

PROTECTION CONTRE LES MALADIES GRAVES POUR ENTREPRISE

« Se protéger financièrement, non pas parce que nous allons mourir, mais parce que nous allons survivre... »

Dr. Marius Barnard

Pour information cliquer ici 



Octobre 2006

Yves Lavigne

**Planificateur financier
Assureur-vie agréé**

☎ : 514.385.3369

✉ lavigne@assurezvotreavenir.com

🌐 www.assurezvotreavenir.com

Cette présentation pourrait sauver votre vie
et celle de votre entreprise suite ...

Vous êtes des bâtisseurs, des hommes et des femmes d'affaires qui ont investi beaucoup pour réussir. Votre entreprise est un pilier financier important pour vous, en plus de faire partie intégrante de l'économie du Québec. Voilà pourquoi nous jugeons primordial de la protéger.



Nous traiterons de maladies graves et de l'impact de ce risque sur votre entreprise

- Le risque
- L'impact
- Description du produit
- Le bon choix
- La fiscalité et les coûts
- La décision finale
- Questions



Le risque

- Quelle proportion de la population canadienne subit une détérioration importante de sa santé avant l'âge de 70 ans ? 1 sur 2 *;

Retour au travail **

- 100% des personnes atteintes de sclérose en plaques devront réduire puis abandonner leur travail
- 55 % des personnes âgées de 35 à 54 ans qui subiront une crise cardiaque ne pourront reprendre leur travail

* Sources : Espérance de vie en bonne santé. OMS. 2001

** Sources : La Munich, compagnie de réassurance, 2000; Statistiques Canada, 1999; Institut national du cancer du Canada. 2000 ; Fondation canadienne des maladies du cœur. 2001.



Le risque suite...

Qualité de vie **

- 75% des victimes d'un AVC survivent au premier accident, mais doivent modifier leur style de vie
- 50% des victimes de cancer devront modifier leur style de vie

** Sources : La Munich, compagnie de réassurance, 2000; Statistiques Canada, 1999; Institut national du cancer du Canada. 2000 ; Fondation canadienne des maladies du cœur. 2001.



L'impact financier sur mon entreprise

Si du jour au lendemain vous ne pouviez plus être présent dans votre entreprise, qu'arriverait-il?



L'impact financier sur mon entreprise

Voici les questions importantes à considérer :

1. Combien d'actionnaires actifs dans l'entreprise ? Les rôles sont-ils interchangeables ?
2. Avez-vous une marge de crédit corporative ? (corde sensible des créanciers)
3. Le conjoint d'un actionnaire clef est-il actif dans l'entreprise ?
4. La compagnie a-t-elle prévu la liquidité nécessaire pour couvrir le revenu d'un remplaçant ?



Concrètement, l'analyse de besoin

Hypothèse : Coût pour remplacer un directeur administratif ou représentant de commerce : 36 000 \$/an.

Évaluation de la baisse des revenus (directement relié à l'absence de cette personne) : 120 000 \$/an.



L'analyse de besoin suite ...

Une baisse des revenus associée à une augmentation des coûts pourrait être des éléments suffisants pour qu'un créancier rappelle la marge de crédit. Ce déséquilibre financier peut être fatal à court terme pour une PME.



Qu'est-ce qu'un produit maladie grave ?

Il s'agit d'un produit d'assurance. Ce produit couvre 25 affectations graves qui mettent en péril la vie de quelqu'un.

À la suite du diagnostic médical d'une des affectations couvertes, un montant forfaitaire, déterminé à la souscription, est versé à l'assuré ou dans l'entreprise de celui-ci libre d'impôt. Si aucune maladie ne survient et que la garantie de remboursement de primes a été sélectionnée, les primes sont entièrement retournées au client.



Quelles sont les options disponibles dans ce produit ?

Les choix de couvertures :

- Couverture jusqu'à 100 ans
- Couverture jusqu'à 75 ans
- Couvertures temporaires 10 ou 20 ans



Quelles sont les options disponibles dans ce produit ?

Les garanties complémentaires :

- Remboursement des primes au décès
- Remboursement des primes à la résiliation
- Remboursement des primes à l'échéance



La chose la plus importante : être payé

Des définitions claires et précises ne laissent aucune porte de sortie à l'assureur.

Les primes et les définitions garanties sont des caractéristiques uniques au Canada.



Tout un contrat !

- Best Doctor's
- Prestation pour cancers en stade précoce
- Prestation pour chirurgie



La fiscalité des produits Maladies Graves

Plusieurs façons de payer la prime et de recevoir la prestation

- 1- Prime payée par vous et prestation ou remboursement de prime reçu par vous.
- 2- Prime payée par votre entreprise et prestation ou remboursement de prime reçue par vous.
- 3- Prime payée par votre entreprise et prestation ou remboursement de prime versée dans votre entreprise.
- 4- Prime de la protection payée par votre entreprise, prime du remboursement de prime payée par vous. Prestation versée dans votre entreprise, remboursement de prime reçu par vous.
(Split dollar).



La décision finale

Choisir le bon produit :

Actuellement Manuvie ou Canada-Vie sont des exemples de compagnies qui offrent de très bonnes protections contre le risque de maladies graves :

- Pour la compétitivité des coûts;
- Pour la solidité des définitions;
- Pour la souplesse du remboursement de primes;
- Pour les prestations de rétablissement sur les cancers en stade précoce;
- Pour la notoriété de l'assureur.



C'est important !

**C'est une protection indispensable,
car le risque est grand et l'impact,
sur votre vie et sur votre entreprise,
est grave.**

Pour une offre qui va vous emballer...excellente
protection et fiscalement un peu fou, [contactez-moi](#)

[cliquer ici](#) U

Gves Lavigne

Planificateur financier
Assureur-vie agréé

☎ : 514.385.3369

✉ lavigne@assurezvotreavenir.com

🌐 www.assurezvotreavenir.com



Avis de non responsabilité

- Les hypothèses et chiffres contenus dans ce document sont fournis à titre d'illustration seulement et ne reflètent pas nécessairement votre situation, ni vos besoins. Une étude approfondie de votre situation devrait être faite afin d'établir vos besoins.
- Les commentaires contenus dans ce document ne constituent pas une analyse définitive des Lois fiscales. Ils sont de nature générale, et nous vous recommandons d'obtenir un avis professionnel sur votre situation fiscale particulière avant de prendre une décision en regard des stratégies démontrées.
- Les opinions, estimations et projections contenues dans ce document ont été établies par l'auteur à la date de sa préparation. Elles sont sujettes à changement sans préavis et ne reflètent pas forcément celles de Mica Capital inc. ou Mica Services Financiers inc. Tous les efforts ont été faits pour assurer que le contenu tiré de sources considérées comme fiables et que les opinions sont complètes et précises. Toutefois, ni l'auteur ni Mica Capital inc. ou Mica Services Financiers inc. ne peuvent donner de garantie, expresse ou implicite, à cet égard et ne peuvent être tenus responsables des erreurs ou omissions éventuelles. Ce document n'est pas une offre de vente ni une sollicitation et ne devrait pas être considéré comme tel.

