



VOTRE RÉSUMÉ FINANCIER

Exemple et Échantillon Plannificateur

Préparé par Clément Conseiller le 15 juill. 2022



VOTRE CONSEILLER

Clément Conseiller

équipe Prospr par Sun Life

Porspr par Sun Life

1155 Metcalfe Street, Montreal QC

H3B 2V6

☎ (888) 444-7110

✉ clement.conseiller@sunlife.com

🌐 <https://prosprsunlife.ca>

TABLE DES MATIÈRES

Table des matières	2
Avis de non-responsabilité	4
Hypothèses	5
Passez en revue les hypothèses sous-jacentes de votre plan.	
Réalisation de l'objectif	6
Consultez votre parcours financier et voyez où vous en êtes.	
Plan d'action	7
Quoi faire? Passez votre plan en revue!	
Flux monétaire	8
Passez en revue les détails de vos rentrées et de vos sorties de fonds.	
Valeur nette	9
Cette section vous fournit des détails sur votre valeur nette actuelle et projetée.	
Bilan successoral	11
Les renseignements sur la succession représentent un aspect important de l'ensemble de votre plan financier. Examinez votre succession nette dans la présente section.	
Bien-être financier	13
Passez en revue vos hypothèses et voyez comment les conseils donnés peuvent influencer votre bien-être financier	

Objectif de retraite	14
Passez en revue vos hypothèses et comment les conseils donnés peuvent influencer votre objectif de retraite.	
Objectif d'études	16
Passez en revue vos hypothèses et voyez comment les conseils donnés peuvent influencer votre objectif d'études.	
Objectifs de dépenses importantes	17
Passez en revue vos hypothèses affichées et voyez comment les conseils donnés peuvent influencer votre objectif de dépense importante.	
Répartition d'actifs	18
La répartition d'actifs est un élément important d'un plan financier. Passez en revue votre section sur la répartition d'actifs.	
Placements disponibles	20
Examinez la valeur de vos placements au fil du temps.	
Assurance	21
Passez en revue vos besoins liés à l'assurance, car il s'agit d'un élément important de votre plan financier.	
Motifs	23
Passez en revue un sommaire du produit d'assurance recommandé et les motifs de son achat.	

AVIS DE NON-RESPONSABILITÉ

Ce rapport et les aperçus théoriques qui y sont présentés doivent servir de base de discussion avec vos conseillers juridique et comptable, entre autres.

Les résultats figurant dans ce rapport ne sont pas des prévisions des résultats futurs et ne sont pas garantis. Ils sont présentés à titre indicatif seulement. Ils dépendent de plusieurs facteurs, notamment :

- Les renseignements personnels et financiers que vous fournissez;
- *Les hypothèses concernant le maintien de divers programmes gouvernementaux et de leurs critères d'admissibilité;*
- Les hypothèses formulées sur les taux annuels de rendement et d'inflation.

Tout changement apporté à ces éléments peut avoir des répercussions importantes sur votre capacité à répondre à vos besoins financiers et à atteindre vos objectifs.

Les données historiques contenues dans ce rapport montrent le rendement passé et ne garantissent ni ne prédisent le rendement futur. Les taux de rendement prévus ne sont pas garantis. Vous devriez discuter avec votre conseiller en vue de choisir une hypothèse appropriée de taux de rendement qui tient compte de votre situation particulière. Les taux de rendement réels peuvent varier considérablement des résultats présentés dans ce rapport.

Ce rapport ne constitue pas des conseils juridiques, comptables ou fiscaux. C'est à vous de prendre conseil auprès de professionnels compétents, seul ou avec l'appui de ce processus et de ce rapport.

Vous devriez revoir ce rapport périodiquement avec vos conseillers professionnels pour voir si votre situation financière ou personnelle, vos besoins et vos objectifs de placement et votre profil de risque ont changé.

Ce rapport et les résultats ne constituent pas une offre d'achat ou de vente et ne recommandent pas un placement, un produit ou un service particulier.

Il y a des risques associés aux placements, y compris le risque de perdre, en totalité ou en partie, le montant investi. Consultez un conseiller avant de prendre des décisions

d'épargne, de placement ou d'assurance.

Pour le groupe Sun Life, la protection de vos renseignements personnels est une priorité. Nous pouvons vous offrir des produits de placement, d'assurance ou de retraite de qualité supérieure ou vous fournir des services qui répondent parfaitement à vos besoins financiers à toutes les étapes de votre vie seulement si nous recueillons des renseignements personnels à votre sujet. Nous prenons grand soin de nous assurer que les renseignements personnels ainsi recueillis sont exacts, demeurent confidentiels et sont conservés en lieu sûr. Notre Politique de confidentialité (www.sunlife.ca/confidentialite) établit des normes élevées en matière de collecte, d'utilisation, de communication et de conservation des renseignements personnels.

Les fonds communs de placement sont distribués par Placements Financière Sun Life (Canada) inc. Les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire du cabinet Distribution Financière Sun Life (Canada) inc.

HYPOTHÈSES

Date du plan Taux d'inflation

15 juill. 2022 2,00 %

Âge à la retraite

Exemple Plannificateur Échantillon Plannificateur

65 65

Espérance de vie

Exemple Plannificateur Échantillon Plannificateur

94 94

Dépenses

Votre plan pourrait comprendre des fonds affectés aux épargnes ou au remboursement de la dette. Il est important de noter que les fonds qui ne sont pas épargnés ou réservés aux fins du remboursement de la dette sont considérés comme étant dépensés dans le cadre de votre plan.

Fractionnement du revenu

Vous pouvez transférer jusqu'à la moitié (50 %) de votre « revenu de pension admissible » (au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu) à votre conjoint ou conjoint de fait pour diminuer le montant total d'impôt à payer. Vous faites ce choix conjointement chaque année sur votre déclaration de revenus. Dans les projections présentées, votre revenu de pension admissible est automatiquement transféré selon ces règles pour égaliser le plus possible vos revenus nets respectifs.

Taux de rendement

Plan actuel Recommandé

2,30 % 2,30 %

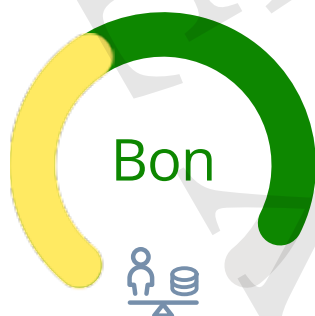
Portefeuille

Recommandé

Très prudent

RÉALISATION DE L'OBJECTIF

Bien-être financier



- Plan actuel
- Recommandé

Retraite



- Plan actuel
- Recommandé

Études

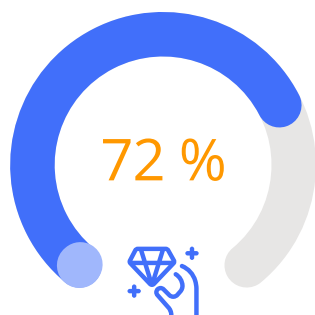


- Plan actuel
- Recommandé

Votre parcours financier

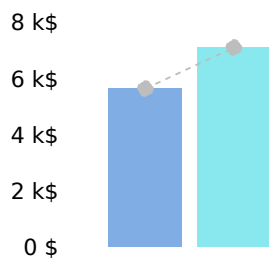
Un aspect important de votre résumé financier est de comprendre les répercussions des stratégies conseillées dans votre plan actuel. Cette page vise à mettre en contexte où vous vous trouvez actuellement et où vous pourriez vous trouver si vous mettiez en œuvre les conseils fournis.

Chalet



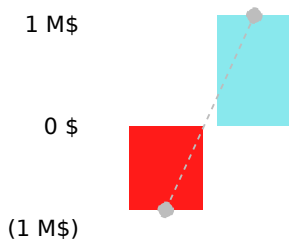
- Plan actuel
- Recommandé

Dépenses à vie



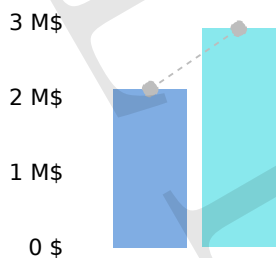
Actuel
Avec conseils

Patrimoine



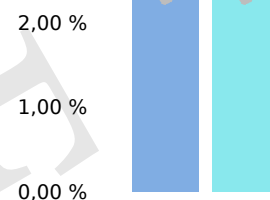
Actuel
Avec conseils

Valeur nette



Actuel
Avec conseils

Rendement du capital investi



Actuel
Avec conseils

PLAN D'ACTION

Voici la chronologie de vos actions organisée selon la date et l'objectif

Bien-être financier

Exemple & Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Budgétiser 3 400 \$/mois (de janv. 2022 à juil. 2055)

Exemple & Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Réduire les dépenses discrétionnaires de préretraite de 5 %

Retraite

Exemple: 15 juill. 2022

- ☐ Créer un compte « REER de conjoint » pour Exemple et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 350 \$

Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Créer un compte « REER de conjoint » pour Échantillon et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 600 \$

Exemple: 15 juill. 2022

- ☐ Verser 375 \$ de plus par mois au compte REER (Exemple) après avoir remboursé l'hypothèque

Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Créer un compte REER de conjoint pour Échantillon et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 375 \$ après avoir remboursé l'hypothèque

Exemple: 15 juill. 2022

- ☐ Augmenter l'épargne liée au compte « CELI » (Mensuelle) pour Exemple de 200 \$ à 250 \$

Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Augmenter l'épargne liée au compte « CELI » (Mensuelle) pour Échantillon de 200 \$ à 250 \$

Exemple: 1 mai 2023

- ☐ Épargner 1 500 \$ à partir du remboursement d'impôt annuel et le verser dans le CELI de Exemple

Échantillon: 1 mai 2023

- ☐ Épargner 1 500 \$ à partir du remboursement d'impôt annuel et le verser dans le CELI de Échantillon

Exemple & Échantillon: 9 juill. 2055

- ☐ Retarder le versement de RRQ jusqu'à 70 ans

Exemple & Échantillon: 9 juill. 2055

- ☐ Réduire les dépenses de retraite de 5 %

Exemple & Échantillon: 9 juill. 2055

- ☐ Retarder le versement de SV jusqu'à 70 ans

Exemple & Échantillon: 9 juill. 2055

- ☐ Épuiser les droits inutilisés de cotisation au CELI avant la retraite

Études

Exemple & Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Épargner 390 \$ par mois pendant 19 ans et 2 mois dans un compte REEE pour votre objectif Études.

Chalet

Exemple & Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Réduire votre objectif (Chalet) de 25 %

Exemple & Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Épargner 400 \$ par mois pendant 5 ans et 1 mois dans un compte Non enregistré pour votre objectif Chalet.

Exemple: 14 juill. 2027

- ☐ Contracter un prêt hypothécaire de 300 000 \$ en 2027 pour votre Chalet

Plan de protection

Exemple: 15 juill. 2022

- ☐ Souscrire une Assurance vie avec couverture de 990 000 \$ contre une prime de 50 \$ mensuelle pour Exemple

Échantillon: 15 juill. 2022

- ☐ Souscrire une Assurance vie avec couverture de 598 000 \$ contre une prime de 25 \$ mensuelle pour Échantillon

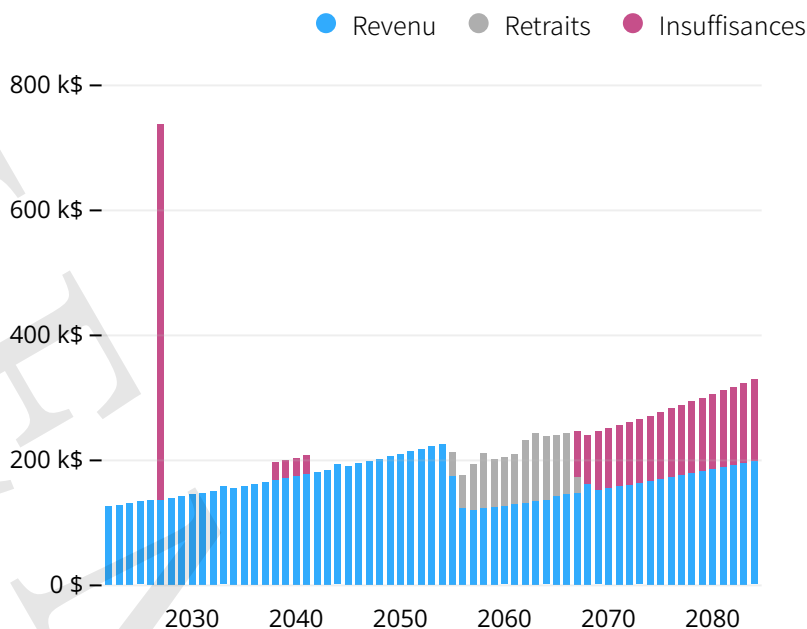
FLUX MONÉTAIRE À VIE

Les graphiques de capacités sur la présente page illustrent le montant net des rentrées de fonds requises au fil de votre vie afin de combler vos besoins. Le premier graphique de capacités représente votre plan actuel. Le deuxième graphique représente vos rentrées de fonds possibles si les stratégies suggérées sont mises en œuvre (reportez-vous au plan d'action pour voir les stratégies et pour en savoir plus sur la manière dont elles peuvent être mises en œuvre).

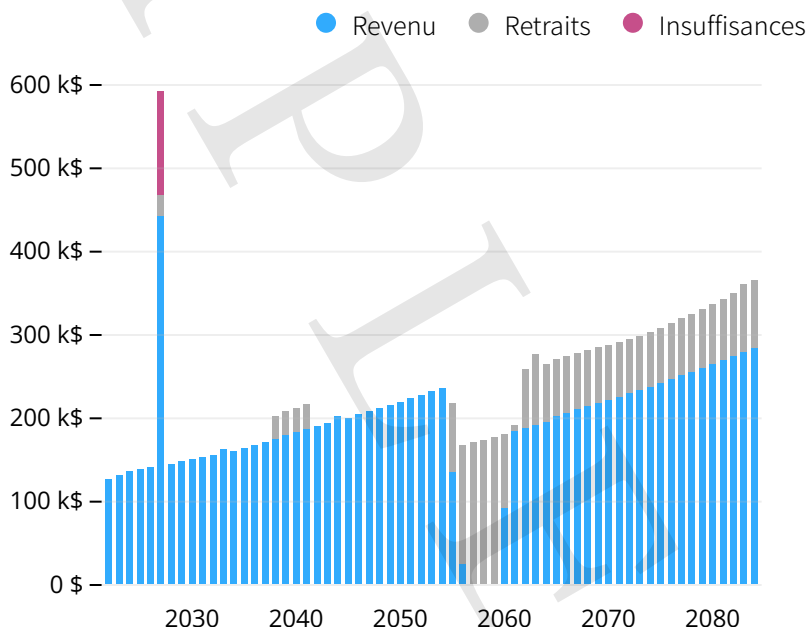
Agir et mettre en œuvre les stratégies suggérées dans la présente illustration vous donnera de meilleures chances d'avoir suffisamment de flux monétaire pour combler les besoins au fil de votre vie.

REMARQUE : Les rentrées de fonds peuvent être un revenu gagné (comme un revenu d'emploi), un revenu de régime de retraite gouvernemental ou individuel, des revenus de placement ou des retraits effectués à partir de vos comptes de placement.

Capacités liées au plan actuel



Capacités liées au plan recommandé

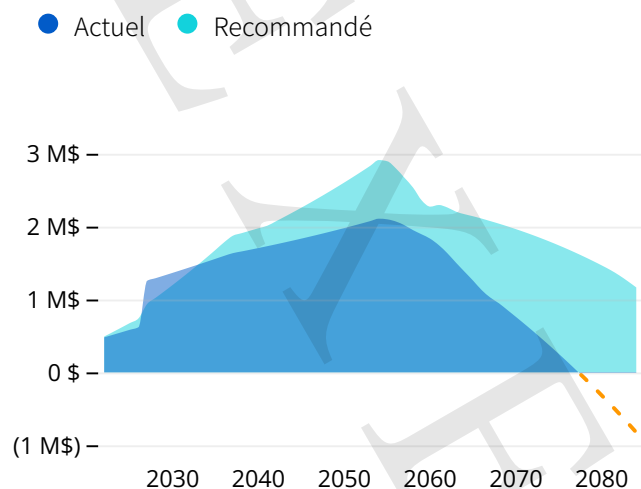


VALEUR NETTE

Valeur nette actuelle

Type	Description	Exemple	Échantillon	Total
Actifs de mode de vie	Condo	250 000 \$	250 000 \$	500 000 \$
Total des actifs de mode de vie		250 000 \$	250 000 \$	500 000 \$
Comptes	Compte REER	160 000 \$	0 \$	160 000 \$
Comptes	Compte CELI	30 000 \$	0 \$	30 000 \$
Comptes	Compte CELI	0 \$	40 000 \$	40 000 \$
Comptes	Compte bancaire	5 000 \$	5 000 \$	10 000 \$
Total des comptes		195 000 \$	45 000 \$	240 000 \$
Passif	Prêt hypothécaire	(137 500 \$)	(137 500 \$)	(275 000 \$)
Total du passif		(137 500 \$)	(137 500 \$)	(275 000 \$)
TOTAL DE LA VALEUR NETTE		307 500 \$	157 500 \$	465 000 \$

Valeur nette projetée



Votre valeur nette est la différence entre votre actif et votre passif. L'actif représente tout ce dont vous êtes propriétaire et qui a une valeur monétaire, alors que le passif représente les obligations qui épuisent vos ressources.

Le tableau ci-dessus fait état de votre valeur nette actuelle en fonction des valeurs les plus récentes.

Une valeur nette positive (où l'actif dépasse le passif) est un indice d'une bonne santé financière.

Passer à l'action et mettre en œuvre les stratégies recommandées vous donne une meilleure chance d'améliorer votre valeur nette globale.

BILAN SUCCESSORAL

Le rapport de succession suivant décrit tous vos éléments d'actif et de passif ainsi que les opérations de succession requises pour fournir votre succession nette au décès dans le cadre de votre plan actuel et de votre plan recommandé. Vous verrez votre succession nette exprimée sous forme de valeur en dollars ainsi que le pourcentage de diminution de la succession pour que vous puissiez comparer le plan actuel et le plan recommandé. L'impôt sur le revenu est payable lors du règlement de votre succession ainsi que les autres impôts dus, le cas échéant.

Valeur successorale actuelle

Description	Valeur
Avant le règlement de la succession	
Actifs de mode de vie	1 100 000 \$
CELI	0 \$
Passif	(1 923 408 \$)
Total	(823 408 \$)

Opérations liées à la succession

Prestation de décès du RRQ (Exemple)	2 500 \$
Prestation de décès du RRQ (Échantillon)	2 500 \$
Impôt sur le revenu payable (Exemple)	(230 \$)
Impôt sur le revenu payable (Échantillon)	(230 \$)
T3 impôt à payer sur la fiducie (Exemple)	(688 \$)
T3 impôt à payer sur la fiducie (Échantillon)	(688 \$)
Total	3 164 \$

Succession nette (820 244 \$)

Diminution de la succession (\$) 3 164 \$

Valeur successorale selon les recommandations

Description	Valeur
Avant le règlement de la succession	
Actifs de mode de vie	950 000 \$
Enregistré	202 451 \$
Placements d'études enregistrés	13 452 \$
Total	1 165 903 \$

Opérations liées à la succession

Prestation de décès du RRQ (Exemple)	2 500 \$
Prestation de décès du RRQ (Échantillon)	2 500 \$
Impôt sur le revenu payable (Exemple)	(46 932 \$)
Impôt sur le revenu payable (Échantillon)	(43 178 \$)
T3 impôt à payer sur la fiducie (Exemple)	(688 \$)
T3 impôt à payer sur la fiducie (Échantillon)	(688 \$)
Total	(86 486 \$)

Succession nette 1 079 416 \$

Diminution de la succession (\$) (86 486 \$)

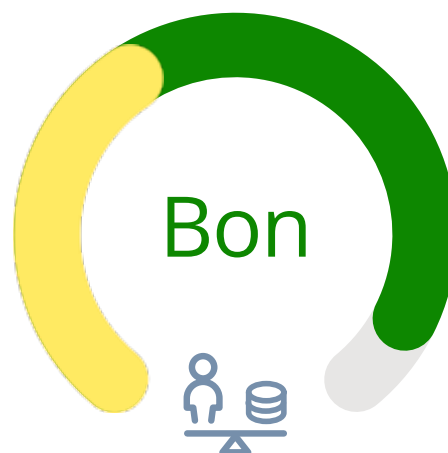
Diminution de la succession (%) -7,42 %

Description	Valeur
Diminution de la succession (%)	s.o.

BIEN-ÊTRE FINANCIER

☐ Budgétiser 3 400 \$/mois (de janv. 2022 à juil. 2055)

☐ Réduire les dépenses discrétionnaires de préretraite de 5 %



● Plan actuel ● Recommandé

Ratio d'endettement

10 % 10 %

Dette éliminée en

oct. 2037 oct. 2037

% du revenu épargné

6 % 20 %

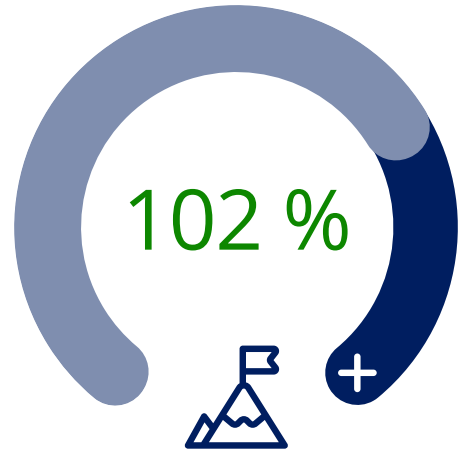
% du revenu dépensé

53 % 41 %

RETRAITE

Votre liste d'actions pour l'objectif de retraite

- ☐ Créer un compte « REER de conjoint » pour Exemple et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 350 \$
- ☐ Créer un compte « REER de conjoint » pour Échantillon et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 600 \$
- ☐ Verser 375 \$ de plus par mois au compte REER (Exemple) après avoir remboursé l'hypothèque
- ☐ Créer un compte REER de conjoint pour Échantillon et faire des épargnes à fréquence Mensuelle de 375 \$ après avoir remboursé l'hypothèque
- ☐ Augmenter l'épargne liée au compte « CELI » (Mensuelle) pour Exemple de 200 \$ à 250 \$
- ☐ Augmenter l'épargne liée au compte « CELI » (Mensuelle) pour Échantillon de 200 \$ à 250 \$
- ☐ Épargner 1 500 \$ à partir du remboursement d'impôt annuel et le verser dans le CELI de Exemple
- ☐ Épargner 1 500 \$ à partir du remboursement d'impôt annuel et le verser dans le CELI de Échantillon
- ☐ Retarder le versement de RRQ jusqu'à 70 ans
- ☐ Réduire les dépenses de retraite de 5 %



● Plan actuel ● Recommandé

Besoins mensuels

7,48 k\$ 7,1 k\$

Capacité mensuelle

5,64 k\$ 7,1 k\$

Insuffisances – Retraite

18 ans 0 ans

Succession nette

(820 k\$) 1,08 M\$

RRQ

3,8 k\$ 5,48 k\$

SV

1,19 k\$ 1,61 k\$

☐ Retarder le versement de SV jusqu'à 70 ans

☐ Épuiser les droits inutilisés de cotisation au CELI avant la retraite

Exemple et Échantillon Plannificateur, vous avez indiqué que vous voulez prendre votre retraite à 65 ans et à 65 ans, respectivement. Grâce à une collaboration avec votre conseiller, nous vous avons bâti un plan pour vous aider à réaliser votre objectif de retraite. Planifier en vue de la retraite nécessite une approche polyvalente où il faut s'efforcer d'atteindre la date de retraite et le style de vie ciblés en mettant en œuvre plusieurs types de stratégies. La mise en œuvre immédiate de vos stratégies recommandées vous aidera à réaliser votre objectif et votre style de vie pendant la dernière période de votre vie.

ÉTUDES

Votre liste d'actions pour l'objectif d'études

- ☐ Épargner 390 \$ par mois pendant 19 ans et 2 mois dans un compte REEE pour votre objectif Études.

Les frais liés aux études ont tendance à continuer d'augmenter au fil du temps et pour épargner en vue des frais d'études éventuels, il faut avoir de la discipline et un plan. Grâce à une collaboration avec votre conseiller, vous avez bâti un plan pour vous aider à réaliser votre objectif d'études.



● Plan actuel ● Recommandé

Besoin

113 k\$ 113 k\$

Capacités

0 \$ 113 k\$

Insuffisances – Objectif

(113 k\$) 0 \$

Rendement

2,30 % 2,30 %

Insuffisance d'épargne

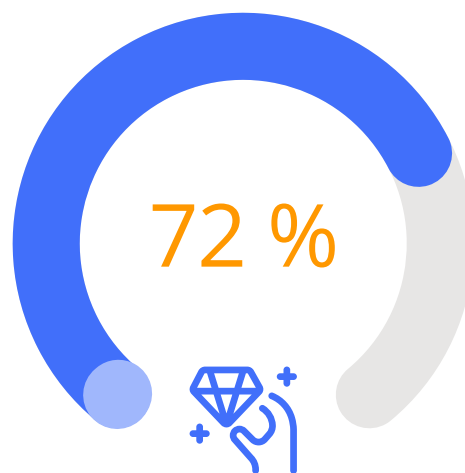
407 \$/mo 0 \$/mo

CHALET

Liste d'actions pour l'objectif de Chalet

- ☐ Réduire votre objectif (Chalet) de 25 %
- ☐ Épargner 400 \$ par mois pendant 5 ans et 1 mois dans un compte Non enregistré pour votre objectif Chalet.
- ☐ Contracter un prêt hypothécaire de 300 000 \$ en 2027 pour votre Chalet

Les objectifs de dépenses importantes sont habituellement des articles ou des expériences que vous planifiez et que vous comptez réaliser à un moment donné. Vous avez fixé un objectif et grâce à une collaboration avec votre conseiller, vous avez bâti un plan qui comprend des stratégies pour vous aider à réaliser votre objectif Chalet.



● Plan actuel ● Recommandé

Besoin

600 k\$ 450 k\$

Capacités

0 \$ 326 k\$

Insuffisances – Objectif

(600 k\$) (124 k\$)

Rendement

2,30 % 2,30 %

Insuffisance d'épargne

9,29 k\$/mo 1,92 k\$/mo

RÉPARTITION D'ACTIFS

Dans votre plan recommandé

Le graphique ci-après illustre la composition de l'actif de tous vos comptes. Vous pouvez également vous reporter au tableau affichant les détails du portefeuille de chacun de vos comptes en date d'aujourd'hui. Il y a un tableau pour chacun des points de réaffectation.



Sommaire des comptes (en date d'aujourd'hui)

● Liquidité/Courte terme 100 %

En date d'aujourd'hui

Description du compte	Type	Titulaire	Valeur marchande	Portefeuille	Rendement	Réaffectation
Compte REER	Compte REER	Exemple	160 000 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Compte CELI	Compte CELI	Exemple	30 000 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Compte CELI	Compte CELI	Échantillon	40 000 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Compte bancaire	Compte bancaire	Exemple & Échantillon	10 000 \$		0,00 %	Non
REER de conjoint (Exemple)	Compte REER de conjoint	Exemple	350 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
REER de conjoint (Échantillon)	Compte REER de conjoint	Échantillon	600 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
REEE (Exemple/Échantillon)	Compte REEE	Exemple & Échantillon	468 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Non enregistré (Exemple/Échantillon)	Compte non enregistré	Exemple & Échantillon	400 \$	Très prudent	2,30 %	Oui

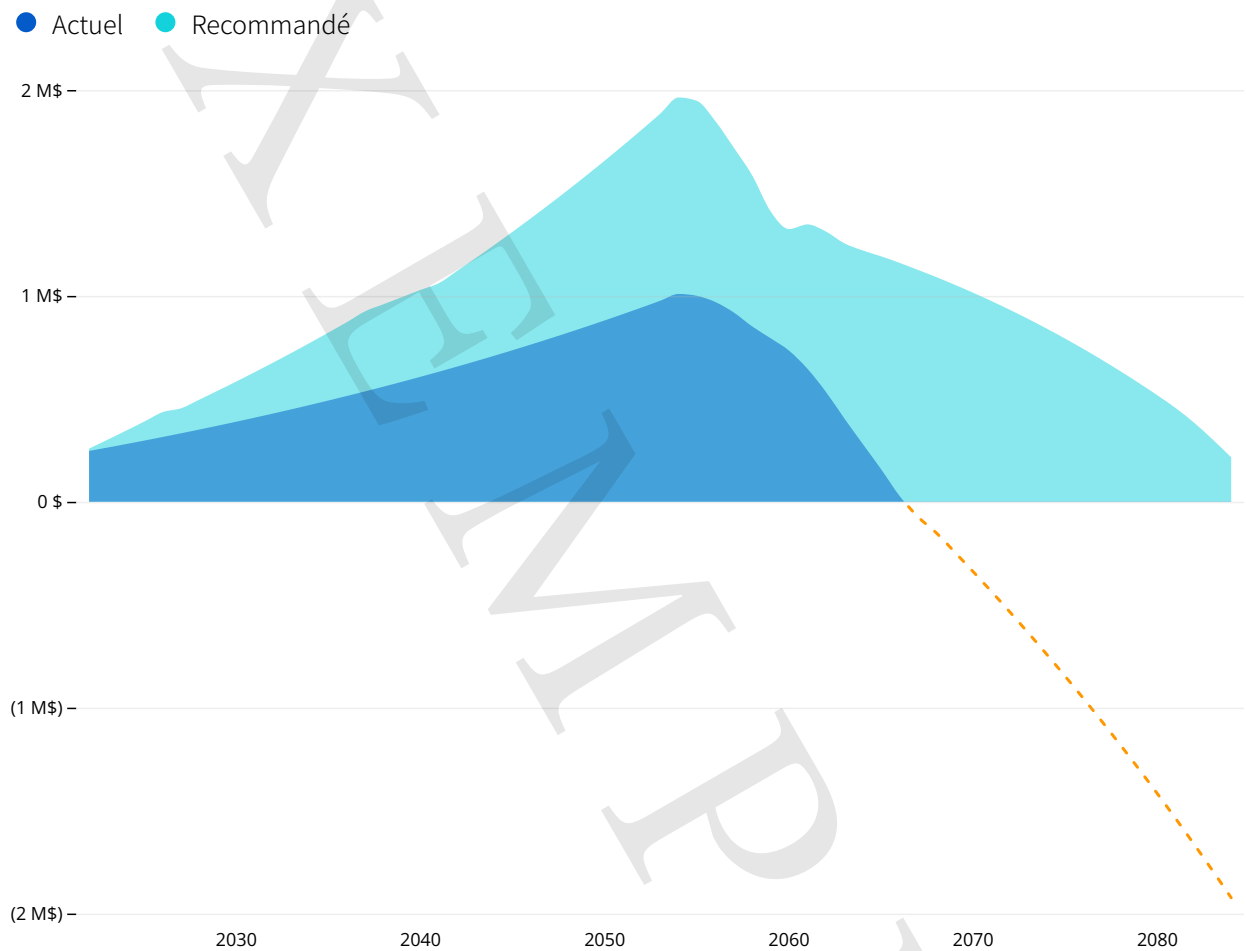
À la retraite : 9 juill. 2055

Description du compte	Type	Titulaire	Valeur marchande	Portefeuille	Rendement	Réaffectation
Compte REER	Compte REER	Exemple	731 086 \$	Très prudent	2,30 %	Oui

Description du compte	Type	Titulaire	Valeur marchande	Portefeuille	Rendement	Réaffectation
Compte CELI	Compte CELI	Exemple	304 932 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Compte CELI	Compte CELI	Échantillon	305 156 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Compte bancaire	Compte bancaire	Exemple & Échantillon	0 \$		0,00 %	Non
REER de conjoint (Exemple)	Compte REER de conjoint	Exemple	206 268 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
REER de conjoint (Échantillon)	Compte REER de conjoint	Échantillon	451 348 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
REEE (Exemple/Échantillon)	Compte REEE	Exemple & Échantillon	6 800 \$	Très prudent	2,30 %	Oui
Non enregistré (Exemple/Échantillon)	Compte non enregistré	Exemple & Échantillon	0 \$	Très prudent	2,30 %	Oui

PLACEMENTS DISPONIBLES

Le graphique ci-dessous affiche la valeur de vos comptes au cours de la vie de l'analyse.

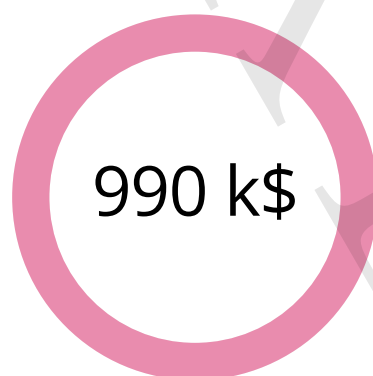


↑ Ce rapport vous est fourni à titre indicatif seulement. Nous ne connaissons pas le rendement des placements, l'impôt et l'inflation futurs réels. Ne vous fiez pas à ce rapport pour prédire le rendement futur des placements.
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. Tous droits réservés.

ASSURANCE VIE

Une assurance peut vous fournir un niveau de sécurité dans l'éventualité où certaines circonstances se présenteraient. Par exemple, vous pouvez inclure une assurance vie pour vous fournir des fonds aux bénéficiaires énoncés en cas de décès. Vous avez collaboré avec votre conseiller afin de déterminer la somme requise pour couvrir vos besoins.

Sommaire pour Exemple



- Votre couverture existante
- Nouvelle couverture proposée
- Besoin non comblé



- Remplacement du revenu
- Besoins forfaitaires
- Passifs

Capacités liées à l'assurance

Total de la couverture nécessaire

990 k\$

Votre couverture existante

0 \$

Nouvelle couverture requise

990 k\$

Nouvelle couverture proposée

990 k\$

Besoin non comblé

0 \$

Estimation de la prime*

50 \$ par mois

Besoins en assurance

Remplacement du revenu

125 000 \$/an

Besoins forfaitaires supplémentaires

15 k\$

Funérailles : 15 k\$

Pourcentage et années à couvrir

70,00 % pendant 8 ans

Passif à rembourser

275 k\$

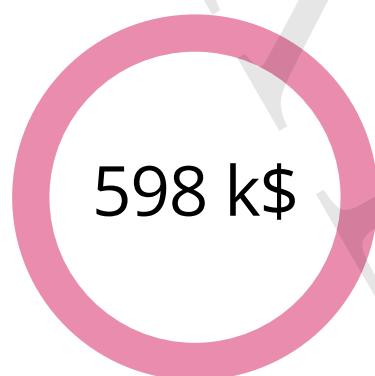
Prêt hypothécaire : 275 k\$

* Cette estimation de la prime est à titre indicatif seulement. Elle vise à fournir le coût approximatif du montant de la couverture recommandée. Cette estimation n'est pas un aperçu et ne fait partie d'aucun contrat qui pourrait être établi ultérieurement. Si tu décides d'aller de l'avant et de souscrire l'assurance, ton conseiller te présentera un aperçu et une estimation de la prime adaptés à ta situation.

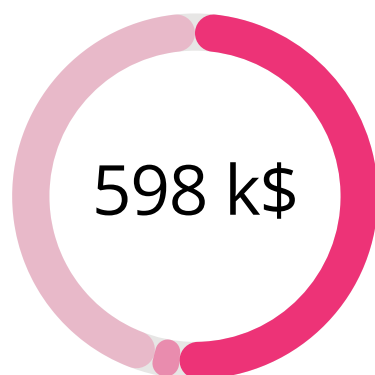
ASSURANCE VIE

Une assurance peut vous fournir un niveau de sécurité dans l'éventualité où certaines circonstances se présenteraient. Par exemple, vous pouvez inclure une assurance vie pour vous fournir des fonds aux bénéficiaires énoncés en cas de décès. Vous avez collaboré avec votre conseiller afin de déterminer la somme requise pour couvrir vos besoins.

Sommaire pour Échantillon



- Votre couverture existante
- Nouvelle couverture proposée
- Besoin non comblé



- Remplacement du revenu
- Besoins forfaitaires
- Passifs

Capacités liées à l'assurance

Total de la couverture nécessaire

598 k\$

Votre couverture existante

0 \$

Nouvelle couverture requise

598 k\$

Nouvelle couverture proposée

598 k\$

Besoin non comblé

0 \$

Estimation de la prime*

25 \$ par mois

Besoins en assurance

Remplacement du revenu

55 000 \$/an

Besoins forfaitaires supplémentaires

15 k\$

Funérailles : 15 k\$

Pourcentage et années à couvrir

70,00 % pendant 8 ans

Passif à rembourser

275 k\$

Prêt hypothécaire : 275 k\$

* Cette estimation de la prime est à titre indicatif seulement. Elle vise à fournir le coût approximatif du montant de la couverture recommandée. Cette estimation n'est pas un aperçu et ne fait partie d'aucun contrat qui pourrait être établi ultérieurement. Si tu décides d'aller de l'avant et de souscrire l'assurance, ton conseiller te présentera un aperçu et une estimation de la prime adaptés à ta situation.

MOTIFS DE L'ASSURANCE – ASSURANCE VIE POUR EXEMPLE

D'après l'analyse de votre couverture d'assurance actuelle et les besoins que vous avez identifiés, nous recommandons l'achat d'une police d'assurance vie temporaire d'une durée de 10 an(s) pour Exemple avec une prestation de 990 k\$.

Lorsque nous nous sommes rencontrés, vous avez indiqué ce qui suit :

Vous avez précisé les renseignements suivants :

Exemple fournit un revenu de 125 k\$ et vous voulez couvrir 70,00 % pendant 8 an(s).

Vous voulez faire en sorte que nous tenons compte des besoins forfaitaires suivants:

Funérailles : 15 k\$

Vous voulez couvrir le passif suivant :

Prêt hypothécaire : 275 k\$

La couverture totale requise en fonction des hypothèses que vous avez fournies est de 990 k\$.

Si les renseignements à propos de vous ou de vos besoins sont incorrects, veuillez nous le signaler dès que possible.

Si vous avez des questions à propos de la police ou des raisons pour lesquelles nous vous la recommandons, n'hésitez pas à nous contacter dès maintenant ou à tout moment. Vous devriez également conserver la présente lettre pour vos dossiers personnels et vous en servir comme aide-mémoire, car elle explique les motifs de la police d'assurance.

MOTIFS DE L'ASSURANCE – ASSURANCE VIE POUR ÉCHANTILLON

D'après l'analyse de votre couverture d'assurance actuelle et les besoins que vous avez identifiés, nous recommandons l'achat d'une police d'assurance vie temporaire d'une durée de 10 an(s) pour Échantillon avec une prestation de 598 k\$.

Lorsque nous nous sommes rencontrés, vous avez indiqué ce qui suit :

Vous avez précisé les renseignements suivants :

Échantillon fournit un revenu de 55 k\$ et vous voulez couvrir 70,00 % pendant 8 an(s).

Vous voulez faire en sorte que nous tenons compte des besoins forfaitaires suivants:

Funérailles : 15 k\$

Vous voulez couvrir le passif suivant :

Prêt hypothécaire : 275 k\$

La couverture totale requise en fonction des hypothèses que vous avez fournies est de 598 k\$.

Si les renseignements à propos de vous ou de vos besoins sont incorrects, veuillez nous le signaler dès que possible.

Si vous avez des questions à propos de la police ou des raisons pour lesquelles nous vous la recommandons, n'hésitez pas à nous contacter dès maintenant ou à tout moment. Vous devriez également conserver la présente lettre pour vos dossiers personnels et vous en servir comme aide-mémoire, car elle explique les motifs de la police d'assurance.