

L'assurance démystifiée – vidéo assurance vie

Transcription

La vidéo s'ouvre sur une introduction animée avec les supers suivantes :

Manuvie présente : L'assurance démystifiée

SUPER: Le sujet d'aujourd'hui : L'assurance vie

Notre talent parle face à la caméra.

Parlons de l'assurance vie.

Il ne s'agit pas du sujet le plus emballant qui soit, mais comprendre son fonctionnement et, surtout, le fait de posséder une assurance vie peut faire une grande différence pour votre famille et vos proches.

Je vais donc essayer de rendre ce thème le plus intéressant possible.

Sans mettre de pression.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant « Qu'est-ce que l'assurance vie? »).

L'assurance vie est un type d'assurance qui peut aider vos proches à faire face aux conséquences financières d'un imprévu. Elle peut apporter à votre famille un énorme soutien financier grâce à une somme forfaitaire, appelée « capital décès », qui l'aidera à faire face aux répercussions financières que pourrait entraîner votre décès.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Capital décès).

Il ne faut pas se leurrer. La mort n'est pas un sujet de conversation réjouissant en soi. Personne n'est à l'aise de l'aborder, mais si quelqu'un compte sur vous pour un soutien financier, comme votre conjoint ou vos enfants, avoir une assurance vie est l'une des meilleures choses que vous pouvez faire pour vous assurer qu'ils seront pris en charge si vous veniez à décéder de façon inattendue.

En passant, la somme forfaitaire n'est PAS imposable. Donc, si vous avez une couverture d'un million de dollars, vos proches recevront un million de dollars.

Elle peut servir à différentes fins :

(Une illustration animée apparaît à l'écran. On y voit un bouquet de fleur, une soumission de prêt hypothécaire, un sac de provisions et une chaise Adirondack. Une lumière éclaire chaque objet).

Payer des frais funéraires

Rembourser vos dettes (comme un prêt hypothécaire, des cartes de crédit ou des marges de crédit)

Remplacer votre revenu, afin que votre famille puisse payer les dépenses courantes (comme l'épicerie et les paiements de la voiture)

Assurer l'avenir des personnes à votre charge (financement des études de vos enfants ou la retraite de votre conjoint).

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant « Comment fonctionne l'assurance vie? »).

Lorsque vous souscrivez une assurance vie, vous achetez ce que l'on appelle une police d'assurance vie.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Police d'assurance vie).

Il s'agit d'un contrat conclu avec le fournisseur d'assurance.

Vous devenez ainsi le titulaire de contrat. Après avoir souscrit une assurance vie, vous paierez une prime mensuelle ou annuelle, selon ce qui convient à votre budget.

À la souscription du contrat d'assurance, vous désignerez les personnes qui recevront le montant forfaitaire non imposable. Il s'agit des bénéficiaires.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent – Bénéficiaires).

Vous pouvez désigner comme bénéficiaires une personne, plusieurs personnes, des organismes de bienfaisance ou même des animaux!

Veillez noter que l'assurance vie n'est pas une formule universelle. Les différents types d'assurance vie présentent des avantages et des caractéristiques uniques.

Celle qui VOUS convient le mieux varie selon l'étape de votre vie à laquelle vous vous trouvez, le niveau de couverture dont vous avez besoin et le montant des primes que vous êtes en mesure de verser.

(Des illustrations d'une maison, d'un chèque et d'une tétine apparaissent sur un piédestal, suivies d'un bouclier et d'une tirelire, aussi sur un piédestal).

Vous ne voulez pas d'une couverture insuffisante ou trop étendue par rapport à vos besoins.

En effet, qui souhaite avoir plus de valeur une fois mort que de son vivant?

À part les momies et Frankenstein?

En ce qui concerne la surassurance, il est important, lorsque vous envisagez de souscrire une assurance vie, de vérifier si vous êtes déjà couvert, par exemple par le biais d'un régime d'assurance collective.

Il se peut que votre employeur vous offre déjà une assurance vie, mais il est important de noter que cette couverture est généralement égale à une ou deux fois votre salaire annuel et peut ne pas répondre à vos besoins de protection. Elle est également liée à votre emploi, vous risquez alors de la perdre si vous changez de carrière.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant « Quelle assurance vie? »).

Maintenant que nous avons parlé des notions de base de l'assurance vie, examinons les différentes options qui vous sont offertes.

Au Canada, il existe deux principales options d'assurance vie : l'assurance vie temporaire et l'assurance vie permanente :

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Assurance vie temporaire).

Comme son nom l'indique, l'assurance vie temporaire vous couvre pendant une période précise.

(Une illustration d'un sablier apparaît à l'écran).

Cela signifie que vous obtenez une couverture uniquement pendant un nombre d'années prédéterminé, habituellement 10, 20 ou 30 ans :

Par exemple, dans le cas d'une assurance vie temporaire de 10 ans, la compagnie d'assurance paiera vos bénéficiaires si quelque chose vous arrive au cours des 10 années de votre couverture.

(Des illustrations apparaissent à l'écran a cote de l'actrice. Une carte de crédit, une maison et un chapeau de remise de diplôme).

C'est une excellente option si vous avez besoin d'une couverture d'assurance pour une période déterminée pour couvrir des besoins financiers temporaires comme le remboursement d'une dette, la protection d'un prêt hypothécaire ou les frais de scolarité universitaires de vos enfants.

Que se passe-t-il lorsque la couverture arrive à échéance?

À la date d'expiration du contrat, votre couverture prend fin et tout ce que vous avez payé est perdu à jamais.

Quelques options sont possibles si vous souhaitez conserver une certaine protection :

Vous pouvez

A)

La renouveler pour une autre durée. Ainsi, si vous avez souscrit une assurance vie temporaire de 10 ans, elle sera automatiquement renouvelée pour une autre période de 10 ans. Toutefois, votre prime augmentera, car elle sera calculée en fonction de votre âge au moment du renouvellement (vous avez maintenant 10 ans de plus que lorsque vous aviez souscrit l'assurance pour la première fois).

B)

Selon les conditions de votre contrat d'assurance temporaire, vous pourriez être en mesure de la transformer en une police permanente avant son échéance...

... Il s'agit d'un excellent point de départ, car le deuxième type d'assurance vie est, comme vous l'avez deviné, l'assurance vie permanente!

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Assurance vie permanente).

L'assurance vie permanente vous couvre pour le reste de votre vie. D'où la partie permanente.

Elle n'expire jamais.

Elle prend fin au moment du décès de l'assuré, lorsqu'un montant forfaitaire est versé aux bénéficiaires.

De plus, certains contrats d'assurance vie permanente permettent de constituer une valeur de rachat.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent - Valeur de rachat).

Qu'est-ce que la valeur de rachat?

Dans le cas des contrats d'assurance vie permanente uniquement, l'Agence du revenu du Canada vous permet de placer et de conserver des fonds dans le contrat.

(Une animation apparaît à l'écran. On y voit une liasse de billet grandir. Au fur et à mesure que la liasse grandit, on voit un billet être transféré vers un bouclier, un autre billet vers une police d'assurance, un autre vers un distributeur automatique de billets et enfin un dernier billet vers une banque).

Ces fonds peuvent croître à l'abri de l'impôt et être utilisés pour financer divers objectifs :

Augmenter votre couverture et la faire croître, payer vos primes, les retirer ou les utiliser comme garantie pour obtenir un prêt.

En fait, la valeur de rachat permet aux contrats d'assurance vie permanente de constituer un capital pouvant être utilisé de différentes manières, avec une grande souplesse.

Voyez-le comme ça.

L'assurance vie temporaire c'est comme un « loyer ».

Vous avez une couverture pendant une période déterminée, mais lorsqu'elle prend fin, elle n'a plus aucune valeur.

L'assurance vie permanente, quant à elle, s'apparente davantage à une « propriété », puisqu'elle vous permet de constituer un capital si vous le souhaitez.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant « Fonctionnement de l'assurance vie »).

Maintenant que nous avons examiné les types d'assurance vie, passons rapidement en revue le processus de demande et son fonctionnement.

Pour commencer, cela dépend généralement de l'âge du demandeur et du montant de la couverture qu'il souscrit.

Le processus peut comporter des questions médicales et ce que l'on appelle la « souscription », c'est-à-dire l'évaluation du risque par la compagnie d'assurance pour déterminer votre prime au moyen d'une série de questions sur votre santé, vos antécédents médicaux et votre mode de vie.

(Le texte suivant apparaît à cote de notre talent – Souscription).

C'est en gros la façon dont la compagnie d'assurance détermine si vous risquez de mourir plus tôt, au même âge ou plus tard que la moyenne des personnes de votre âge. Elle utilise ensuite ces renseignements pour déterminer le montant de votre prime d'assurance.

(Un nouvel écran apparaît avec le texte suivant - À retenir).

Même si l'assurance vie n'est pas le sujet le plus passionnant au monde, elle peut faire une grande différence dans la vie de votre famille.

N'oubliez pas, même si vous avez déjà une couverture d'assurance vie, ce n'est pas une raison pour ne plus y songer du tout.

Bien entendu ce serait bien.

Mais ce n'est pas ainsi que les choses fonctionnent.

Votre vie change au fil des ans, ce qui signifie que votre assurance ou votre protection doit également changer.

Il est donc important qu'à chaque étape importante de votre vie, vous passiez en revue votre couverture actuelle pour vous assurer qu'elle correspond à vos objectifs de vie et de protection.

Un exemple rapide. Disons que vous avez souscrit une assurance vie lorsque vous et votre conjoint avez acheté votre maison et que vous avez obtenu une couverture suffisante pour couvrir votre hypothèque.

Mais maintenant, vous êtes sur le point de devenir de fiers parents.

(Une illustration d'une tétine apparaît à l'écran).

Qu'est-ce que cela signifie pour vous et votre famille?

Maintenant que votre famille s'agrandit, votre couverture actuelle ne leur laissera peut-être pas assez d'argent si quelque chose vous arrivait.

Elle couvre sans doute le prêt hypothécaire, mais elle ne suffira peut-être pas à répondre aux nouveaux besoins de votre famille, comme des frais de subsistance plus élevés et les études futures de vos enfants.

C'est pourquoi il est important de tenir votre assurance vie à jour selon vos besoins.

Mais avant de vous laisser vaquer à d'autres occupations un peu plus passionnantes, je tiens à vous rappeler qu'il n'y a pas de meilleur moment pour songer à l'assurance vie que maintenant.

Même si votre moi « actuel » n'en a pas envie, votre moi « futur » vous en sera reconnaissant.

À mon moi actuel : Merci!

De rien, futur moi!

Si tout à coup l'assurance vie vous intéresse, regardez nos vidéos sur l'assurance temporaire et permanente. Selon moi, elles contiennent de l'information intéressante.

(L'écran de fin apparaît avec le logo Manuvie et les mentions légales).

Les renseignements présentés dans cette vidéo ne doivent pas être considérés comme des conseils d'épargne ou d'ordre financier applicables à des situations particulières. Les circonstances individuelles peuvent varier. Vous pouvez communiquer avec l'un des conseillers en assurance autorisés de Manuvie ou avec votre agent d'assurance autorisé si vous avez besoin de conseils sur vos besoins en matière d'assurance.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie)

Manuvie, le M stylisé et Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence. © La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, 2021. Tous droits réservés. Manuvie, P.O. Box 670, Stn Waterloo, Waterloo (Ontario) N2J 4B8. Des formats accessibles et des aides à la communication sont offerts sur demande. Rendez-vous à l'adresse [Manuvie.com/accessibilite](https://www.manuvie.com/accessibilite) pour obtenir de plus amples renseignements.