

DÉTERMINER VOS BESOINS

Feuille de travail pour l'assurance vie et l'assurance DMA

Afin de vous aider à prendre une décision concernant le montant d'assurance vie ou d'assurance DMA dont vous pourriez avoir besoin, utilisez cette feuille de travail pour identifier vos dépenses actuelles et futures. Comparez ensuite avec les sommes d'argent qui seront disponibles si vous décédez ou si vous êtes gravement blessé dans un accident.

Étape 1 : Dresser la liste de vos frais de subsistance annuels

	Coût annuel
Dépenses du ménage	
Loyer ou hypothèque	\$
Taxes foncières	\$
Assurance résidentielle	\$
Électricité, chauffage, eau	\$
Téléphone(s)	\$
Câble	\$
Internet	\$
Entretien, réparations de la maison	\$
Frais de garde d'enfant/frais de scolarité	\$
Dépenses pour les animaux de compagnie	\$
Versements pour la voiture	\$
Assurance automobile	\$
Essence, entretien de la voiture	\$
Autre :	\$
	\$
	\$
	\$
(A) Sous-total des dépenses du ménage	\$

Feuille de travail pour l'assurance vie et l'assurance DMA

Étape 1 : Dresser la liste de vos frais de subsistance annuels – suite

	Coût annuel	
Dépenses personnelles		
Épiceries		\$
Divertissements, restaurants		\$
Vêtements		\$
Nettoyages à sec		\$
Soins personnels		\$
Vacances		\$
Adhésions		\$
Prêts personnels		\$
Soldes sur cartes de crédit		\$
Dépenses médicales/dentaires		\$
Impôts sur le revenu		\$
Autre :		\$
		\$
		\$
		\$
		\$
(B) Sous-total des dépenses personnelles		\$
Additionner (A) + (B) pour le total des frais de subsistance	=	\$
Soustrayez la contribution de votre conjoint à vos frais de subsistance	-	\$
Revenu annuel nécessaire si vous décédez/êtes blessé	=	\$
Multipliez par le nombre d'années pour lesquelles vous devez payer ces frais	x	\$
Revenu total/couverture d'assurance totale nécessaire si vous décédez	=	\$

Feuille de travail pour l'assurance vie et l'assurance DMA

Étape 2 : Trouvez le montant qui sera nécessaire à votre décès/en cas de blessure

	Montant nécessaire	
Frais funéraires (la moyenne est de 10 000 \$ à 20 000 \$)		\$
Remboursement de dettes impayées		\$
Impôts sur le revenu payable à votre décès		\$
Besoins monétaires à long terme (p. ex., les frais de scolarité des enfants)		\$
Argent comptant pour les besoins accessoires immédiats		\$
Remplacement de votre revenu		\$
Prêts personnels		\$
Soldes sur cartes de crédit		\$
Dépenses médicales/dentaires		\$
Impôts sur le revenu		\$
Autre :		\$
		\$
		\$
		\$
Total cash/insurance coverage required upon your death/injury	=	\$

Étape 3 : Trouvez le montant qui sera immédiatement disponible à votre décès/en cas de blessure

	Montant disponible	
Montant de l'option de couverture de l'assurance vie de base de Sanofi mesFlex		\$
Assurance personnelle (individuelle)		\$
Prestations aux survivants provenant de régimes de retraite/d'épargne retraite		\$
Actifs personnels (pouvant être convertis en argent comptant)		\$
Autre :		\$
		\$
		\$
		\$
Total cash/insurance coverage required upon your death/injury	=	\$

Étape 4 : Calculez vos besoins en assurance supplémentaires

	Montant nécessaire	
Votre revenu total si vous décédez/êtes blessé (de l'étape 1)		\$
Ajoutez le total en argent comptant nécessaire à votre décès/en cas de blessure (de l'étape 2)	+	\$
Soustrayez le total en argent comptant disponible à votre décès/en cas de blessure (de l'étape 3)	-	\$
L'estimation de vos besoins en assurance vie facultative et en assurance DMA facultative	=	\$