

Un moyen simple de protéger l'avenir financier de votre famille

En ce qui concerne vos finances, avez-vous pensé à ce que vous feriez pour remplacer votre revenu ou celui de votre conjoint en cas de maladie grave ou de décès prématuré? Autrement dit, si votre vie changeait de manière inattendue, auriez-vous les fonds nécessaires pour permettre à votre famille de payer les dépenses courantes et les dettes comme les versements hypothécaires?

Voilà pourquoi l'assurance doit faire partie de vos discussions sur la planification financière, peu importe votre âge ou l'étape de la vie où vous vous trouvez. L'assurance peut être un moyen d'offrir une protection financière à votre famille à un coût abordable.

Qui plus est, si vos plans changent, c'est une bonne idée de revoir l'assurance que vous avez en place et d'effectuer les ajustements nécessaires.

Prenons par exemple le cas de Jessica et Abraham

- ils ont 40 ans
- ils ont deux jumelles de 5 ans
- ils possèdent une maison avec une hypothèque
- ils cotisent de façon régulière à un REER
- ils n'ont pas d'assurance vie

Leur conseiller en assurance leur a demandé quels étaient leurs objectifs financiers, y compris le type de protection financière qu'ils aimeraient avoir.

Liste de vérification relative à l'assurance pour Jessica et Abraham :

- ✓ Une assurance pour les aider à remplacer leur revenu en cas de décès ou de maladie grave.
- ✓ Une couverture facile à comprendre.
- ✓ Des primes qui sont garanties à vie.
- ✓ Une protection pour leurs objectifs financiers à court et à long terme.
- ✓ Une protection qui peut être personnalisée, au cas où leur situation financière venait à changer.
- ✓ Une assurance offerte par une compagnie réputée et bien établie.

Leur conseiller en assurance leur a proposé le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance.

Il est conçu pour les Canadiens qui recherchent une protection d'assurance vie permanente qui est facile à comprendre et qui peut s'adapter à l'évolution de leurs besoins. Le régime vous offre également la possibilité d'ajouter une couverture supplémentaire d'assurance vie et d'assurance contre la maladie grave à votre police pour une protection plus complète.

Leur régime comprend :

- Une assurance vie permanente de 100 000 \$ (basée sur une assurance conjointe dernier décès avec paiement de primes jusqu'à l'âge de 100 ans);
- Une assurance vie temporaire de 20 ans de 1 000 000 \$ sur chaque tête qui leur permettra de rembourser leur prêt hypothécaire;
- Une assurance contre la maladie grave temporaire de 20 ans de 50 000 \$.



Voici les caractéristiques que les Canadiens jugent importantes pour l'assurance vie¹ :

- le coût des primes
- des primes qui sont garanties à vie
- les détails de la couverture
- une couverture à vie
- la relation avec le conseiller en assurance
- la réputation et la solidité financière de la compagnie d'assurance

Le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance Simple. Souple. Garanti.

- facile à comprendre
- primes garanties
- valeurs de rachat garanties
- un boni de rendement qui ajoute automatiquement des garanties d'assurance libérée et des valeurs de rachat
- flexibilité de paiement avec l'option de dépôt supplémentaire et de prélèvement des primes
- adaptable à vos besoins
- souscrit auprès de l'une des institutions financières les plus respectées du Canada

Leur conseiller en assurance leur a montré une projection des valeurs :

Année/âge	Prime mensuelle garantie	Garantie de base (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Bonifications d'assurance libérée prévues ²	Avenant d'assurance vie temporaire 20 ans (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Prestation de décès totale	Valeur de rachat totale
1/41	331,16 \$	100 000 \$	15 \$	2 000 000 \$	2 100 015 \$	43 \$
2/42	331,16 \$	100 000 \$	62 \$	2 000 000 \$	2 100 062 \$	144 \$
3/43	331,16 \$	100 000 \$	157 \$	2 000 000 \$	2 100 157 \$	307 \$
4/44	331,16 \$	100 000 \$	304 \$	2 000 000 \$	2 100 304 \$	500 \$
5/45	331,16 \$	100 000 \$	527 \$	2 000 000 \$	2 100 527 \$	793 \$
10/50	331,16 \$	100 000 \$	3 148 \$	2 000 000 \$	2 103 148 \$	3 497 \$
20/60	331,16 \$	100 000 \$	28 482 \$	2 000 000 \$	2 128 482 \$	30 232 \$

Après 20 ans...

Jessica et Abraham ont remboursé leur prêt hypothécaire, et leurs enfants ont quitté la maison. Ils n'ont plus besoin de leur assurance temporaire et de leur assurance contre la maladie grave, mais décident de conserver l'assurance permanente de 100 000 \$.

Année/âge	Prime mensuelle garantie	Garantie de base (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Bonifications d'assurance libérée prévues ²	Avenant d'assurance vie temporaire 20 ans (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Prestation de décès totale	Valeur de rachat totale
21/61	117,00 \$	100 000 \$	32 892 \$	0 \$	132 892 \$	33 260 \$
22/62	117,00 \$	100 000 \$	37 432 \$	0 \$	137 432 \$	36 453 \$
23/63	117,00 \$	100 000 \$	42 096 \$	0 \$	142 095 \$	39 819 \$
24/64	117,00 \$	100 000 \$	46 878 \$	0 \$	146 877 \$	43 362 \$
25/65	117,00 \$	100 000 \$	51 773 \$	0 \$	151 772 \$	47 090 \$
30/70	117,00 \$	100 000 \$	77 755 \$	0 \$	177 755 \$	68 630 \$

À 71 ans...

Jessica et Abraham sont tous deux à la retraite et ont trois options : conserver leur couverture telle quelle et continuer de payer 117,00 \$ par mois, résilier leur police contre sa valeur de rachat de 73 547 \$ ou choisir l'option d'assurance libérée réduite. Ils choisissent l'option d'assurance libérée de leur police, ce qui leur permet de cesser de payer les primes³. Le montant réduit de leur garantie de base et les bonifications d'assurance libérée seront ensuite payables au décès du dernier survivant.

Année / âge	Prime mensuelle garantie	Garantie de base (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Bonifications d'assurance libérée prévues ²	Avenant d'assurance vie temporaire 20 ans (sur les têtes de Jessica et d'Abraham)	Prestation de décès totale	Valeur de rachat totale
31/71	0 \$	39 000 \$	32 455 \$	0 \$	71 455 \$	28 683 \$
35/75	0 \$	39 000 \$	41 256 \$	0 \$	80 256 \$	37 176 \$
40/80	0 \$	39 000 \$	52 749 \$	0 \$	91 749 \$	49 619 \$
45/85	0 \$	39 000 \$	64 583 \$	0 \$	103 583 \$	63 904 \$
50/90	0 \$	39 000 \$	76 559 \$	0 \$	115 559 \$	79 667 \$
55/95	0 \$	39 000 \$	88 513 \$	0 \$	127 513 \$	96 539 \$
60/100	0 \$	39 000 \$	100 303 \$	0 \$	139 303 \$	114 457 \$



Ici, pour vous.^{nc}

¹ Life and Health Insurance in Canada – What's Up, Ipsos and Munich Re, le 14 avril 2014.

² Selon un taux du boni de rendement de 5,75 %. Cette projection est fournie à titre indicatif seulement et repose sur les hypothèses décrites dans le présent scénario. Le montant des bonifications d'assurance libérée peut diverger de cette projection et dépendra du taux de boni de rendement réel déclaré annuellement par BMO Assurance. Demandez à votre conseiller en assurance une proposition personnalisée en fonction de votre profil personnel, du montant d'assurance dont vous avez besoin et de l'option de prime que vous aimeriez choisir. Taux d'imposition : 50 %. Source : La Vague 42.0.

³ Ils ont également fait un retrait de 19 000 \$ lorsqu'ils ont choisi l'option d'assurance libérée réduite.

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Le rendement passé n'est pas un indicateur du rendement futur. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les conditions, les avantages, les garanties, les restrictions et les exclusions. La police qui vous est remise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

^{nc/mo} Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

761F (2020/02/03)