Bilan de vos polices d’assurance

Depuis combien de temps n’avez-vous pas ouvert votre police d’assurance ?

Bliss Financial Consulting Inc

Mode d’emploi : rassemblez toutes les polices d’assurance de votre famille et cochez chaque point. Ce qui n’est pas coché est à revoir.

1 Ce que vous avez vraiment acheté

Certains croient être couverts en cas de maladie grave, mais la police ne le prévoit pas.

- [ ] Vérifier le type de chaque police : vie temporaire, vie permanente, maladies graves ou police d’épargne
- [ ] Confirmer que la protection que vous croyez avoir figure bien dans la police
- [ ] Savoir quand chaque police temporaire arrive à échéance, et si elle se renouvelle encore en prélevant des primes
- [ ] Chaque police est toujours en vigueur et n’est pas tombée en déchéance faute de paiement

2 La protection est-elle suffisante ?

Un montant fixé il y a plus de dix ans peut ne plus couvrir vos responsabilités d’aujourd’hui.

- [ ] Savoir en quelle année le montant de chaque police a été fixé
- [ ] Le montant a été ajusté au fil des changements : hypothèque, revenu, enfants
- [ ] La protection actuelle suffit pour l’hypothèque et les dépenses familiales d’aujourd’hui

3 Bénéficiaires

- [ ] Savoir qui est désigné comme bénéficiaire sur chaque police, et que ce choix est toujours le bon

4 Valeur de rachat

Au moment critique, c’est de l’argent réellement disponible pour la famille.

- [ ] Savoir quelle valeur de rachat s’est accumulée dans chaque police qui en a une
- [ ] Savoir qu’en cas de besoin, vous pouvez emprunter sur votre police pour obtenir des liquidités

5 Une meilleure santé

Si votre santé s’améliore, vos primes peuvent parfois baisser.

- [ ] Savoir si une surprime vous a été imposée pour le poids, la tension artérielle, la glycémie ou le tabac
- [ ] Avoir demandé une nouvelle évaluation après l’amélioration de ces indicateurs

6 Les actifs de vos parents

L’argent est là, mais un compte gelé ne peut être utilisé par personne.

- [ ] Les comptes non enregistrés de vos parents ont un bénéficiaire désigné ou sont détenus conjointement
- [ ] Des dispositions sont prises pour que l’argent parvienne à la famille sans passer par l’homologation

Quand refaire le bilan : Quand votre revenu, votre statut, votre famille ou votre santé change, votre protection doit suivre. Revoyez vos polices régulièrement.

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, en placement ou en fiscalité.