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 mentionné être financièrement à l’aise et que vous recherchiez un moyen fiscalement avantageux de constituer et faire fructifier votre patrimoine tout en y ayant accès et en constituant un héritage pour vos enfants. Vous avez également indiqué que vous disposiez d’une somme maximale de 600 $ par mois.

D’après nos discussions, je vous ai recommandé de souscrire un contrat d'assurance vie permanente d’une somme assurée de 300 000 $ auquel serait annexé un avenant d’assurance maladies graves de 80 000 $. Le contrat d'assurance vie [nom du contrat] est offert par [nom de l'assureur]. Le contrat d'assurance maladies graves [nom du contrat] est offert par [nom de l'assureur].

Nous avons discuté de la façon dont un contrat d’assurance vie procure une croissance avec avantages fiscaux. En ajoutant l'option de dépôt Excelérateur (ODE) et en effectuant des dépôts supplémentaires selon le maximum permis au titre du contrat, vous augmenterez ainsi la valeur de rachat à laquelle vous pouvez accéder. La prestation de décès libre d'impôt fournira un héritage à vos bénéficiaires.

Je vous ai suggéré l’ajout d’un avenant d'assurance maladies graves à votre contrat d'assurance vie. L’assurance maladies graves prévoit des fonds pour vous aider à acquitter la prime afin que votre plan financier soit toujours sur la bonne voie dans le cas où vous deviendriez malade sans pouvoir travailler. Vous avez mentionné que l’assurance maladies graves n’était pas une priorité immédiate et avez décidé de ne pas y souscrire pour le moment.

Vous avez consenti à utiliser la somme totale d’une prime mensuelle de 600 $ pour souscrire un contrat d'assurance vie d’une somme assurée de 600 000 $. L’an prochain, nous nous rencontrerons afin de discuter de l’ajout de l’avenant d’assurance maladies graves. J’ai défini un rappel pour me notifier de communiquer avec vous au mois de mars afin de convenir de notre prochain rendez-vous.

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.

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