Lacunes de protection familiale

Si vous partiez ou tombiez malade, votre famille aurait-elle assez ?

Bliss Financial Consulting Inc

Mode d’emploi : chaque conjoint remplit sa propre copie et coche chaque point. Ce qui n’est pas coché est une lacune dans la protection de la famille.

1 Combien d’assurance vie ?

Partez des besoins de la famille, pas d’un budget de primes.

- [ ] Avoir calculé le montant nécessaire pour rembourser toutes les dettes, y compris l’hypothèque
- [ ] Avoir calculé le montant nécessaire pour remplacer votre revenu pendant plusieurs années
- [ ] Avoir calculé les études des enfants, les frais funéraires et l’impôt final
- [ ] Avoir soustrait les actifs et assurances existants, et connaître le manque

2 Si un conjoint part en premier

- [ ] Avoir refait le plan sans le revenu de ce conjoint : ce qui manque pour l’hypothèque, les enfants et l’épargne-retraite de l’autre
- [ ] Les bénéficiaires sont exacts, pour que la prestation parvienne directement et rapidement au conjoint

3 Malade et incapable de travailler

Un fonds d’urgence ne dure que quelques mois.

- [ ] Avoir calculé les dépenses que la famille doit payer chaque mois
- [ ] Savoir combien verse l’assurance invalidité de courte et de longue durée de l’employeur, après quel délai et pendant combien de temps
- [ ] La différence est couverte par une assurance invalidité individuelle

4 Une protection qui ne dépend pas de l’emploi

- [ ] Savoir que l’assurance collective prend fin au départ de l’emploi et ne couvre souvent qu’une ou deux fois le salaire
- [ ] Avoir au moins une protection de base à votre propre nom

5 Temporaire ou permanente

- [ ] L’assurance temporaire couvre les responsabilités d’une période (hypothèque, enfants)
- [ ] L’assurance permanente couvre les besoins de toute une vie
- [ ] Distinguer la durée des paiements et celle de la protection; les primes temporaires augmentent fortement au renouvellement

6 Remplacer une ancienne police ?

- [ ] Garder l’ancienne police par défaut; la remplacer seulement si la nouvelle est clairement meilleure
- [ ] Avant de remplacer, s’assurer que la nouvelle police est approuvée et en vigueur avant d’annuler l’ancienne

Quand recalculer : Quand l’hypothèque augmente, que le revenu monte ou qu’un enfant naît, recalculez la protection.

Une case reste vide ? Balayez le code pour nous ajouter sur WeChat et envoyez-nous votre question.

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

Cette liste fournit des renseignements généraux seulement et ne constitue pas un conseil personnalisé en assurance ou en fiscalité.