

Départ

Stratégies visant à atteindre vos objectifs personnels



Les stratégies dont vous avez besoin pour atteindre vos objectifs personnels et financiers sont aussi individuelles que vous l'êtes. Donc, bien que nous ne puissions faire des recommandations précises pour l'instant, nous voulons vous donner un exemple de la façon dont on peut utiliser l'assurance pour gérer les risques au plan du mode de vie que vous avez établi pour vous-même et votre famille.

Un de nos conseillers en sécurité financière¹ à TD Waterhouse® a élaboré le scénario d'une famille type, qui illustre comment certaines stratégies d'assurance pourraient lui donner la tranquillité d'esprit dont elle a besoin à cette étape de sa vie financière. Veuillez vous rappeler qu'il existe une variété d'autres stratégies susceptibles de convenir à votre situation. Nous espérons travailler avec vous à l'élaboration d'un plan adapté à vos besoins et qui vous sera exclusif.

Imaginez Anne et Paul² ...

- Anne est âgée de 33 ans, non-fumeuse et gagne 70 000 \$ par année.
- Paul a 35 ans, est aussi non-fumeur et gagne 70 000 \$ par année.
- Le couple a deux enfants de 3 ans et 5 ans.
- Ils détiennent une assurance-crédit sur leur prêt hypothécaire et, à eux deux, ils ont une gamme complète d'avantages sociaux.

Circonstances et préoccupations personnelles

- Même si la mère d'Anne a survécu au cancer du sein, ses économies ont beaucoup diminué et elle a dû aller vivre chez Anne et Paul pendant son traitement. Ces derniers ne veulent jamais se retrouver dans une telle situation.
- Paul a découvert que son assurance invalidité au travail avait une clause «n'importe quelle occupation». S'il devenait invalide et qu'après deux ans il pouvait exercer n'importe quelle occupation, par rapport à l'occupation pour laquelle il a été formé, les paiements seraient interrompus.
- Le couple a rédigé son testament récemment et veut maintenant commencer à planifier sa succession pour s'assurer que ses enfants seront bien protégés et réduire au minimum l'impacte fiscale.

Aperçu de leur situation financière

Actif		Passif	
■ Placements non enregistrés	75 000 \$	■ Prêt	40 000 \$
■ Placements enregistrés	125 000 \$	■ Prêt hypothécaire	200 000 \$
■ Maison	250 000 \$	■ Autre dette	100 000 \$



Les recommandations de notre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse³

En guise de première étape d'élaboration d'un régime pour Anne et Paul, notre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse effectuerait un examen global de leur situation personnelle et financière et établirait les fonds disponibles pour de l'assurance. Le couple dispose de 5 000 \$ par année pour protéger son style de vie.

Après une analyse prudente, le conseiller recommande une combinaison de stratégies, dont la conservation du revenu et du patrimoine, et les prestations versées du vivant de l'assuré afin de répondre aux besoins immédiats du couple, tout en offrant la souplesse nécessaire au cas où leurs besoins changeraient au fil des ans.

Le tableau suivant résume les divers produits qui peuvent être utiles lorsque le couple est en bonne santé pour adopter ces stratégies. Sur la page suivante, on trouve la répartition des fonds disponibles parmi les produits spécifiques choisis, puis un aperçu des détails des couvertures ainsi qu'une justification pour chaque recommandation.

OPTIONS DE CONSERVATION DU REVENU ET DU PATRIMOINE

Assurance vie temporaire

- Offre une prestation de décès pendant un nombre déterminé d'années (p. ex., durée de 10 ans) ou jusqu'à ce que l'assuré atteigne un âge précis.
- Offre un montant de couverture assez élevé pour une prime plutôt raisonnable, ce qui la rend idéale contre des situations nécessitant une protection temporaire (p. ex., jusqu'à ce que les enfants deviennent autonomes) ou lorsque le financement est limité.
- En général, le coût de la couverture demeure inchangé pendant la durée du contrat, et la police peut être prolongée ou convertie en une protection permanente sans fournir de preuve de assurabilité.

Assurance vie universelle

- Combine la protection permanente d'une prestation de décès et des options de placement assorties d'avantages fiscaux.
- Le coût de l'assurance peut être bas au début et augmenter avec l'âge de l'assuré, ou demeurer inchangé pendant la durée de la police.
- Une couverture conjointe permet à plus d'une personne d'être assurée avec une seule police, réduisant ainsi les coûts.
- Vous choisissez les options de placement.

OPTIONS DE PRESTATIONS VERSÉES DU VIVANT DE L'ASSURÉ

Assurance contre les maladies graves

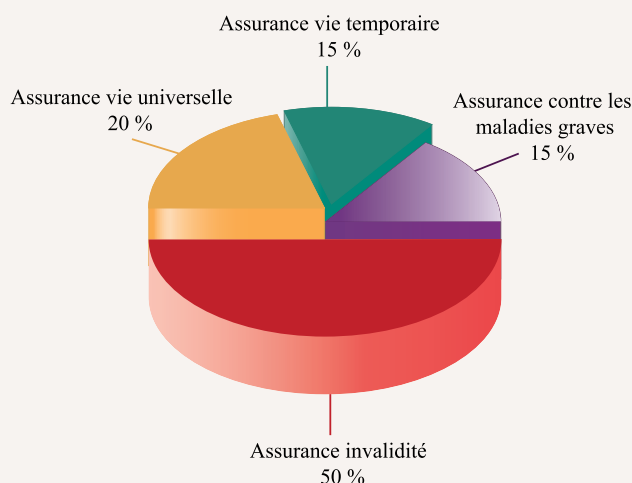
- Fournit un paiement forfaitaire si on diagnostique chez un assuré un problème médical tel qu'une crise cardiaque, un cancer ou un accident vasculaire.
- Il n'existe aucune restriction sur la façon dont l'argent peut être utilisé.
- Des dispositions facultatives de la police peuvent prévoir un remboursement partiel ou entier des primes, si aucune réclamation n'a été faite ou au décès.

Assurance invalidité

- Peut remplacer le revenu si vous ne pouvez pas travailler en raison d'une maladie ou d'une blessure.
- Vous pouvez coordonner le délai de carence avec toute autre assurance invalidité que vous pourriez posséder et ainsi restreindre la définition du terme «occupation» afin qu'il signifie ce pourquoi vous avez été formé, par rapport à «n'importe quelle occupation» que vous êtes capable d'occuper physiquement.
- Des dispositions supplémentaires peuvent comprendre des augmentations du coût de la vie et un remboursement des primes si aucune réclamation n'a été faite.

Répartition des fonds

Le tableau qui suit illustre la répartition approximative des fonds disponibles pour atteindre les objectifs du couple. Ces fonds s'ajoutent aux primes de l'assurance-crédit sur leur prêt hypothécaire.



Couverture recommandée

Type de couverture	Montant de la prestation pour Anne	Montant de la prestation pour Paul	Justification
Assurance vie temporaire (durée de 10 ans)	500 000 \$	500 000 \$	Il s'agit d'une façon peu coûteuse pour le couple de couvrir leurs autres dettes, tout en protégeant la capacité de la famille de faire face à ses dépenses courantes en cas de perte d'un revenu.
Assurance contre les maladies graves (durée de 10 ans)	100 000 \$	100 000 \$	Une assurance contre les maladies graves donnera au couple un important sentiment de sécurité puisque, en cas d'une maladie grave, il obtiendra une importante somme forfaitaire pour payer des traitements spécialisés, aider à modifier leur maison ou couvrir tout autre besoin de la famille.
Assurance invalidité (avec une période d'attente de 2 ans et des prestations payables jusqu'à l'âge de 65 ans)	3 325 \$ par mois (non imposable), jusqu'à un maximum de 1 197 000 \$	3 325 \$ par mois (non imposable) jusqu'à un maximum de 1 117 200 \$	En utilisant une assurance personnelle pour compléter son assurance collective, le couple aura la tranquillité d'esprit en sachant que, en cas d'invalidité, il recevra un revenu mensuel régulier aussi longtemps que l'un des conjoints sera incapable d'accomplir son propre travail, et ce, jusqu'à l'âge de 65 ans.
Assurance vie universelle (avec prestation de décès croissante et coût nivelé de l'assurance)	Couverture au dernier décès de 500 000 \$		En se procurant de l'assurance permanente maintenant, ce couple sera en mesure d'immobiliser des taux d'assurance peu élevés et fondés sur l'âge et d'obtenir deux étapes de protection. Au départ, la police assurera un héritage pour leurs enfants. Plus tard, il peut augmenter les dépôts à sa police d'assurance afin de tirer parti du fonds de placement assorti d'avantages fiscaux. Finalement, le solde du fonds peut servir à payer les derniers frais et impôts au décès du deuxième conjoint, permettant à l'ensemble de sa succession d'être transmis aux enfants. Si les deux conjoints devaient mourir, les prestations couvriraient les besoins en éducation des enfants.

Assurez votre bien-être financier

En qualité de client de TD Waterhouse, vous avez accès à une équipe exceptionnelle de professionnels des domaines bancaire, immobilier, fiduciaire, de l'assurance et des placements. Nous travaillons en collaboration pour faire croître vos biens et les préserver ainsi que pour vous aider à accomplir ce qui est important pour vous dans le transfert de votre patrimoine aux générations futures. En tant que partie intégrante de cette équipe, votre conseiller en sécurité financière TD Waterhouse est un spécialiste objectif, qui a été formé avec soin pour vous offrir une stratégie sur mesure à l'aide de produits d'assurance d'une variété de chefs de file en matière d'assurance.

Protégez vos objectifs financiers et personnels ainsi que le bien-être de votre famille. Découvrez les recommandations en matière de stratégie spécifique que votre conseiller vous suggérera pour votre situation particulière.

Nous sommes heureux de pouvoir vous être utiles.

¹ Les conseillers en sécurité financière TD Waterhouse sont des agents d'assurance autorisés de Services d'assurance TD Waterhouse Inc. Ils offrent des produits d'assurance d'une variété de chefs de file en matière d'assurance.

² Les personnes et les situations décrites ici sont fictives. Les étapes de vie sont présentées à titre d'exemples seulement et ne visent pas à refléter toutes les étapes ou stratégies offertes aux clients. Ces exemples ont pour but d'aider les clients à établir leurs besoins. Même si les hypothèses et les valeurs utilisées dans ces exemples étaient raisonnables au moment de leur préparation, en utilisant le droit fiscal en vigueur à ce moment, elles servent exclusivement aux fins d'illustration. Les circonstances mettent l'accent sur les attributs des produits et des stratégies décrits.

³ Les stratégies d'assurance décrites ne conviennent pas à toutes les personnes. Des stratégies d'assurance particulières doivent être évaluées par rapport aux objectifs de chaque personne et de concert avec un conseiller en sécurité financière TD Waterhouse ou avec un autre professionnel.

Tous les produits et services d'assurance sont offerts par l'entremise d'agents autorisés de Services d'assurance TD Waterhouse Inc., une filiale du Groupe Financier Banque TD. La couverture continue de tous les produits d'assurance est assujettie à certaines restrictions, limites et modalités, tel qu'il est décrit dans les documents relatifs à la police spécifique. Veuillez vous assurer de lire attentivement tous les documents de référence.

® Marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion. Services d'assurance TD Waterhouse Inc. est un utilisateur licencié.