

# Comment établir un plan financier solide **qui peut résister aux tempêtes économiques**





***Il est difficile de naviguer en eaux troubles, surtout quand on ne sait pas ce qui nous attend.***

**Lorsque les perspectives économiques s'assombrissent, il est important de « garder le cap » en optant pour des placements stables, comme ceux que l'on trouve dans plusieurs produits d'assurance vie.**

Lorsque vous souscrivez un contrat d'assurance vie, ou même d'assurance vie temporaire, vous payez vos primes à la compagnie d'assurance. En contrepartie, à votre décès, la compagnie d'assurance verse un capital-décès (une somme unique) à vos bénéficiaires. Un capital-décès qui n'est pas imposable! Mais si vous optez pour un contrat d'assurance vie permanente, vous bénéficierez alors d'un avantage supplémentaire.

**Une assurance vie permanente apporte la sécurité financière à votre famille, tout en vous offrant des possibilités de placement très avantageuses sur le plan fiscal.**

En effet, si vous choisissez une assurance vie permanente, une partie des primes que vous payez s'accumule à l'abri de l'impôt. Mais ce n'est pas tout, vous pouvez habituellement accéder à cette épargne en tout temps, peu importe la raison\*.

Par exemple, vous pouvez vous en servir pour payer les études de vos enfants, pour contribuer aux dépenses du ménage si vous perdez votre emploi ou pour augmenter votre revenu de retraite.

\* Le fait de retirer des sommes de votre contrat peut avoir une incidence fiscale et réduire le montant de votre couverture d'assurance.

**Choisissez un contrat d'assurance vie permanente doté de garanties.**

Tous les contrats d'assurance vie permanente vous procurent une protection financière toute votre vie durant, à condition bien sûr que vous payiez vos primes, comme le stipule le contrat. Mais certains contrats offrent davantage de garanties.

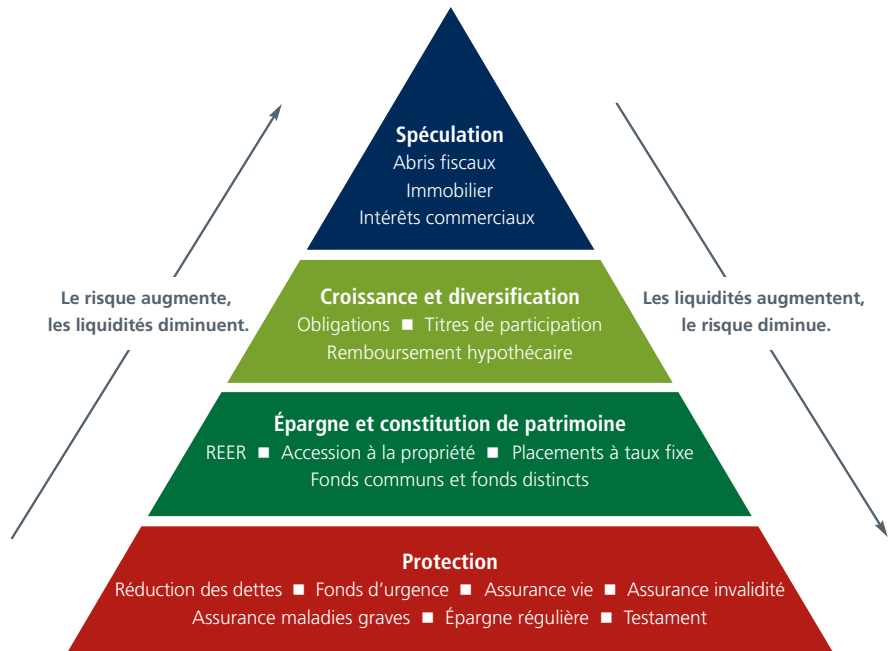
La Financière Manuvie compte la gamme la plus complète de produits d'assurance vie, qui offrent une protection permanente et, selon le contrat que vous choisissez, une vaste gamme de garanties, y compris des valeurs de rachat garanties.

***Demandez à votre conseiller de vous préparer une solution sur mesure qui répond à vos besoins particuliers et à vos attentes en matière de budget et de finances.***

## Gardez le cap en établissant un plan financier qui repose sur des assises solides.

Comme le montre l'illustration, par assises solides, on entend réduction des dettes, couvertures d'assurance adaptées aux besoins, testament adéquat et fonds d'urgence. Il est important de couvrir ces besoins de base, avant de passer au niveau suivant de la pyramide qui porte sur l'accumulation du patrimoine.

Pour répondre à vos besoins d'assurance et atteindre vos objectifs financiers, vous devriez considérer un contrat qui offre de solides garanties et d'excellentes valeurs à long terme.



## Comment faire pour trouver le bon contrat d'assurance?

Il y a beaucoup de facteurs à prendre en compte quand on souscrit une assurance. Vous n'êtes pas certain du type de couverture ou du montant d'assurance dont vous avez besoin? Bien s'assurer vous aide à répondre à ces questions.

Dans la liste de vérification Bien s'assurer, repérez la première étape que vous devriez franchir. Et lorsque vous êtes prêt, visitez le site **Biensassurer.ca** où vous trouverez d'autres outils qui vous permettront d'analyser plus en profondeur vos besoins en assurance.

Grâce à la méthode Bien s'assurer, votre conseiller vous aidera à évaluer vos besoins et à établir un plan financier qui vous offrira une protection à vie et des possibilités d'épargne à imposition différée.

## La liste de vérification Bien s'assurer

### LE BON CONSEILLER

Votre conseiller joue un rôle de premier plan, puisqu'il est en mesure de vous fournir l'information dont vous avez besoin pour prendre une décision éclairée. Recherchez un conseiller avec lequel vous êtes à l'aise et en qui vous avez confiance.

### LE BON TYPE DE PRODUIT

Le marché offre de nombreux produits d'assurance vie, en plus des divers produits d'assurance prestations du vivant, tels que l'assurance maladies graves, l'assurance invalidité et l'assurance soins de longue durée. À l'aide du Calculateur Bien s'assurer, votre conseiller peut vous aider à déterminer les types de couverture dont vous pourriez avoir besoin.

### LE BON MONTANT

L'une des étapes les plus importantes consiste à déterminer le montant d'assurance approprié à votre situation. Bien s'assurer peut vous aider à faire une estimation du montant d'assurance qui pourrait vous convenir. Vous devriez de plus vous adresser à votre conseiller pour discuter de votre situation financière et de vos plans d'avenir.

### LE BON PRIX

Le prix de votre couverture d'assurance doit bien cadrer avec votre budget. Bien s'assurer permet d'essayer différents scénarios et de rajuster le montant d'assurance pour qu'il corresponde à un coût que vous pouvez assumer.

### LE BON ASSUREUR

Vous devez choisir une compagnie bien établie qui jouit d'une bonne solidité financière. Si vous présentez une demande de règlement, vous voudrez être certain que votre assureur sera alors en mesure d'honorer ses engagements.

Bien s'assurer est une marque de commerce déposée de la Financière Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers). Les noms Manuvie et Financière Manuvie, le logo qui les accompagne et le titre d'appel « Pour votre avenir » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

09/2012

00870

solide fiable sûre avant-gardiste

 **Financière Manuvie**

Pour votre avenir<sup>MC</sup>