

Assurance invalidité Analyse des besoins



Saviez-vous que...

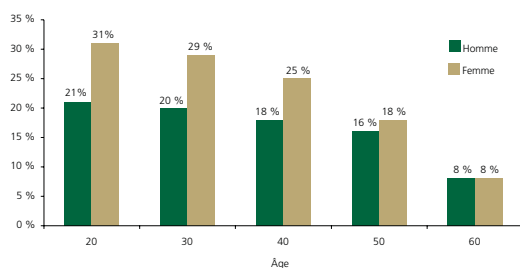
La plupart des gens reconnaissent la nécessité d'assurer leur maison, leur automobile et même leur vie. Mais beaucoup ne voient pas la nécessité de souscrire une assurance invalidité – une assurance

qui leur procurerait un revenu si, à la suite d'une maladie ou d'une blessure, ils devenaient incapables de travailler.

Cette assurance s'avère aussi indispensable qu'une assurance vie puisqu'il y a plus de risques que vous deveniez invalide qu'il n'y a de risques de décès prématuré. Saviez-vous qu'une personne sur trois en moyenne connaîtra au moins une période d'invalidité de 90 jours ou plus avant l'âge de 65 ans?

Source : *Guide sur l'assurance invalidité*, Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes.

Risque que vous soyez invalide pendant 90 jours ou plus avant d'avoir atteint 65 ans :



Source : 1985 Commissioners Individual Table A (professions ne comportant aucun travail manuel)

Sources possibles de revenu

- **Prestations de l'État** – Pouvez-vous vraiment compter sur elles? Le RPC/RRQ ne couvre que les invalidités les plus graves. L'AE n'est versée qu'aux salariés et ne dure qu'une courte période. Enfin, les régimes d'indemnisation des travailleurs (comme celui de la CSST) couvrent presque uniquement les blessures reliées au travail.
- **Économies** – Combien de temps dureront-elles? Même une invalidité d'une durée relativement courte peut réduire à néant plusieurs années d'économies. De plus, si vous êtes obligé de puiser dans votre REER pour régler vos frais, n'oubliez pas que vous devrez payer de l'impôt sur les retraits, ce qui épuisera vos économies encore plus rapidement.
- **Liquidation des biens** – Même si vous n'attachez aucune valeur sentimentale à vos biens, en obtiendrez-vous la juste valeur marchande?
- **Emprunt** – Votre famille et vos amis ont-ils de l'argent de côté? Une banque vous accordera-t-elle un prêt si vous ne travaillez pas?
- **Assurance invalidité de longue durée (ILD) collective** – Si vous y êtes admissible, quel est le montant de votre couverture? Cette dernière répond-elle à vos besoins? Resterez-vous couvert si vous changez d'employeur ou devenez travailleur autonome?
- **Assurance invalidité individuelle** – Assurance invalidité qui peut être personnalisée en fonction de vos besoins particuliers.



D'où viendra l'argent si vous êtes dans l'incapacité de travailler?



Pouvez-vous vraiment vous passer d'une assurance invalidité personnelle?





Combien vaut votre revenu?

Le tableau suivant illustre vos gains potentiels jusqu'à l'âge de 65 ans.

Revenu actuel : _____ \$

Multiplicateur* (voir le tableau ci-dessous) : _____

Gains potentiels jusqu'à l'âge de 65 ans (A x B) : _____ \$

Âge actuel	Multiplicateur*	Âge actuel	Multiplicateur*
25	67,4026	41	32,3490
26	64,7830	42	30,5844
27	62,2273	43	28,8629
28	59,7339	44	27,1833
29	57,3014	45	25,5447
30	54,9282	46	23,9460
31	52,6129	47	22,3863
32	50,3540	48	20,8647
33	48,1503	49	19,3802
34	46,0003	50	17,9319
35	43,9027	51	16,5190
36	41,8563	52	15,1404
37	39,8598	53	13,7956
38	37,9120	54	12,4835
39	36,0117	55	11,2034
40	34,1578		

* Suppose une augmentation des gains potentiels de 2,5 % par an

Vos biens assurés

Valeur de votre maison et de vos véhicules _____ \$

Prime que vous payez pour assurer ces biens _____ \$

Valeur de vos gains potentiels jusqu'à 65 ans (page 3) _____ \$

Prime que vous payez pour assurer ce bien _____ \$

Vous dépensez beaucoup d'argent pour protéger votre maison et vos véhicules. Mais que faites-vous du revenu qui vous permet précisément d'acquérir ces biens? Une assurance invalidité personnalisée vous offre la protection nécessaire pour assurer vos gains potentiels.

Pour préserver votre niveau de vie actuel, vous avez besoin du montant suivant :

	Frais mensuels
Prêt hypothécaire ou loyer	_____ \$
Services publics	_____ \$
Remboursement des prêts	_____ \$
Épicerie	_____ \$
Soins personnels (vêtements, activité physique, etc.)	_____ \$
Transport	_____ \$
Soins médicaux et dentaires	_____ \$
Soins des enfants (y compris les pensions alimentaires)	_____ \$
Études	_____ \$
Épargne-retraite	_____ \$
Autre	_____ \$
Total des frais	_____ \$

Si vous deveniez invalide et ne pouviez plus gagner un revenu, pendant combien de mois ou d'années pourriez-vous maintenir votre mode de vie sans gagner d'argent?



Avez-vous pensé à assurer votre bien le plus précieux - votre revenu?



Comment faire face à ces frais? De quel montant d'assurance invalidité avez-vous besoin?

Fiche d'analyse des besoins en cas d'invalidité

Total des frais (page 3) : _____ \$
 Moins couverture existante : _____ \$
 Individuelle _____ \$
 Collective _____ \$
 Montant total de la _____ \$
 couverture existante : _____ \$
 La différence entre ces deux montants _____ \$
 représente le montant total d'assurance
 supplémentaire dont vous avez besoin.

Le montant d'assurance invalidité que vous pouvez demander dépend de plusieurs facteurs, notamment votre revenu actuel, votre profession et votre couverture d'assurance invalidité existante. Le tableau ci-dessous indique la rente maximale non imposable selon le revenu.

Revenu annuel	Rente mensuelle maximale	Revenu annuel	Rente mensuelle maximale
20 000	1 300	200 000	8 080
40 000	2 440	300 000	10 490
60 000	3 420	400 000	11 940
80 000	4 300	500 000	13 710
100 000	5 070	600 000	15 930
120 000	5 780	700 000	18 340
140 000	6 430	800 000	20 750
160 000	7 040	900 000	23 170
180 000	7 620	1 000 000	25 580

> Maintenant que vous connaissez le montant de la rente mensuelle à laquelle vous avez droit, de quel régime avez-vous besoin?

Détail de la soumission

Les renseignements suivants permettront de déterminer le régime d'assurance invalidité dont vous avez besoin.

Nom : _____
 Date de naissance : ____ / ____ / ____ Sexe : M F
 Profession : _____
 Fonctions : _____
 Étudiant ou nouveau diplômé? Oui Non
 Profession : _____
 Fumeur : Oui Non
 Prenez-vous des médicaments? Oui Non
 Si oui, pourquoi? _____
 Vous a-t-on déjà refusé une assurance? Oui Non
 Quelle compagnie? _____
 Pourquoi? _____
 Travaillez-vous à domicile? Oui Non
 Êtes-vous admissible à l'AE? Oui Non
 Autre régime AI? Oui Non
 Montant (le cas échéant) _____ \$

Si vous êtes travailleur indépendant

Pourcentage des parts : _____
 Propriétaire de votre entreprise depuis combien d'années? _____
 Nombre d'employés à plein temps : _____

Revenu gagné l'an dernier

Salaire : _____ \$
 Fractionnement du revenu : _____ \$
 Autre : _____ \$
 Total : _____ \$

Protection souhaitée

Montant mensuel : _____ \$
 Délai de carence : 30 / 60 / 90 / 120 / 730 jours
 Durée de la rente : 5 ans / jusqu'à 65 ans
 Options :

- Rajustement en fonction du coût de la vie (RFCV)
- Avenant d'assurance complémentaire (AAC)
- Avenant Invalidité partielle/résiduelle
- Avenant Valurent
- Avenant Remboursement des primes

> Renseignez-vous dès aujourd'hui auprès de votre conseiller sur les régimes d'assurance invalidité de qualité offerts par la Financière Manuvie.

Au Canada, les produits d'assurance invalidité sont offerts par la Financière Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers). Ce document est protégé par le droit d'auteur. Il ne peut être reproduit sans l'autorisation écrite de Manuvie. Les noms Manuvie et Financière Manuvie, le logo qui les accompagne et le titre d'appel « Pour votre avenir » sont des marques de service et de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

MK1715F 04/2011

 **Financière Manuvie**

solide fiable sûre avant-gardiste

Pour votre avenir^{MC}