

# Prévoyez les imprévus

Nous sommes là pour faciliter la prise de décisions en matière d'assurance vie. Avant de rencontrer votre conseillère ou conseiller en sécurité financière, prenez le temps de répondre aux questions qui suivent et de recueillir tous les renseignements nécessaires. Cela vous aidera, vous et votre conseillère ou conseiller en sécurité financière, à choisir la meilleure assurance pour protéger vos proches et leur avenir financier contre les imprévus.

## Dettes et prêt hypothécaire

1. À combien s'élève votre solde hypothécaire?
2. Quel est le montant total de toutes vos autres dettes (p. ex. marge de crédit, prêts d'études, prêts automobiles, solde de vos cartes de crédit)?
3. Combien détenez-vous actuellement en liquidités (actifs pouvant être transformés en espèces rapidement - p. ex. CELI, argent comptant, épargne)?

## Soins des enfants et éducation

1. Quelle somme devriez-vous mettre de côté pour payer les soins et les études de vos enfants au cas où quelque chose vous arriverait?

## Revenu familial et personnel

1. Quel est le revenu total de votre ménage avant impôt?
2. Quelle est la somme approximative dont vous et votre partenaire de vie avez besoin dans votre fonds d'urgence (habituellement, le fonds d'urgence correspond à trois mois de revenu)?
3. Quel pourcentage du revenu annuel de votre ménage serait nécessaire pour conserver votre niveau de vie actuel si vous ou votre partenaire de vie décédiez?

## Frais liés au décès

1. Quelle est la somme approximative dont vous et votre partenaire de vie auriez besoin pour couvrir les frais funéraires?
2. Quelle est la somme approximative dont vous et votre partenaire de vie auriez besoin pour couvrir les frais de succession et d'administration (p. ex. frais juridiques et comptables)?
3. Si vous et votre partenaire de vie souhaitez faire un don de bienfaisance à votre décès, à combien devrait-il s'élever?

## Assurance vie supplémentaire

Pour vous aider à déterminer le produit qui vous convient, votre conseillère ou conseiller en sécurité financière doit savoir si vous bénéficiez d'autres protections d'assurance vie. Si vous détenez les assurances qui suivent, indiquez-lui le montant de votre protection.

**Assurance collective (offerte par votre employeur)**

**Assurance crédit ou prêt hypothécaire**

**Assurance temporaire**

**Assurance vie entière ou vie universelle**

## Parlons-en. Contactez une conseillère ou un conseiller en sécurité financière dès aujourd'hui.

Voici ce dont vous aurez besoin :

- Pièce d'identité émise par le gouvernement
- Numéro d'assurance sociale (NAS)
- Spécimen de chèque ou coordonnées bancaires

**Placements. Assurances. Conseils.**

