

LISTE DE VERIFICATION « AI-JE BESOIN D'UNE ASSURANCE VIE? »

VIE ET MODE DE VIE

1. ☐ Ai-je des prêts étudiants, des dettes de carte de crédit ou un prêt automobile?
☐ Est-ce que quelqu'un d'autre serait responsable de mes dettes ou de mes frais funéraires?
☐ Ai-je un loyer ou un prêt hypothécaire à payer?
☐ Est-ce que je soutiens (ou prévois soutenir) financièrement mon ou ma partenaire ou des membres de ma famille?

CARRIERE ET COUVERTURE

2. ☐ Est-ce que je me fie uniquement au régime d'assurance vie de mon employeur?
☐ Est-ce que je veux que mon assurance me suive si je change d'emploi?
☐ La couverture de mon employeur est-elle inférieure à 5 à 10 fois mon revenu annuel?

PLANIFICATION DE L'AVENIR

3. ☐ Est-ce que je prévois acheter une maison, me marier ou avoir des enfants un jour?
☐ Est-ce que je compte créer un plan financier (CELI, REER, épargne)?
☐ Est-ce que je veux commencer à me constituer un coussin financier à long terme ou un héritage?

SANTE ET STADE DE LA VIE

4. ☐ Suis-je en santé et ai-je moins de 35 ans?
☐ Est-ce que j'aimerais obtenir des primes basses pendant que je suis jeune et en bonne santé?
☐ Est-ce que je veux éviter de payer des primes plus élevées plus tard si ma santé se détériore?

Quelle est la prochaine étape?

Si vous avez coché plusieurs cases, il vaut la peine d'avoir une conversation avec un conseiller agréé ou une conseillère agréée en assurance. Il ou elle vous aidera à choisir la bonne couverture et le bon moment pour la souscrire, sans vous mettre de pression.