

L'assurance vie simplifiée



Qu'est-ce que l'assurance vie?

Bien que l'assurance vie puisse sembler complexe, la considérer comme un contrat établi entre trois parties, une personne assurée, un prestataire d'assurance vie et un bénéficiaire, peut aider à mieux la cerner. Lorsque la personne assurée décède, le contrat verse une somme forfaitaire au bénéficiaire. Mais la portée d'une assurance vie peut être beaucoup plus vaste. Elle peut être un outil financier précieux et peut avoir un effet considérable pour vos êtres chers advenant votre décès en leur permettant de profiter du mode de vie que vous aviez planifié pour eux.

Quand ai-je besoin d'assurance vie?

Il y a de nombreuses étapes dans la vie qui semblent être propices à envisager une assurance vie. Par exemple, bon nombre de personnes songent à souscrire une assurance vie lorsqu'elles se marient ou ont un enfant. Mais l'assurance vie n'est pas réservée aux jeunes mariés et aux nouveaux parents. Dans de nombreux domiciles, les jeunes adultes célibataires aident à payer les factures mensuelles ou même à prendre soin financièrement de leurs parents ou grands-parents âgés. L'arrêt de leurs contributions serait très ressenti s'ils décédaient subitement. Et plus tard, alors qu'elles avancent en âge, les personnes pourraient souscrire une assurance vie pour s'assurer que leurs familles n'ont pas à gérer le fardeau des frais funéraires.

Pourquoi ai-je besoin d'assurance vie?

Vous n'êtes pas sûr pourquoi vous avez besoin d'assurance vie? Posez-vous cette question : « quelqu'un va-t-il souffrir financièrement si je venais à décéder? ». Si la réponse est affirmative, vous avez sans doute besoin d'assurance vie. Une assurance vie adéquate permettra à votre famille de vivre son deuil en paix sans le fardeau supplémentaire de difficultés financières. L'assurance vie peut aider à :

- procurer l'argent nécessaire pour régler les frais funéraires et d'autres dépenses associées à votre décès
- veiller à ce que vos êtres chers puissent maintenir leur style de vie et rester dans leur domicile
- régler vos dettes, y compris votre hypothèque
- fournir un revenu à votre famille
- couvrir les frais de garde d'enfants
- procurer un pécule pour votre famille ou un organisme de bienfaisance favori
- couvrir les frais de l'éducation postsecondaire de vos enfants

Quels sont les différents types d'assurance vie?

Il y a de nombreux différents produits d'assurance vie disponibles et celui qui vous convient dépend de votre âge, de vos dettes, de l'âge des personnes à votre charge et de vos objectifs financiers à long terme. La plupart des produits d'assurance vie tombent dans deux catégories : temporaires et permanents.

Le saviez-vous?



un Canadien sur trois compte sur un gros lot ou un héritage considérable pour garantir leur avenir financier¹

À propos de l'assurance vie temporaire

- Une prime fixe pour un montant de couverture préétabli
- Utile si vous avez uniquement besoin d'une couverture pendant une période spécifique (p.ex. de 10 à 15 ans)
- Peut couvrir une importante dette comme une hypothèque, ou procurer un revenu pour prendre soin de vos enfants
- Ne verse une prestation que si vous décédez pendant une période spécifique
- Lorsque l'assurance temporaire prend fin, il n'y a aucune garantie que vous serez admissible à une nouvelle police
- Si vous êtes admissible, la prime sera sans doute plus élevée étant donné que vous serez plus âgé

À propos de l'assurance vie permanente

- Pas de période fixe et conçue pour vous couvrir pour le restant de votre vie
- Certains produits permanents ont des primes flexibles, des composantes d'investissement, une valeur de rachat ou la possibilité d'être utilisés pour contracter un emprunt
- Il y a deux types d'assurance vie permanente – l'assurance vie entière et l'assurance vie universelle

« Notre agent est formidable. Il m'a donné d'excellents conseils et je lui suis reconnaissante qu'il nous protège si bien. Il n'a jamais essayé de simplement nous vendre une police; il s'est intéressé sincèrement au bien-être de notre famille. »

— Anna M., Montréal



De quel montant d'assurance ai-je besoin?

Le montant d'assurance vie dont vous avez besoin dépend de votre situation personnelle, mais vous pourriez avoir besoin de sept fois le montant de votre salaire actuel pour couvrir toutes vos obligations financières, notamment le paiement de vos dettes actuelles, le maintien du mode de vie de votre famille et la préparation des dépenses futures. Notre calculateur de besoins d'assurance vie en ligne peut vous fournir une estimation de base du montant d'assurance vie dont vous pourriez avoir besoin en utilisant les informations sur vos dépenses et votre actif actuels et projetés.

« Je sais que quand j'aurai des enfants, je vais certainement rester avec Foresters. Faire partie de cette organisation me donne un bon sentiment; elle a toujours été un élément constant dans ma vie et je ne veux pas que cela change. »

— Josie C., Montréal

Évidemment, choisir une assurance vie n'est pas aussi facile que de faire de simples calculs; un professionnel qualifié en assurance peut examiner votre situation de plus près et vous proposer des recommandations qui vous seront appropriées.

Ai-je les moyens d'acheter une assurance vie?

Lorsqu'on leur demande pourquoi elles n'ont pas d'assurance vie, de nombreuses personnes répondent qu'elles n'en ont pas les moyens, mais en effectuant un placement d'un montant d'assurance vie même relativement peu élevé, vous contribuez à veiller à ce que votre famille puisse conserver le domicile familial, envoyer les enfants au collège ou assurer leur subsistance advenant la perte d'un soutien économique ou des deux.

Bien qu'il ne soit jamais trop tard pour investir dans une assurance vie, pour tirer parti des taux peu élevés, plus vous commencez tôt, mieux c'est. À mesure que vous avancez en âge, la même couverture coûte plus chère, peu importe le type d'assurance que vous choisissez. Un représentant en assurance qualifié peut vous aider à évaluer votre situation personnelle et préparer un plan fondé sur ce que vous pouvez vous permettre de payer.

Le saviez-vous?



80 % des consommateurs surestiment le coût de l'assurance vie²



49 % des Canadiens ont aucun budget familial, quelque soit leur revenu³

Pour obtenir des renseignements supplémentaires

Pour obtenir des renseignements supplémentaires au sujet des produits d'assurance vie de Foresters, ou pour parler à l'un de nos conseillers en sécurité financière dans votre région, visitez foresters.com.

Comment faire pour acheter une assurance vie?

Même quand les gens savent qu'ils ont besoin d'assurance vie, ils ne savent pas vraiment quel est le processus de demande et quels sont les différents produits disponibles. Pour simplifier le processus, vous pouvez obtenir davantage d'informations et acheter de l'assurance vie par l'entremise d'un spécialiste qualifié des ventes dans votre région. Il ou elle pourra prendre le temps d'évaluer attentivement votre situation financière et vos objectifs à long terme, et ensuite travailler de concert avec vous pour déterminer les produits qui répondent le mieux à vos besoins.

Lorsque vous choisissez un prestataire d'assurance vie, il est recommandé de choisir une compagnie d'assurance bien établie et réputée, qui a un historique de stabilité. Les agences de notation indépendantes telles que A.M. Best et Standard & Poor's notent les prestataires d'assurance sur leur solidité financière et leur capacité de règlement des sinistres. Pour ceux qui veulent une autre option que celle des compagnies d'assurance vie traditionnelles, songez aux sociétés de secours mutuel, à but non lucratif, des organisations d'assurance vie dont les membres sont liés par un principe ou un objectif commun tel que le soutien aux familles, le bénévolat ou la foi. Foresters™ est une société de secours mutuel qui a un objectif unique : se faire le défenseur du bien-être des familles.

Quelles sont les étapes à suivre pour acheter une assurance vie?

Après avoir rencontré un professionnel de ventes qualifié, il vous faudra faire ce qui suit :

1. Remplir une demande de proposition qui requiert des renseignements de base, tels que votre nom et votre adresse et des renseignements personnels comme votre taille, votre poids, votre état de santé, votre mode de vie et votre situation financière.
2. Selon le produit que vous choisissez, vous devrez peut-être passer un examen médical en personne au cours duquel un professionnel agréé de la santé prendra des échantillons et vous posera d'autres questions sur votre mode de vie et vos antécédents médicaux. L'assureur peut également demander à obtenir vos dossiers médicaux aux fins d'examen.
3. Le prestataire d'assurance examinera votre proposition d'assurance pour déterminer votre niveau de risque et le montant de vos primes.
4. Si votre proposition est approuvée, l'assureur vie émettra une police et vous commencerez à effectuer des paiements de prime.

¹ Credit Canada Debt Solutions

² LIMRA 2014 Étude de baromètre de l'assurance

³ Statistique Canada : Canadian Financial Capability Statement 2008