

Analyse des besoins d'assurance vie

 Date
(JJ/MM/AAAA)

- ¹ L'assurance vie totale comprend l'assurance individuelle, l'assurance collective, l'assurance hypothécaire et l'assurance crédit.
- ² Les derniers frais comprennent les frais funéraires, les derniers impôts, les frais d'homologation, les honoraires juridiques et du liquidateur, etc.
- ³ Les coûts de transition comprennent les acomptes sur loyers, les congés sans solde, les déplacements, etc.
- ⁴ Les autres besoins de liquidités comprennent les frais de garde d'enfants, les frais de soutien à domicile, le fonds d'urgence, les legs, etc.

La personne qui prépare la présente analyse de besoins est un entrepreneur indépendant. Les activités de votre représentant ne sont pas supervisées par la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada ni par aucune de ses filiales (la Standard Life), et, en conséquence, vous ne devriez pas tenir pour acquis que la Standard Life révisera la présente analyse des besoins. La Standard Life ne saurait être tenue responsable de toute erreur ou omission susceptible de découler d'une activité exercée ou d'un service fourni par votre représentant.

		A	B
Nom du client			
Actif à convertir au décès			
Comptes d'épargne			
Compte d'épargne libre d'impôt			
Valeur après impôt des placements enregistrés			
Valeur après impôt des placements non enregistrés			
Résidence principale			
Valeur après impôt – autres biens immobiliers (<i>chalet, etc.</i>)			
Valeur après impôt – actif commercial ou agricole			
Assurance vie totale ¹			
Prestation de décès du RPC/RRQ			
Autres éléments d'actif			
Actif total disponible		\$ a	\$ a
Passif			
Prêt(s) hypothécaire(s)			
Emprunt(s) et autres dettes			
Derniers frais ²			
Passif total		\$ b	\$ b
Besoins de liquidités au décès pour les survivants			
Fonds d'éducation			
Coûts de transition ³			
Autres besoins de liquidités ⁴			
Besoins de liquidités totaux		\$ c	\$ c
Passif total et besoins de liquidités (b + c)		\$ d	\$ d
Revenu pour les survivants (<i>montants bruts, annuels, en début de période</i>)			
Revenu nécessaire après le décès (<i>montant recommandé : 70 % du revenu familial</i>)		\$ e	\$ e
Revenu d'emploi du conjoint ou du partenaire			
Rentes de survivant et d'orphelin du RPC/RRQ			
Autres revenus			
Revenu disponible		\$ f	\$ f
Manque à gagner ou surplus (<i>si le résultat est négatif, inscrire 0</i>) (e - f)		\$ g	\$ g
Facteur choisi (<i>se reporter au verso</i>)		h	h
Montant requis pour combler le manque à gagner (g x h)		\$ i	\$ i
Besoins d'assurance totaux (d + i)		\$ j	\$ j
Assurance vie supplémentaire requise (<i>si le résultat est négatif, inscrire 0</i>) (j - a)		\$	\$
Signature du client A	Date (JJ/MM/AAAA)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Signature du client B	Date (JJ/MM/AAAA)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Signature du conseiller	Date (JJ/MM/AAAA)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Facteurs à utiliser pour calculer le capital nécessaire pour combler le manque à gagner

		Taux d'intérêt*							
		1 %	2 %	3 %	4 %	5 %	6 %	7 %	8 %
Épuisement du capital	5 ans	4,90	4,81	4,72	4,63	4,55	4,47	4,39	4,31
	10 ans	9,57	9,16	8,79	8,44	8,11	7,80	7,52	7,25
	15 ans	14,00	13,11	12,30	11,56	10,90	10,29	9,75	9,24
	20 ans	18,23	16,68	15,32	14,13	13,09	12,16	11,34	10,60
	25 ans	22,24	19,91	17,94	16,25	14,80	13,55	12,47	11,53
	30 ans	26,07	22,84	20,19	17,98	16,14	14,59	13,28	12,16
	35 ans	29,70	25,50	22,13	19,41	17,19	15,37	13,85	12,59
	40 ans	33,16	27,90	23,81	20,58	18,02	15,95	14,26	12,88
	45 ans	36,46	30,08	25,25	21,55	18,66	16,38	14,56	13,08
	50 ans	39,59	32,05	26,50	22,34	19,17	16,71	14,77	13,21
Préservation du capital		101,00	51,00	34,33	26,00	21,00	17,67	15,29	13,50

* Pour tenir compte de l'inflation, vous pouvez utiliser un taux d'intérêt net correspondant au taux d'intérêt après déduction du taux d'inflation prévu.