

Scénario #3

Une offre d'assurance abordable



Profil client : Jason, 30 ans, et Lana, 28 ans

Voici Jason et Lana, propriétaires et nouveaux parents qui composent avec les responsabilités de l'âge adulte. Jason, passionné de technologie, travaille un startup, tandis que Lana, actuellement en congé de maternité, reste à la maison avec leur enfant.

Malgré leurs habitudes financières prudentes, la gestion des dettes et la réduction des revenus ne sont pas sans problème. Leur priorités sont de protéger leur maison, d'assurer la stabilité du revenu de Jason, et de couvrir les dépenses mensuelles de Lana.

Besoins en assurance

Pour répondre à leurs besoins tout en respectant leur budget, Jason et Lana choisissent une police d'assurance temporaire conjointe premier décès. Ce choix correspond non seulement à leur situation financière actuelle, mais offre également une flexibilité à long terme en fonction de l'évolution de leurs besoins. Pour plus de tranquillité d'esprit, ils choisissent également des avenants d'invalidité pour se protéger contre les imprévus, et incluent un avenant d'assurance pour enfants, le tout pour seulement 5\$ de plus par mois.

Leur solution sur mesure consiste en une police FlexTerm conjointe premier décès, comprenant :

- ✓ **400 000 \$** en couverture décroissante T15 pour protéger leur prêt hypothécaire ;
- ✓ **2 000 \$** en rente d'invalidité (basé sur le revenu d'emploi) pour remplacer le revenu de Jason ;
- ✓ **1 000 \$** en rente d'invalidité (basé sur prêts) pour couvrir les obligations de Lana ;
- ✓ **10 000 \$** en bénéfice d'assurance sur la vie des enfants.

Prime mensuelle totale : 88,52 \$

Pourquoi Assomption Vie ?

Grâce à notre option d'échange de terme, les assurés ont la possibilité de prolonger leur terme initial pour un terme plus long après le premier mois, sans avoir à fournir de nouvelles preuves d'assurabilité. **De plus, l'échange de terme est possible entre une couverture nivelée et une couverture décroissante.**

Par exemple, une fois que Lana sera de retour au travail et que leur situation financière se sera stabilisée, elle pourra utiliser l'option d'échange de terme pour prolonger la durée de sa police et mieux répondre à ses besoins en matière de prêt hypothécaire.

Terme initial

T15



Options d'échange

T20, T25, T30, T35