

LES ESSENTIELS : SOLUTIONS D'ASSURANCE POUR LA FAMILLE – ÉTUDE DE CAS

Avec vous pour chaque étape





Situation de la Cliente : Ana est une mère monoparentale avec un enfant unique.

Ana est une mère célibataire de 34 ans qui souhaite protéger sa fille Sofia, âgée de 5 ans. Ana a récemment perdu son conjoint à la suite d'un cancer. Elle envisage maintenant de souscrire une assurance supplémentaire pour assurer un avenir meilleur à Sofia.

Vous avez gagné la confiance d'Ana. Vous l'avez soutenue pendant son deuil et l'avez aidée à présenter sa demande de règlement. Vous lui avez aussi communiqué de l'information sur l'utilisation de son capital-décès de 500 000 \$. Ana l'a utilisé pour rembourser une partie de son hypothèque et quelques dettes et pour ouvrir un compte REEE pour Sofia. Maintenant, Ana veut avoir l'esprit tranquille en sachant que sa fille bénéficiera d'un soutien en cas de décès inattendu.

Recommandations : Comment pouvez-vous aider Ana?

Selon les besoins d'Ana, vous lui proposez une solution à plusieurs niveaux comprenant une couverture d'assurance-vie d'un million de dollars et un contrat d'assurance maladies graves de 100 000 \$.

Solutions d'assurance	Besoins de la Cliente qui sont satisfaits
<ul style="list-style-type: none">Assurance-vie permanente Sun de 60 000 \$, 20 paiementsAssurance-vie temporaire 20 ans de 940 000 \$Garantie Remboursement des primes au décès	<ul style="list-style-type: none">Peut potentiellement donner accès à un héritage de 100 000 \$ pour Sofia avec le capital-décès de l'assurance-vie permanente Sun atteignant un peu moins de 100 000 \$ à la 20^e année avec le remboursement des primes au décèsGarantie d'un revenu de remplacement pour les tuteurs de 40 000 \$ par an pendant 22 ans grâce au capital-décès libre d'impôt de 600 000 \$*Restitution de toutes les primes versées, dans le cadre du capital-décèsPrise en charge des frais d'études post-secondaires à hauteur de 150 000 \$ si Sofia souhaite poursuivre ses étudesCouverture de sa dette hypothécaire de 150 000 \$Paiement des primes d'assurance-vie pendant 20 ans au maximum
<ul style="list-style-type: none">Assurance maladies graves Sun Life Temporaire 10 ans de 100 000 \$Remboursement des primes au décès	<ul style="list-style-type: none">Prestation garantie pour aider à couvrir les dépenses si l'on diagnostique Ana avec l'une des maladies graves couvertesProtection de l'épargne d'Ana en cas de maladie grave couvertePossibilité de transformer le contrat en un contrat d'une durée plus longue dans l'avenir<ul style="list-style-type: none">› Lors d'une transformation future, le remboursement des primes en cas de décès peut être ajouté sans faire l'objet d'une tarification, car il était inclus dans le contrat T10.› Lors d'une transformation future, le remboursement des primes en cas de résiliation peut être ajouté sans faire l'objet d'une tarification. Ana peut se faire rembourser une partie ou la totalité de ses primes si elle n'a plus besoin de cette couverture à l'avenir.

* Basé sur une feuille de route financière globale qui a été faite pour elle et qui est adaptée à son budget. Paiement unique de 600 000 dollars basé sur la valeur actuelle pour un revenu de 40 000 \$/an pendant 22 ans.

Avantage pour la Cliente : Comment Ana et sa fille bénéficient-elles de ces solutions?

Le fait d'avoir plusieurs niveaux de couverture permet à Ana de répondre à ses besoins en terme d'assurance de manière rentable. Choisir des solutions multiples permet de protéger le niveau de vie de Sofia en cas de décès d'Ana ou si cette dernière est atteinte d'une maladie couverte par l'assurance maladies graves.

Vos recommandations permettent à Ana d'avoir l'esprit tranquille en sachant que Sofia sera prise en charge, si quelque chose devait lui arriver.



Prochaines étapes : Comment pouvez-vous aider Ana à l'avenir?

Maintenant qu'Ana a couvert tous ses besoins en matière de protection, vous pourriez lui recommander des solutions d'assurance pour Sofia. Si l'assurance-vie temporaire Évolution Sun Life et l'assurance maladies graves Sun Life sont établies pendant que Sofia est jeune, cela permettra de garantir son assurabilité. De plus, cela pourrait l'aider à économiser des milliers de dollars tout au long de sa vie. L'assurance-vie temporaire Évolution Sun Life pourra aussi être transformée en assurance permanente lorsque Sofia établira son propre parcours financier.