

# Guide annoté pour le rapport... Combien d'assurance-vie me faut-il ?

## Combien d'assurance-vie me faut-il ?

1 Pourcentage de la couverture d'objectif pour Revenu du survivant

2 Montant total d'assurance suggérée pour couvrir 100 % de l'objectif

3 Ce graphique présente la couverture désirée d'assurance-vie en bleu. Ceci est la valeur totale en polices que le client devrait avoir après avoir mis en œuvre la recommandation, en sus des polices existantes. Pour atteindre ce montant, on combine la couverture existante (en vert) et les insuffisances (en rouge).

4 La valeur projetée du capital dont votre client disposera à la retraite, étant donné son épargne actuelle et son taux du rendement.

La valeur sous **Besoins forfaitaires** est la somme des besoins encourus immédiatement après le décès, tels que les frais funéraires, les frais d'homologation et le remboursement des passifs.

Les **Besoins continus** commencent au début de l'année après le décès et continuent au cours du plan.

La valeur sous **Besoins totaux** est la somme des besoins totaux, en dollars actuels, au cours de la période de survie.

La valeur sous **Actifs disponibles** est la somme de tous les actifs saisis dans le plan qui s'utilisent pour couvrir les besoins forfaitaires.

La valeur sous **Revenu continu** représente celle des revenus, tels que le salaire du survivant ou les prestations du RPC/RRQ et de la SV, qui aident à couvrir les Besoins continus.

Les **Modifications de la valeur actuelle** ne sont pas visibles pour chaque plan. Elles s'affichent quand la valeur en capital des sources de revenu dépasse la valeur ciblée en capital de revenu, mais les sources ne sont pas disponibles au moment nécessaire en raison du calendrier des sources de revenu

## Combien d'assurance-vie me faut-il ?

Stuart décède

Vous auriez peut-être besoin de l'assurance supplémentaire si votre couverture actuelle et vos autres actifs disponibles ne répondent pas à vos besoins totaux.

Si Stuart décède, aujourd'hui vous ne pourriez répondre qu'à 35 % de vos besoins totaux du survivant. Pour répondre aux besoins de votre famille, cette analyse suggère une couverture d'assurance supplémentaire de 2 988 932 \$.

### Assurance supplémentaire suggérée

- Couverture désirée d'assurance-vie
- Couverture actuelle d'assurance-vie
- Assurance supplémentaire suggérée



Assurance supplémentaire suggérée	Total
Besoins forfaitaires	496 108 \$
Besoins continus	4 290 986 \$
<b>Besoins totaux</b>	<b>4 787 094 \$</b>
Actifs disponibles <sup>1</sup>	222 000 \$
Revenu continu <sup>2</sup>	1 139 612 \$
Modifications de la valeur actuelle <sup>3</sup>	63 450 \$
Couverture actuelle d'assurance-vie	500 000 \$
<b>Capacité totale à financer les besoins</b>	<b>1 925 061 \$</b>
<b>Assurance supplémentaire suggérée</b>	<b>2 988 932 \$</b>

1 La valeur des actifs qui seront utilisés pour compenser les besoins immédiats indépendamment du produit de l'assurance-vie. 2 Ce montant inclut le revenu futur que vous aurez gagné et les prestations du RPC/RRQ et de la SV. 3 Bien que la valeur en capital de vos sources de revenu soit supérieure à la valeur en capital de votre revenu cible, le calendrier de votre revenu ne répond pas à vos besoins. Cette valeur représente le montant supplémentaire du capital qui est nécessaire pour compenser ces différences de calendrier afin de financer votre besoin au complet. Vous pouvez consulter l'Échéancier du flux monétaire pour le survivant pour visionner de plus amples détails.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 13.0 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lerner, CFP

Page 1 de 6

## Guide annoté pour le rapport... Combien d'assurance-vie me faut-il ?

La valeur sous **Couverture actuelle d'assurance-vie** affiche toute prestation de décès existante qui s'utilisent aussi pour couvrir les besoins forfaitaires.

La valeur sous **Capacité totale à couvrir les besoins** représente la valeur totale de toutes vos ressources qui sont disponibles pour couvrir les besoins.

La valeur sous **Assurance supplémentaire suggérée** : Besoins totaux moins Capacité totale à couvrir les besoins.