



# Une assurance qui protège votre chèque de paye

Contribuez à protéger l'un de vos biens les plus précieux  
avec l'assurance invalidité

# Protégez-vous l'un de vos biens les plus précieux?

Nous protégeons nos objets de valeur, tels que les choses difficiles ou impossibles à remplacer.

Nous assurons nos maisons et nos véhicules, car nous ne pouvons pas nous permettre de les perdre.

**Mais que faites-vous pour protéger votre capacité à gagner votre vie?**



**33 000 \$<sup>1</sup>**

Prix moyen d'un véhicule neuf au Canada



**437 699 \$<sup>2</sup>**

Prix moyen d'une maison au Canada



**2 008 154 \$<sup>3</sup>**

Rémunération moyenne pendant une carrière de 30 ans

---

<sup>1</sup> Jeremy Cato, *Savvy shoppers knock about \$4,000 off car prices in Canada (Les acheteurs avertis obtiennent des ristournes d'environ 4 000 \$ sur le prix des voitures au Canada)*, The Globe and Mail, mai 2014.

<sup>2</sup> L'Association canadienne de l'immeuble, juillet 2015, <http://crea.ca/fr/content/la-carte-du-prix-moyen-national>.

<sup>3</sup> En supposant que le revenu annuel est de 45 741 \$ avec une augmentation de 2,5 pour cent par année pendant 30 ans. Peter Harris, *Combien les Canadiens gagnent-ils? La répartition du salaire moyen selon l'industrie et la région*, Workopolis.com, février 2014.

## Combien gagnerez-vous durant toute votre vie?

Combien gagnerez-vous d'ici l'âge de 65 ans, compte tenu de votre âge et de votre revenu actuel?

Âge actuel	Revenu actuel					
	35 000 \$	50 000 \$	100 000 \$	150 000 \$	200 000 \$	250 000 \$
30	1 922 487 \$	2 746 410 \$	5 492 821 \$	8 239 231 \$	10 985 641 \$	13 732 051 \$
40	1 195 522 \$	1 707 888 \$	3 415 776 \$	5 123 665 \$	6 831 553 \$	8 539 441 \$
50	627 617 \$	896 596 \$	1 793 193 \$	2 689 789 \$	3 586 385 \$	4 482 981 \$

Rémunération potentielle totale jusqu'à l'âge de 65 ans, en supposant une hausse de 2,5 pour cent par année.

Au cours d'une carrière de 30 ou 40 ans, votre revenu accumulé aura sans doute beaucoup plus de valeur que tout autre bien que vous possédez.

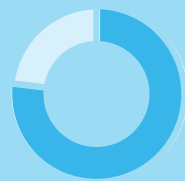


# L'invalidité fait partie de la vie



**1 sur 4 -**

voilà les probabilités de devenir invalide pendant 90 jours ou plus avant l'âge de 65 ans<sup>4</sup>.



## Les trois quarts

de nos demandes de règlement sont attribuables à des lésions musculo-squelettiques (notamment des fractures, luxations et entorses) et à des troubles nerveux (notamment la dépression et l'anxiété)<sup>5</sup>.



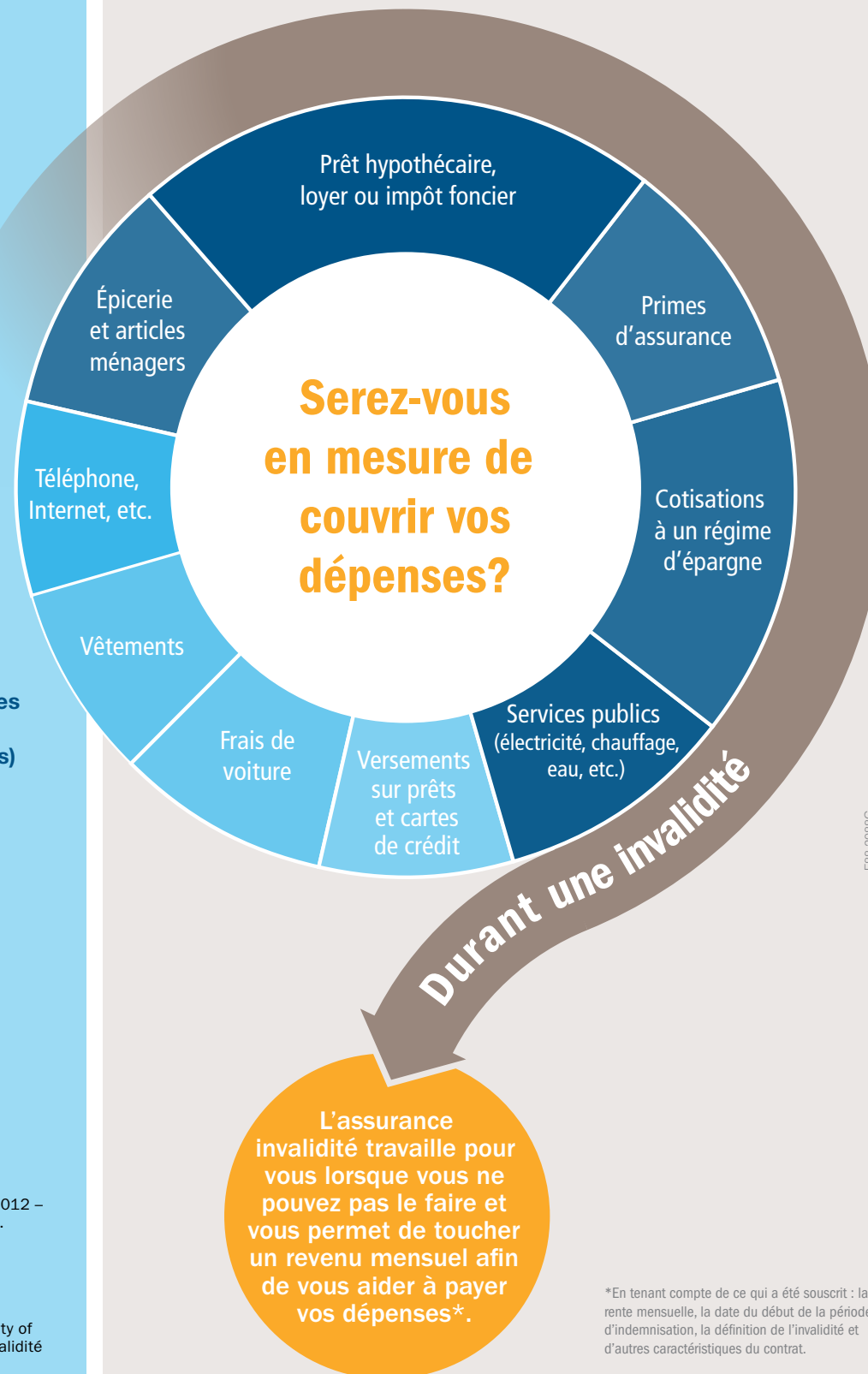
**5,75 ans**

La durée moyenne d'une invalidité qui se prolonge au-delà de 90 jours<sup>6</sup>.

<sup>4</sup> Institut canadien des actuaires (ICA) 86-92 et Society of Actuaries 2012 – Table du Comité sur les résultats techniques en invalidité individuelle.

<sup>5</sup> Selon les demandes de règlement en cours de la Canada-Vie en avril 2015. Les troubles nerveux ne sont pas couverts par tous les contrats.

<sup>6</sup> Institut canadien des actuaires (ICA) – Table agrégée 86-92 et Society of Actuaries 2012 – Table du Comité sur les résultats techniques en invalidité individuelle.



F88-2086C

**Si vous êtes invalide, vous devrez non seulement couvrir les dépenses courantes pour conserver votre mode de vie, mais aussi régler des coûts supplémentaires, notamment les frais de garde des enfants ou d'aménagement de la maison et les frais médicaux. Comment arriverez-vous à maintenir votre mode de vie pendant une période prolongée si une maladie ou un accident vous empêche de travailler?**

## Ces options sont-elles réalistes?

### Votre conjoint

Une invalidité influera sur le revenu de votre conjoint, surtout s'il doit passer moins de temps au travail ou abandonner son emploi pour s'occuper de vous. Pourriez-vous maintenir votre mode de vie avec un seul revenu réduit ou sans aucun revenu familial?

### REER et épargne

Pendant combien de temps pourriez-vous vivre de votre épargne actuelle? Aurez-vous ensuite assez d'argent pour votre retraite? Retirer prématurément de l'argent de votre REER aura des répercussions fiscales qui pourraient se traduire par une baisse des montants disponibles pour couvrir les dépenses.

### Prêts et crédit

Il s'agit de solutions temporaires qui vous créeront probablement davantage de dettes. Il peut être difficile d'obtenir un prêt en temps normal, mais en obtenir un lorsqu'on est incapable de travailler pourrait s'avérer impossible.

### Prestations de l'État

Pour être admissible à une indemnisation aux termes du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec, vous devez souffrir d'une invalidité grave et prolongée vous empêchant d'exercer tout emploi. L'assurance-emploi prévoit des prestations pendant une durée limitée. Les indemnités pour accidents du travail ne couvrent que les invalidités survenant au travail.

### Vente d'actifs

Seriez-vous disposé à vendre rapidement des actifs pour répondre à vos besoins? Quel sera l'impact de la vente de ces actifs sur votre mode de vie?

### Régime d'assurance de l'employeur

L'assurance invalidité obtenue par l'intermédiaire de votre employeur est-elle suffisante? Il est possible qu'elle ne vous offre pas le niveau de protection dont vous avez besoin et qu'elle vous couvre seulement si vous restez auprès du même employeur.

\*En tenant compte de ce qui a été souscrit : la rente mensuelle, la date du début de la période d'indemnisation, la définition de l'invalidité et d'autres caractéristiques du contrat.



# Protégez votre chèque de paye

L'assurance invalidité travaille pour vous lorsque vous ne le pouvez pas. Si une maladie ou un accident vous empêche de travailler, l'assurance invalidité peut vous apporter un revenu mensuel qui vous permettra de payer les dépenses courantes. Elle remplacera un pourcentage de votre rémunération à court ou à long terme\*.



\*En tenant compte de ce qui a été souscrit : la rente mensuelle, la date du début de la période d'indemnisation, la définition de l'invalidité et d'autres caractéristiques du contrat.

## Quelle proportion de votre revenu vous est nécessaire pour vivre?

**Total des dépenses mensuelles** \_\_\_\_\_ \$

**Moins : protection d'invalidité mensuelle courante** (collective, individuelle, le cas échéant) \_\_\_\_\_ \$

**Votre perte à gagner**  
(assurance invalidité nécessaire) \_\_\_\_\_ \$

Le tableau ci-dessous indique le **montant maximal que vous pourriez recevoir libre d'impôt chaque mois** si vous souffriez d'une invalidité.

Revenu annuel assurable	Rente mensuelle
35 000 \$	2 200 \$
50 000 \$	2 975 \$
100 000 \$	5 200 \$
120 000 \$	5 925 \$
140 000 \$	6 625 \$
200 000 \$	8 550 \$
300 000 \$	11 350 \$
500 000 \$	16 050 \$
1 000 000 \$	25 000 \$

Les exemples ci-dessus sont fournis à des fins d'illustration seulement. Les situations varieront selon les circonstances particulières.

Les montants réels sont conditionnels à votre âge et votre profession. Certaines restrictions s'appliquent.

Si vous voulez savoir comment l'assurance invalidité pourrait répondre à vos besoins, demandez à votre conseiller de vous préparer une illustration.



La Canada-Vie est un chef de file de l'industrie de l'assurance invalidité et a établi sa première police d'assurance invalidité au Canada, il y a plus de 50 ans.

Ensemble, on va plus loin<sup>MC</sup>

Au Québec, toute référence au terme conseiller correspond à conseiller en sécurité financière au titre des polices d'assurance individuelle et de fonds distincts, et à conseiller en assurance collective / en régimes de rentes collectives au titre des produits collectifs.

Les renseignements contenus dans le présent document sont présentés à titre informatif seulement. Ils ne doivent pas être interprétés comme des conseils juridiques ni fiscaux. Vous devriez consulter votre conseiller fiscal ou juridique professionnel pour faire le point sur votre situation particulière.