

Interprétation de l'Indice Transition



L'Indice Transition vous permet d'amorcer, d'une manière simple, une discussion avec votre client en lui faisant prendre conscience de ses besoins en matière d'assurance maladie grave.

Cet indice ne précise pas le montant d'assurance nécessaire, il met plutôt en lumière le niveau de risque de votre client par rapport aux impacts financiers découlant d'une maladie grave.

L'Indice Transition comprend dix questions simples et faciles, chacune faisant référence à différents besoins en matière d'assurance maladie grave établis en fonction de la situation de votre client (contexte familial, type d'emploi, protections choisies, etc.). **Plus votre client répond par « oui » aux questions posées, plus l'Indice Transition sera élevé et plus les impacts financiers découlant d'une maladie grave seront importants.**

Un argumentaire qui appuie chacune des questions et des faits entourant l'impact financier d'une maladie grave est donné. Vous pouvez vous y référer pour aider votre client à bien interpréter l'Indice Transition obtenu.



Interprétation de l'Indice Transition pour chacune des questions

Tous les clients sont touchés par les impacts financiers découlant d'une maladie grave. En plus des besoins généraux suivants, des besoins plus spécifiques, qui varient selon la situation familiale, le type d'emploi et les protections détenues par le client, permettent d'établir l'Indice Transition.

Besoins généraux :

Assurer le paiement des engagements financiers malgré une perte de revenu

Couvrir les dépenses additionnelles occasionnées par la maladie et le plan de traitement (médicaments, traitements expérimentaux et appareils thérapeutiques non couverts par les régimes publics, réaménagement du domicile et frais de transport)

Bénéficier de services d'aide pour l'entretien du domicile et la préparation des repas

Se donner une latitude financière après la période de rétablissement pour revoir ses priorités : avoir la liberté de pouvoir travailler à temps partiel par exemple

Questions pour établir l'Indice Transition



Q1

Êtes-vous le principal soutien financier?

Être le principal soutien financier et devoir subir les lourds impacts d'une absence au travail en raison d'une maladie grave contribue à hausser l'Indice Transition. En effet, voici quelques exemples de dépenses additionnelles liées à votre état de santé :

- Comblent la perte de revenu découlant d'un congé sans solde
- Assurer le paiement de vos frais de subsistance
- Obtenir de l'aide pour la préparation des repas et l'entretien de votre domicile
- Payer les frais de transport ou les frais d'un accompagnateur pour vos rendez-vous médicaux
- Bénéficier d'un service de garde si vous avez des enfants
- Rattraper votre retard par rapport à l'épargne-retraite que vous avez accumulée
- Amortir une perte potentielle si vous devez vendre votre propriété rapidement pour obtenir de la liquidité ou parce que vous ne pouvez plus assumer les versements hypothécaires



Q2

Avez-vous des enfants âgés de moins de 20 ans?

Avoir des enfants à charge contribue à hausser l'Indice Transition en raison des impacts financiers qu'un diagnostic de maladie grave peut avoir sur les parents. En plus d'être privés partiellement ou totalement de leurs revenus en raison de leur absence du travail, les parents doivent assumer certaines dépenses additionnelles pour assurer les soins aux enfants. En effet, le quotidien des parents atteints d'une maladie grave pourrait être grandement bouleversé dû à leur incapacité de s'acquitter de certaines responsabilités. Voici quelques exemples de dépenses additionnelles liées au fait d'avoir des jeunes enfants :

- Fournir l'aide aux devoirs nécessaire aux enfants
- Bénéficier d'aide à domicile pour les repas, l'entretien ménager et assurer la continuité des activités extérieures des enfants
- Obtenir de l'aide psychologique pour soutenir les enfants durant cette période difficile
- Combler la perte de revenu temporaire du conjoint qui accompagne le malade et qui doit consacrer plus de temps aux soins des enfants
- Continuer de couvrir les frais d'études des enfants et effectuer les cotisations au régime enregistré d'épargne-études.

Pour une protection familiale complète

Les parents qui ont des enfants à charge peuvent bénéficier d'une aide financière en cas de maladie grave, mais il pourrait être également très judicieux de souscrire une assurance pour enfant.

Advenant que l'enfant soit atteint d'une maladie grave, les parents pourraient vouloir prendre le temps de l'accompagner en prenant un congé sans solde. Cette perte de revenu pourrait être compensée par la prestation de maladie grave versée, ce qui permettrait ainsi aux parents de mieux composer avec leurs engagements financiers durant cette période difficile.



Votre situation
familiale

Q3

Avez-vous un conjoint?

Avoir un conjoint contribue à hausser l'Indice Transition, car vous voudriez sûrement avoir la possibilité que ce dernier prenne le temps d'être à vos côtés pour vous accompagner advenant que vous soyez atteint d'une maladie grave. Par ailleurs, si votre conjoint devait prendre un congé sans solde, en plus des dépenses médicales additionnelles liées à votre état et de la diminution de vos revenus, il pourrait être difficile d'y arriver sans aide financière.

Pour une protection familiale complète

Les personnes qui ont un conjoint peuvent bénéficier d'une aide financière en cas de maladie grave, mais il pourrait être également très judicieux de souscrire une assurance pour leur conjoint.

Advenant que leur conjoint soit atteint d'une maladie grave, elles pourraient vouloir prendre le temps de l'accompagner en prenant un congé sans solde. Cette perte de revenu pourrait être compensée par la prestation de maladie grave versée, ce qui leur permettrait d'être en mesure de mieux assumer leurs engagements financiers durant cette période difficile.



Bon à savoir...

Même si vous n'avez pas de conjoint, vous avez tout de même intérêt à avoir une protection en cas de maladie grave, car vous êtes le seul soutien financier. En effet, en vivant seul, vous n'avez pas le filet de sécurité que pourrait vous procurer le salaire d'un conjoint en cas de maladie grave.



Q4

Avez-vous des obligations financières (prêt automobile ou hypothécaire)?

Si vous avez des obligations financières telles qu'un prêt ou un contrat de location automobile, un prêt hypothécaire ou un bail, il pourrait être difficile d'en assurer le remboursement advenant une perte de revenu découlant d'une absence prolongée en raison d'une maladie grave.

Avoir des obligations financières contribue à hausser l'Indice Transition. Voici quelques exemples des besoins que pourrait créer une maladie grave :

- Assurer le remboursement des engagements financiers malgré une perte de revenu
- Amortir une perte potentielle si vous devez vendre votre propriété rapidement parce que vous ne pouvez plus assumer vos versements hypothécaires
- Adapter votre lieu de résidence ou votre moyen de transport à votre nouvelle réalité (devoir déménager, car votre maison n'est pas adaptée à un fauteuil roulant par exemple)

Pour prendre
le temps de se
rétablir en toute
quiétude



Q5

Résidez-vous en région?

Résider dans une région éloignée des grands centres urbains contribue à hausser l'Indice Transition, car vous pourriez avoir à déboursier des sommes additionnelles pour couvrir les dépenses liées aux soins médicaux prodigués dans un centre hospitalier spécialisé. De plus, vous pourriez avoir à assumer les frais suivants :

- Frais de déplacement et stationnement
- Frais pour se loger à l'extérieur et repas au restaurant
- Frais de garde d'enfants s'ils doivent demeurer à la maison durant vos traitements
- Frais de déplacement et d'hébergement de vos proches pendant votre convalescence



Q6

Votre famille réside-t-elle dans une région éloignée de la vôtre?

Le fait que les membres de votre famille résident dans une région éloignée de la vôtre contribue à hausser l'Indice Transition. Voici des exemples de situations qui vous occasionneraient, à vous et à vos proches, des dépenses additionnelles advenant une maladie grave :

- Si votre famille n'est pas en mesure d'être à vos côtés, vous pourriez avoir recours à des soins à domicile et aux services d'un accompagnateur pour vos rendez-vous médicaux
- Si les membres de votre familles souhaitent vous apporter du réconfort, il se pourrait qu'ils aient à engager des dépenses additionnelles pour se loger et se nourrir en plus des frais de déplacement
- S'ils sont toujours à l'emploi, ils pourraient devoir prendre un congé sans solde, ce qui engendrerait une perte de revenu temporaire

L'assurance
maladie grave
Transition, pour
votre tranquillité
d'esprit



Votre type
d'emploi

Q7

Exercez-vous un métier manuel?

Exercer un métier manuel et courir le risque d'avoir des limitations fonctionnelles à la suite d'une maladie grave contribue à hausser l'Indice Transition. La plupart des régimes d'assurance invalidité offerts par les employeurs prévoient que, après une période de 24 mois, vous devez être incapable d'exercer les tâches de tout type d'emploi pour conserver votre rente d'invalidité. Vous pourriez donc devoir vous réorienter vers un autre emploi et subir une perte de revenu importante.



Q8

Êtes-vous travailleur autonome?

Être travailleur autonome et devoir subir des conséquences financières plus importantes à la suite d'une maladie grave contribue à hausser l'Indice Transition. En effet, une période d'incapacité prolongée pourrait vous priver de revenu, mais également de contrats une fois que vous serez rétabli. Voici quelques exemples des impacts financiers qui peuvent survenir à la suite d'une maladie grave :

- Compenser les pertes de revenu en raison de votre incapacité temporaire à exercer vos tâches
- Engager un employé pour assurer la continuité de vos activités professionnelles le temps de votre convalescence
- Assurer le paiement de vos dépenses d'entreprise et le remboursement de vos engagements financiers
- Éviter de devoir puiser dans votre épargne-retraite pour assurer le paiement des dépenses courantes ou cesser temporairement vos cotisations

Protégez
l'investissement
de votre vie :
votre entreprise



Q9

Seriez-vous sans revenu advenant une invalidité ou une maladie grave?

Ne pas avoir de protection d'assurance collective (par le fait même d'assurance invalidité), d'assurance prêt offerte par votre institution financière ou d'assurance individuelle et devoir subir des conséquences financières plus importantes lors d'une invalidité ou d'une maladie grave contribue à hausser l'Indice Transition. Afin de compenser une perte de revenu importante, vous pourriez avoir à :

- Puiser dans votre épargne personnelle
- Réhypothéquer votre maison ou déménager dans un logement moins dispendieux
- Emprunter de l'argent à vos proches
- Contracter un prêt personnel

Bon à savoir...

Par ailleurs, même si vous avez une assurance invalidité ou une assurance maladie grave :

- La plupart des régimes d'assurance que vous offre votre employeur ou votre institution financière comportent une période d'attente pendant laquelle aucun revenu ne vous sera versé
- La prestation versée par votre assurance invalidité collective ne couvrira que partiellement votre revenu, et vos engagements financiers ne s'en trouveront pas réduits pour autant
- Les régimes d'assurance prêt ne vous procurent pas de liquidités : ils n'assurent que le remboursement de vos paiements mensuels



Vos protections
actuelles

Q10

Contribuez-vous annuellement à des REER?

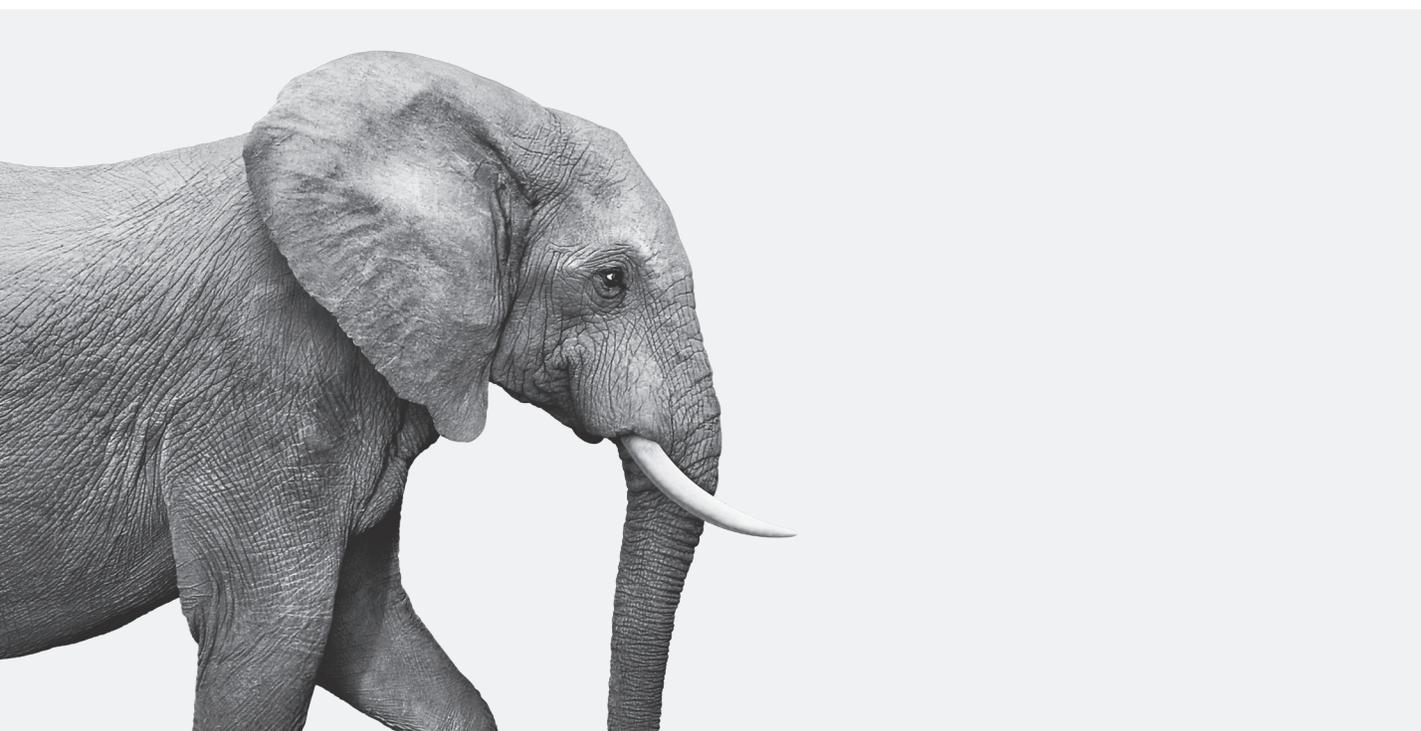
Si vous contribuez annuellement à des REER, la perte de revenu découlant d'une maladie grave pourrait compromettre vos projets de retraite. Ceci contribue à hausser l'Indice Transition. L'épargne accumulée pourrait être réduite en raison :

- d'un retard de versement de votre cotisation REER annuelle
- d'un retrait dans l'épargne REER que vous avez accumulée afin de compenser la perte de revenu



Bon à savoir...

Même si vous ne contribuez pas annuellement à des REER, vous avez tout de même intérêt à avoir une protection maladie grave, car vous n'avez pas le filet de sécurité que pourrait vous procurer l'épargne accumulée en vue de votre retraite.



F13-973

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

ia.ca