

ACCOMPLISSEZ DAVANTAGE avec l'assurance Vie universelle

Étude de cas : assurance Vie universelle

Une assurance-vie qui s'adapte aux besoins changeants – Étude de cas sur la transition à l'assurance permanente



Voici Stéphanie et Marc

Stéphanie et Marc ont tous deux 35 ans et ont un fils de trois ans. Ils sont associés dans un même cabinet d'avocats. Ils ont travaillé fort, effectué de bons placements et respectent leur budget.

Lorsque Stéphanie et Marc ont acheté leur première maison, ils ont souscrit une assurance-vie Temporaire 10 ans dont la protection s'élevait à 1,5 million de dollars. Maintenant que leur garçon n'est plus un bébé, leurs

besoins en assurance et en liquidités évoluent.

Ils cherchent une assurance-vie qui a les caractéristiques suivantes :

- Elle correspond à leur situation actuelle et répond à leurs besoins changeants
- Elle est économique
- Elle offre une protection permanente
- Elle offre la souplesse nécessaire pour mieux gérer les dépenses futures

Leur situation financière

Stéphanie et Marc cotisent régulièrement à leur REER et à leur CELI. Ils disposent d'une valeur nette dans leur maison et d'un certain montant en épargne. Maintenant que les dépenses relatives à un bébé sont une histoire du passé, ils ont un peu de liquidités en surplus. Ils s'attendent à avoir encore plus de latitude dans quelques années, lorsqu'ils n'auront plus à payer de frais de garde.

Quelle est la meilleure solution?

Leur conseiller leur a récemment parlé de l'assurance-vie permanente. Stéphanie aime les garanties qui accompagnent l'assurance-vie avec participation, mais Marc ne pense pas qu'ils ont besoin de la valeur de rachat ni des coûts associés. Ils préfèrent la souplesse et les coûts moins élevés de l'assurance Vie universelle, ainsi que la possibilité de gérer les options de placement.

ACCOMPLISSEZ DAVANTAGE avec l'assurance Vie universelle

Puisqu'ils disposent de 1,5 million de dollars en assurance-vie temporaire, ils ont décidé de transformer 500 000 \$ de ce montant en une police d'assurance Vie universelle conjointe payable au premier décès. Ainsi, leurs besoins en assurance-vie permanente sont comblés et il leur reste 1 million de dollars en assurance-vie temporaire, qu'ils peuvent renouveler ou faire retarifier. S'ils font transformer leur assurance maintenant, ils n'auront pas à subir d'examen médical, ce qui signifie qu'ils gagneront du temps et, en raison de leur jeune âge, leurs primes seront plus basses.

Leur conseiller fait valoir certains des avantages que le versement de la Protection Plus (prestation de décès) offrira :

- Le versement au décès comprend le montant de la protection et la valeur du compte de la police.
- Au fil du temps, le montant du versement peut croître si la valeur du compte de la police augmente.
- Le montant de la protection est garanti, tant et aussi longtemps que les paiements sont effectués.

Sans compter que l'assurance Vie universelle est flexible. Stéphanie et Marc peuvent personnaliser leur protection d'assurance pour qu'elle réponde à leurs besoins changeants, ils ont plusieurs options de paiement et peuvent choisir de surprovisionner la police s'ils ont plus de liquidités.

Stratégie

Pour commencer, ils utiliseront la Protection Plus avec l'option de CDA croissant annuellement jusqu'à 85 ans. Certes, le montant minimum requis augmente chaque année, mais cette option fera en sorte que le coût de l'assurance restera peu élevé les premières années. Compte tenu de leur budget, Stéphanie et Marc peuvent se permettre de payer un peu plus que le minimum requis, ce qui leur permet de verser plus d'argent à l'égard des options de placement de leur choix. Il s'agit d'une solution abordable à court terme, qu'ils pourront revoir plus tard.

À la cinquième année de leur nouvelle police, Stéphanie et Marc pourront choisir l'option de CDA uniforme (versements uniformes). À ce moment, leur fils ira à l'école et ils pourront se permettre des paiements plus élevés. Avec l'option de CDA uniforme, les versements fixes sont garantis et le coût de l'assurance n'augmentera plus chaque année comme il le faisait avec l'option de CDA croissant annuellement jusqu'à 85 ans. Lorsque la valeur totale du compte sera assez élevée, Stéphanie et Marc auront la possibilité de réduire le montant des primes ou d'arrêter de les payer. Ils pourraient par ailleurs utiliser la composante en placements de leur police pour payer certaines dépenses imprévues.

ACCOMPLISSEZ DAVANTAGE avec l'assurance Vie universelle

Prise en charge des préoccupations au sujet des liquidités

Comme la plupart des gens, Stéphanie et Marc s'inquiètent des liquidités dont ils vont disposer. La possibilité de changer les options de paiement et de gérer le coût de l'assurance leur offre la souplesse et la l'abordabilité dont ils ont besoin pour obtenir une protection d'assurance-vie permanente pour leur famille.

S'ils décident de surprovisionner la police en versant plus que le paiement minimal, ils pourront récolter les fruits de leur épargne plus tard, lorsqu'ils seront prêts pour la retraite. À ce moment-là, la valeur de rachat de la police pourra être utilisée comme supplément de revenu.