zéro (0 \$) à la fin de la période que vous choisissez. Pour simplifier, supposons que le rendement soit de 0 % : le fonds de capitaux devrait être égal à la somme annuelle nécessaire, multipliée par le nombre d'années envisagé (par exemple : 30 000 \$ x 10 ans = 300 000 \$).
 - **Conservation du capital** – Le fonds de capitaux ne doit pas diminuer et seuls les intérêts produits sont versés à titre de revenu. Pour calculer le fonds de capitaux nécessaire, divisez le revenu annuel requis par un taux de rendement annuel estimatif (par exemple : 30 000 \$ / 0,03 = 1 000 000 \$).

Votre conseiller vous aidera à estimer pendant combien d'années votre famille aurait besoin de ce revenu de même qu'un taux de rendement réaliste. Servez-vous du calculateur **Bien s'assurer**, sur le site biensassurer.ca, pour effectuer un calcul automatique à partir de variables précises.

- 5 Vos biens ne seront pas tous liquidés à votre décès. Indiquez seulement le montant des éléments d'actif qui serviront à régler les dépenses, dans la colonne « Somme à liquider ».

La feuille de calcul d'assurance vie sert à déterminer le montant approximatif d'assurance vie dont vous pourriez avoir besoin, compte tenu des renseignements que vous fournissez. Puisque vos besoins en assurance changeront au fil du temps, vous devriez revoir votre situation avec votre conseiller périodiquement.

Vos besoins en assurance sont faciles à évaluer, grâce à Bien s'assurer

Souscrire de l'assurance demande mûre réflexion. Quel est le type d'assurance qui vous convient? Et de combien avez-vous vraiment besoin?

La **liste de vérification Bien s'assurer** vous aidera à comprendre les éléments importants dont il faut tenir compte pour dresser un plan financier. La **feuille de calcul d'assurance vie** vous aidera à passer en revue vos besoins en matière d'assurance vie. Et quand vous serez prêt, la **feuille de calcul d'assurance maladies graves** vous permettra d'estimer la protection dont vous auriez besoin pour couvrir vos frais médicaux et autres dépenses si vous tombiez malade.

Le site **Bien s'assurer** vous permet de cerner vos besoins en matière d'assurances vie, maladies graves et invalidité. Pour en savoir plus, renseignez-vous auprès de votre conseiller ou visitez le site biensassurer.ca dès aujourd'hui.



1 – Canadian Funerals Online. « Differences in costs between burials and cremation in Canada ». www.canadianfunerals.com
 2 – Statistique Canada. « Frais de scolarité pour les étudiants canadiens à temps complet du premier cycle selon la discipline par province » – www.statcan.gc.ca

