

# Assurance Gagnon



Assurance Gagnon  
prend soin de vous

## Introduction

À mon avis, la raison pour laquelle nous ridiculisons les courtiers d'assurance-vie est attribuable au fait que nous n'aimons pas traiter de sujets reliés à la mort, qu'il s'agisse de testament, de funérailles ou d'assurances.

Cependant, l'assurance-vie devient essentielle pour plusieurs d'entre nous lorsqu'il s'agit de protéger nos êtres chers d'un chaos financier éventuel, advenant notre décès. Il revient à chacun d'évaluer sa situation personnelle pour déterminer si une assurance-vie comblerait un besoin, l'ampleur de la couverture qui serait requise et le type d'assurance-vie qui conviendrait le mieux.

Si vous jugez impossible pour votre famille de rencontrer des paiements hypothécaires sans l'apport de votre revenu, cela indique que vous avez besoin d'une assurance-vie. Toutefois, si vous êtes célibataire ou marié mais sans enfant, vous pourriez vous en passer. Certains couples sans enfant n'achètent pas d'assurance-vie parce qu'ils croient que leur conjoint serait en mesure d'acquitter ses obligations financières sans l'apport du second revenu. Il s'agit vraiment d'une décision familiale personnelle.

Il existe une panoplie de formules visant à déterminer la couverture adéquate d'assurance-vie à se procurer, mais aucune d'entre elles ne fournit de réponse définitive. En règle générale, je préconise l'achat d'une assurance équivalant à six fois votre salaire annuel brut. Ainsi, si vos revenus se chiffrent à 30 \$ par année, une police d'assurance-vie de 180000 \$ compenserait votre revenu pendant six ans. Si les deux conjoints ont un emploi, chacun devrait se prémunir d'une assurance-vie proportionnelle à son revenu. Si un des conjoints travaille à domicile, prévoyez une assurance qui couvrira les frais de garderie advenant le décès de cette personne. N'achetez pas de police d'assurance pour vos enfants. Un enfant de trois ans n'a pas de salaire; il est donc inutile de chercher à remplacer son revenu.

## Types d'assurances sur la vie

Il existe deux principaux types d'assurances sur la vie: l'assurance-vie à terme et l'assurance-vie entière. Dans le cas de l'assurance-vie à terme, une indemnisation sera versée uniquement en cas de décès. Pour sa part, l'assurance-vie entière permet l'accumulation certaine valeur monétaire, transformant ainsi la police d'assurance en un véhicule de placement

L'assurance-vie à terme s'apparente à l'assurance automobile en ce sens qu'elle s'achète année après année, et dès que vous cessez de payer les primes, la couverture est annulée. Bien que le montant des primes d'assurance à terme s'accroît au fur et à mesure que vous prenez de l'âge, le coût annuel en demeure notablement réduit par rapport au coût d'une assurance-vie entière. Par exemple, une femme de 35 ans, non fumeuse, pourrait acheter une assurance-vie à terme d'une valeur de 200 \$ en payant une prime de 180 \$ par année. Dans le cas d'une assurance-vie entière, la même indemnisation de 200 \$ en cas de décès coûterait 2 \$ par année.

En plus de garantir une indemnisation en cas de décès, l'assurance-vie entière joue également le rôle d'un compte d'épargne. Une partie de chaque versement de prime effectué est mise de côté et prend de la valeur. Au fil du temps, cette somme peut devenir considérable. Par ailleurs, il est également possible de définir un régime d'assurance-vie entière de sorte que des primes soient versées pendant dix ans après quoi les paiements cessent mais la couverture est maintenue pour le reste de la vie de l'assuré. Étant donné que le coût des assurances vie grille avec l'âge de l'assuré, une assurance-vie entière peut sembler attirante. Toutefois, les primes de ce type d'assurance sont élevées et les modalités qui s'y rattachent prévoient des commissions substantielles, ce qui en fait un produit de prédilection pour les courtiers d'assurance.

## Comparaison des coûts

Un homme de 25 ans, non-fumeur, pourrait acheter une assurance-vie à terme d'une valeur de 200\$ pour aussi peu que 200 \$ par année, comparativement à 1\$ par année pour une assurance-vie entière. Toutefois, au terme de 10 à 15 ans, il est fort probable que la police d'assurance-vie entière vaudra davantage que si cet homme avait déboursé 200\$ annuellement pour une assurance-vie à terme en investissant le montant de la différence, soit 1 \$ par année, dans des fonds mutuels.

Si vous êtes en mesure de payer des primes élevées et prêt à vous engager à effectuer des versements pendant une durée minimale de 15 ans, une police d'assurance-vie entière, quelle que soit l'ampleur de la couverture, serait alors avantageuse pour vous. Malheureusement, la plupart d'entre nous ne peuvent respecter de telles exigences et auront intérêt à opter pour une assurance-vie à terme.

Il existe d'autres types d'assurances sur la vie telle l'assurance-vie universelle et l'assurance-vie variable. Ces dernières ont vu le jour dans les années 80 et consistent en un amalgame de produits visant à imiter les caractéristiques des placements en fonds mutuels ou des placements effectués auprès de maisons de courtage. Je vous recommande d'explorer ces options uniquement après avoir versé une contribution maximale dans un régime de retraite exempt d'impôt, tel que le programme 401(k), ou encore dans un compte de retraite personnel.

## Assurance-vie à terme

Si vous optez pour une assurance-vie à terme, il est conseillé de faire affaires auprès d'un service de vente indépendant, telle la société Assurance Information Inc., basée au Massachusetts, pour obtenir des soumissions. *Moyennant* certains frais, ce type d'entreprise pourra vous présenter des soumissions pour les cinq régimes d'assurance les moins coûteux, compte tenu de votre âge, de votre sexe et de l'État où vous résidez. Vous serez étonné de constater les économies substantielles que vous réaliserez au niveau des primes en faisant appel à un de ces services. Insistez toutefois pour que ces services ne vous présentent que des soumissions pour des

entreprises cotées A+. Ceux qui préconisent l'extrême prudence peuvent demander des soumissions d'entreprises cotées A++, ce qui indique qu'elles affichent une cote supérieure en matière de stabilité financière et de solidité d'exploitation. Des soumissions d'entreprises cotées AAA sont également offertes auprès de services tels Ducharme et Fils. Comment une compagnie d'assurances qui n'arrive pas, elle-même, à survivre pourrait-elle vous garantir une indemnisation en cas de décès?

## Assurance invalidité

Les probabilités de devenir un jour invalide excèdent largement celles de décéder au cours sa vie active. Néanmoins, très peu de gens achètent de l'assurance invalidité. Les gens ressentent de l'aversion à l'idée qu'ils puissent un jour devenir partiellement ou totalement invalides, ce qui les retient de se protéger financièrement à cet égard.

Imaginez pourtant l'impuissance que vous ressentiriez en tant que soutien de famille si vous devenez invalide, inapte au travail et sans source de revenu. Votre famille ne pourrait plus assurer sa subsistance. Ainsi, l'assurance invalidité vous permet d'acheter une sécurité financière pour votre famille.

## Conseils sur l'assurance invalidité

1. Les probabilités de devenir un jour invalide excèdent de beaucoup celles de décéder au cours de sa vie active. C'est pourquoi l'assurance invalidité prend une importance encore plus grande par rapport à l'assurance-vie.
2. Il est préférable d'opter pour un régime d'invalidité qui commence à verser des prestations trois ou six mois après le début de la période d'invalidité, et qui continuera de le faire jusqu'à la retraite.
3. Achetez une police d'une valeur correspondant à 60 pour cent de votre salaire brut.
4. Obtenez une police comportant une définition plus large du terme « é » que celle utilisé par le SDP.
5. Achetez une police d'une valeur correspondant à 60 pour cent de votre salaire brut.