

Foresters



pour l'assurance vie

Guide sur
l'assurance vie

Qu'est-ce que l'assurance vie?



L'assurance vie est un contrat établi entre une personne assurée et un prestataire d'assurance vie qui verse un paiement forfaitaire à un bénéficiaire au décès de la personne assurée.

Mais les avantages que procure l'assurance vie sont considérables. Une assurance vie adéquate est un outil financier précieux et peut vraiment être appréciée par vos êtres chers advenant votre décès, en leur permettant de profiter du style de vie que vous aviez planifié pour eux. En termes simples, l'assurance vie est le pilier de votre plan financier, et tout le reste s'articule autour de cet élément de base.

Pourquoi ai-je besoin d'assurance vie?

Les gens demandent souvent s'ils ont besoin d'assurance vie et la réponse est simple. Si quelqu'un dans votre vie risque de souffrir financièrement après votre décès, vous avez sans doute besoin d'une 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

Il y a d'autres bénéfices que procure une assurance vie : si le bénéficiaire est une personne désignée et non la succession, la prestation de décès est exempte des frais d'homologation. De plus, dans de nombreuses régions, les valeurs de rachat d'une police d'assurance vie sont protégées des demandes des crédateurs.

Quand ai-je besoin d'assurance vie?

Il y a de nombreuses étapes dans la vie qui semblent être propices à prendre en considération une assurance vie. Par exemple, bon nombre de personnes songent à souscrire une assurance vie lorsqu'elles se marient ou ont un enfant. Lorsque la responsabilité est transférée de vous-même à une autre personne, il est normal de prendre en compte chaque scénario et de planifier l'avenir. 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 venaient à décéder inopinément. Et plus tard, alors qu'elles avancent en âge, les personnes pourraient souscrire une assurance vie pour assurer que leurs familles n'ont pas à gérer le fardeau des frais funéraires.

Quels sont les différents types d'assurance vie?

Il y a de nombreux différents produits d'assurance vie disponibles et le produit 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.

L'assurance vie temporaire

L'assurance vie temporaire procure une couverture à un coût initial relativement bas et est utile si vous avez besoin d'une couverture pendant une période spécifique. Vous versez une prime fixe pour une police qui vous couvre pendant une période spécifique, généralement de 10 à 15 ans, et verse un montant préétabli si vous décédez pendant cette période. Ce produit peut couvrir une importante dette à long terme comme une hypothèque, ou procurer un revenu pour prendre soin des enfants jusqu'à ce qu'ils quittent le domicile familial ou terminent leurs études postsecondaires.

L'assurance temporaire 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 soyez admissible à une nouvelle police. Si vous êtes admissible, la prime sera sans doute plus élevée étant donné que vous serez plus âgé. Certains produits d'assurance temporaire sont renouvelables; cependant, les primes augmentent généralement après la période temporaire initiale.

L'assurance vie permanente

L'assurance vie permanente n'a pas de période fixe et vous couvre pour le restant de votre vie. Certains produits permanents ont des primes flexibles, comportent des composantes d'investissement, ont une valeur de rachat ou présentent 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 :

L'assurance vie entière

L'assurance vie entière peut vous aider à accumuler une valeur de rachat sur laquelle vous pourrez, si besoin est, contracter un emprunt. La prime d'une assurance vie entière est généralement garantie pour la durée du contrat. Et l'assurance vie entière est bien cela : une assurance pour votre vie tant que les primes sont payées lorsqu'elles sont dues. Un autre avantage de l'assurance vie entière est qu'elle peut être une « police avec participation ». Les polices avec participation peuvent être admissibles à recevoir des participations, si les dépenses de l'assureur sont plus basses ou ses revenus plus élevés que prévu à l'établissement des primes. Ces participations peuvent être reçues en espèces, réduire les primes, servir à souscrire une assurance supplémentaire ou augmenter la valeur de rachat brute. Les participations ne sont pas garanties.

Assurance vie universelle

L'assurance vie universelle vous procure davantage de souplesse, et la possibilité d'accumuler une valeur de rachat. Une assurance vie universelle comporte deux éléments : l'élément d'assurance vie et l'élément de cumul des prestations en espèces. Les primes que vous payez vont d'abord servir à régler le coût de l'assurance. Si la prime payée est plus élevée que le coût de l'assurance, le reste de l'argent est affecté à la valeur de rachat et réalise des intérêts au fil du temps, généralement à différé d'imposition, jusqu'à ce qu'il soit retiré en espèces ou qu'il serve à aider à payer le coût de l'assurance.

L'assurance vie universelle a généralement un taux d'intérêt minimum garanti que l'assureur utilisera sur la valeur de rachat. À l'inverse des polices d'assurance vie entière, les assurances vie universelles utilisent des taux d'intérêt actuels déterminés par l'assureur, qui peuvent être plus élevés que le taux d'intérêt minimum garanti. Cela signifie que si les taux d'intérêt actuels dépassent le taux d'intérêt minimum garanti, vous pourriez accumuler davantage de valeur de rachat que vous pouvez retirer ou utiliser pour aider à payer le coût de l'assurance.

Comment déterminer le montant d'assurance dont j'ai besoin?

Le montant d'assurance vie dont vous avez besoin dépend de votre situation personnelle, mais il pourrait s'élever jusqu'à sept fois votre salaire actuel pour couvrir toutes vos obligations financières y compris régler vos dettes, maintenir le style de vie de votre famille et préparer les dépenses futures. Un 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. Vous pouvez trouver un calculateur de besoins d'assurance vie à [foresters.com](https://www.foresters.com).

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

Cliquez ici et remplissez un simple formulaire en ligne pour recevoir une soumission d'assurance individualisée de la part d'un représentant en assurance vie indépendant, aimable et chevronné dans votre région.

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 une étude récente a indiqué que les consommateurs surestiment le coût de l'assurance vie comme étant trois fois plus élevé qu'il ne l'est¹.

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 vos 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.

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. En fait, quand l'association de recherche LIMRA (Life Insurance Marketing and Research Association) a publié une série de dix questions de connaissances sur l'assurance vie² en 2012, 70 % des personnes interrogées ont répondu correctement à moins de cinq questions, ce qui suggère que la plupart des gens ne possèdent qu'une connaissance rudimentaire de l'assurance vie.

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, organisations d'assurance vie dont les membres sont liés par un principe commun,

tel que le soutien aux familles, le bénévolat ou la foi. Foresters™ est une société de secours mutuel dont le lien commun est de se faire le défenseur du bien-être des familles.

Cliquez ici et remplissez un simple formulaire en ligne pour recevoir une soumission d'assurance individualisée de la part d'un représentant en assurance vie indépendant, aimable et chevronné dans votre région.

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

Il vous faudra 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 style de vie et votre situation financière. 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 style de vie et vos antécédents médicaux. L'assureur peut également demander à obtenir vos dossiers médicaux aux fins d'examen.

Puis, le prestataire d'assurance examinera votre proposition d'assurance pour déterminer votre niveau de risque et le montant de vos primes, et si votre proposition est approuvée, une police vous sera émise.

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.

Foresters™ est le nom commercial et une marque de commerce de L'Ordre Indépendant des Forestiers, société de secours mutuel, 789, ch. Don Mills, Toronto, Canada, M3C 1T9; ses sociétés filiales sont autorisées à utiliser cette marque. 410143 FR (08/13)

¹ LIMRA et Life Happens : Étude du baromètre de l'assurance 2012, avril 2012, www.lifehappens.org

² LIMRA: questionnaire sur l'assurance vie, janvier 2012, www.limra.com