Le (date)

Madame,   
Monsieur,

Je vous remercie d’avoir accepté de me rencontrer pour me permettre de vous guider dans la mise en place d’une solution qui vous permettra d’atteindre vos objectifs financiers.

Lors de notre rencontre, vous avez indiqué que vous et votre mari veniez tout juste d’acheter une maison et attendiez la naissance de votre premier enfant. Étant le seul soutien de la famille, vous souhaitiez un moyen abordable pour soit rembourser votre prêt hypothécaire ou vous procurer des fonds pour couvrir les paiements hypothécaires advenant votre décès. Vous avez également indiqué que vous disposiez d’une somme maximale de 150 $ par mois.

Selon le montant et la période d’amortissement de votre prêt hypothécaire, je vous ai recommandé de souscrire un contrat d'assurance vie temporaire de 10 ans renouvelable d’une somme assurée de 250 000 $. Le produit en cause [nom du contrat] est offert par [nom de l'assureur].

Le contrat d’assurance vie temporaire renouvelable de 10 ans répond à votre besoin immédiat de souscrire une assurance hypothécaire abordable. L’assurance vie temporaire prévoit une couverture d’assurance temporaire qui prend fin à l’âge de 85 ans. La garantie est que vos primes resteront les mêmes pendant dix ans. Si vous avez toujours besoin d’une protection d'assurance après dix ans, vous pourrez renouveler ce contrat à une prime plus élevée qui sera garantie elle aussi pendant une autre période de dix ans. Au fur et à mesure que votre situation change, vous avez la possibilité de transformer votre couverture d'assurance vie temporaire en une protection permanente sans avoir à répondre à un questionnaire médical.

Veuillez m’indiquer si tous les renseignements mentionnés précédemment sont exacts ou si vous avez des questions à propos du contrat ou des raisons pour lesquelles il vous a été recommandé. J’ai défini un rappel pour me notifier de communiquer avec vous au mois de mars, avant le renouvellement de votre contrat d'assurance vie temporaire, afin de discuter de la question de savoir si un renouvellement ou un échange serait plus avantageux pour vous.

Je vous remercie de la confiance que vous me témoignez et me réjouis à l’avance de pouvoir travailler avec vous à l’avenir pour nous assurer que vos objectifs financiers répondent toujours à vos besoins en constante évolution. Si je peux vous venir en aide de quelque façon que ce soit, n’hésitez pas à communiquer avec moi.

Si vous connaissez quelqu’un qui pourrait aussi bénéficier de mes services, je vous saurais gré de bien vouloir lui transmettre mes coordonnées.

Veuillez conserver la présente lettre avec votre contrat d’assurance pour vous rappeler les raisons pour lesquelles vous avez souscrit ce contrat.

Pierre Untel

Nom du cabinet financier inc.

123, rue Principale

Montréal (Québec) A1B C2D

514 123-4567