

Assurance vie au Canada

Le ?
saviez-vous

Quelque 45 % des Canadiens




ont besoin d'une plus grande
couverture d'assurance vie.


*Utilisation autorisée par LIMRA


Près de 2 personnes sur 3
reconnaissent qu'elles auraient
rapidement de la difficulté à
couvrir leurs dépenses courantes
en cas de perte de revenus.


Les avantages de souscrire une assurance vie pour les Canadiens


 **Jeunes adultes**
Les jeunes adultes de 18 à 24 ans sont à l'âge idéal pour souscrire une assurance vie en vue de subvenir à leurs besoins futurs puisque les primes pour cette tranche d'âge sont au plus bas.

 **Familles monoparentales**
Les chefs de famille monoparentale doivent couvrir leurs dettes, planifier la façon de soutenir leur famille en cas de maladie grave ou d'invalidité, et protéger l'avenir de leurs enfants.

 **Couples**
Les couples sans enfant doivent être en mesure de payer leurs dettes, de protéger leur entreprise et d'épargner pour la retraite. Ils peuvent avoir besoin de l'assurance salaire pour aider le conjoint survivant à maintenir son niveau de vie.

 **Professionnels célibataires**
Les personnes vivant seules qui amorcent leur carrière à la fin de leurs études doivent souvent composer avec des prêts étudiants et des dettes de crédit et leur impact financier potentiel sur leur famille. Ils pourraient profiter des avantages fiscaux offerts par une assurance en vue d'épargner pour atteindre leurs objectifs financiers.

 **Familles biparentales**
Les chefs de famille biparentale doivent être en mesure de payer leur prêt hypothécaire, les taxes et leurs autres dettes. Ils peuvent avoir besoin de l'assurance salaire pour maintenir le niveau de vie de leur famille.

 **Retraités**
En cas de décès, les retraités doivent couvrir les derniers frais médicaux et les frais funéraires, et subvenir aux besoins de leur conjoint. Ils pourraient également envisager de laisser un héritage à leur famille, de faire des dons de bienfaisance ou de prévoir des fonds pour acquitter l'impôt sur la succession.

Principaux facteurs à considérer

Besoins temporaires : Remplacement du revenu Remboursement du prêt hypothécaire et des dettes Soins des enfants Épargne-études

Besoins permanents : Frais funéraires Impôt et planification successorale Fonds d'urgence Derniers frais médicaux Héritage et dons de bienfaisance

Vos besoins d'assurance vie évoluent au fil des événements de la vie



Début de carrière



Mariage ou changements matrimoniaux



Naissance d'un enfant



Retraite ou planification successorale

Parlons maintenant de vos options...

Quel type d'assurance vie vous convient le mieux?

Il est possible de choisir parmi trois types d'assurance vie, lesquels ont la souplesse nécessaire pour satisfaire tous les besoins.

	Vie temporaire	Vie entière	Vie universelle
Conçue pour	Besoins temporaires et obligations financières spécifiques	Besoins permanents et garanties à long terme	Plans financiers flexibles et besoin d'une assurance permanente
Durée	Échéance à un moment ou à un âge déterminé	Protection la vie durant	Protection la vie durant
Coût	Coût initial le plus bas. Toutefois, les primes augmentent à chaque renouvellement et deviennent de plus en plus chères lorsque l'assuré vieillit	Primes plus élevées, mais garanties et uniformes	Primes variables selon la protection et les options de placement; très souple
Avantages	<ul style="list-style-type: none"> > La moins chère des assurances vie (coût initial bas) > Durée pouvant concorder avec certaines obligations spécifiques (prêt hypothécaire ou autre prêt, épargne-études, etc.) > Option de transformation en assurance permanente sans preuve médicale, selon l'évolution de vos besoins 	<ul style="list-style-type: none"> > Assurance permanente la vie durant > Primes fixes garanties > Valeur de rachat garantie qui peut être rachetée ou offerte en garantie > Prestations de décès uniformes garanties > Participations pouvant donner droit à un supplément d'assurance ou à une valeur de rachat > Rendements stables > Croissance des placements à l'abri de l'impôt 	<ul style="list-style-type: none"> > Assurance permanente la vie durant > Possibilité d'assurés multiples > Primes et options de placement flexibles > Croissance des placements à l'abri de l'impôt
Inconvénients	<ul style="list-style-type: none"> > Primes qui augmentent à chaque renouvellement > Aucune valeur de rachat > « Louer » comparativement à « acheter » 	<ul style="list-style-type: none"> > Aucun pouvoir sur les options de placement > Primes non flexibles > Participations non garanties 	<ul style="list-style-type: none"> > Primes et rendements non garantis > Planification continue nécessaire

Notes

