

Feuille de travail sur l'assurance maladies graves

De quel montant de couverture avez-vous besoin?



Cette feuille de travail peut vous aider à déterminer le montant d'assurance maladies graves qui convient à vos besoins uniques.

Nom : _____

Date : _____ Signature : _____

Quelles sont les trois dépenses qui vous préoccuperaient le plus si vous receviez le diagnostic d'une maladie grave?

Considérez une année de dépenses ou de cotisations aux fins de cet exercice.

	Combien cela coûtera-t-il?
Rembourser mon prêt hypothécaire ou avoir les fonds disponibles pour couvrir les paiements mensuels.	\$
Rembourser mes autres dettes (marge de crédit, cartes de crédit, prêt-auto, prêt étudiant, etc.) ou avoir les fonds disponibles pour couvrir les montants mensuels.	\$
Couvrir mes dépenses actuelles.	\$
Couvrir d'autres frais divers.	\$
Continuer les cotisations à mon épargne-retraite.	\$
Continuer à épargner pour les études de mes enfants ¹ .	\$
Me prévaloir d'une nouvelle formation pour occuper un travail moins exigeant ¹ .	\$
Continuer d'épargner pour des vacances familiales, des passe-temps, etc.	\$
Couvrir le coût des traitements médicaux spécialisés ou particuliers à l'extérieur du Canada non couverts par les régimes collectifs ou gouvernementaux (y compris le coût du traitement, du déplacement et de l'hébergement pour moi et une personne qui m'accompagne) ² .	\$
Me prévaloir des soins infirmiers à domicile au-delà de ce qui pourrait être offert dans ma province de résidence ³ .	\$
Me prévaloir d'une aide domestique, pour l'entretien ménager et la préparation des repas ⁴ .	\$
Me prévaloir d'une aide supplémentaire pour la garde d'enfants pouvant être nécessaire pendant que je me concentre sur mon traitement et mon rétablissement. ⁵	\$
Couvrir le coût des rénovations résidentielles ou de l'aménagement de mon véhicule pour améliorer l'accessibilité, s'il y a lieu.	\$
Couvrir mes frais professionnels (y compris l'embauche d'une personne pour me remplacer afin que les activités de mon entreprise se poursuivent pendant mon rétablissement, le remboursement de prêts commerciaux, etc.).	\$
Couvrir la totalité ou une partie de mon salaire annuel net. (Note : il se peut qu'il ne soit pas nécessaire de remplacer la totalité de votre salaire si les dépenses quotidiennes mentionnées précédemment sont couvertes.)	\$
Couvrir la totalité ou une partie du salaire annuel net de ma conjointe ou de mon conjoint afin qu'il puisse prendre congé et subvenir à mes besoins pendant mon rétablissement (par exemple, assurer les déplacements pour les visites chez le médecin ou pour les traitements, obtenir de l'aide pour services à domicile, etc.).	\$
Total :	\$

Feuille de travail sur l'assurance maladies graves

De quel montant de couverture avez-vous besoin?

Lesquels de vos biens seriez-vous en mesure d'accepter de vendre pour aider à couvrir ces dépenses?

	Valeur actualisée
Résidence	\$
Chalet	\$
Placements immobiliers	\$
Argent comptant (comptes d'épargne ou de chèques)	\$
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	\$
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	\$
Placements non enregistrés	\$
Éléments d'actif de l'entreprise	\$
Valeur de rachat de l'assurance vie personnelle	\$
Autre	\$
Total :	\$

Les biens ne peuvent pas tous être liquidés rapidement (par exemple : maison, entreprise). Si vous avez besoin de fonds immédiatement, vous pouvez avoir à accepter une valeur moindre que la valeur actuelle de votre bien. Il est aussi important de considérer les répercussions fiscales lorsque vous liquidez des biens, tels que les REER. Consulter votre fiscaliste-conseil avant de liquider vos biens.

Quel est le montant d'assurance maladies graves dont vous disposez actuellement?

Quel est le montant d'assurance maladies graves dont vous avez besoin?

Total :	\$
---------	----

Discutez avec votre conseillère ou conseiller au sujet de l'assurance maladies graves dès aujourd'hui.

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. Les renseignements de ce dépliant ne constituent pas un avis juridique ou fiscal. Pour obtenir des renseignements spécifiques à votre situation personnelle, veuillez consulter votre fiscaliste, ou encore votre avocate ou votre avocat.

MC et MD indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.