

assurances vie  
et santé

# Solution assurance prêt

Pour votre tranquillité d'esprit,  
assurez votre crédit  
et conservez vos acquis



## Analyse des besoins

Présentée à:

---

Préparée par :

---

Date:

---

**beneva**

## Renseignements personnels

Nom	Date de naissance (AA/MM/JJ)	Âge	Fumeur ou non-fumeur										
Client 1 _____	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>											_____	_____
Client 2 _____	<table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>											_____	_____

## Renseignements sur le prêt et sur l'assurance actuelle

Montant du prêt _____ \$	Le prêt est-il assuré? <input type="radio"/> OUI <input type="radio"/> NON										
Taux d'intérêt _____ %	Si oui, assurance vie _____ \$										
Durée du prêt _____ ans	Prime mensuelle de l'assurance _____ \$										
Remboursement mensuel (capital et intérêts) _____ \$	Assurance invalidité <input type="radio"/> 0 %										
Renouvellement du prêt (AA/MM/JJ) <table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>											<input type="radio"/> 50 %
	<input type="radio"/> 100 %										

## Renseignements sur les coûts d'assurance

(si l'institution financière augmente le taux du prêt pour payer le coût de l'assurance)

	Avec assurance	Sans assurance	Différence
Taux d'intérêt	_____ %	_____ %	_____ %
A. Coût de l'assurance (différence entre les remboursements mensuels)	_____ \$ Remboursement mensuel	_____ \$ Remboursement mensuel	_____ \$
Solde hypothécaire après _____ mois	_____ \$	_____ \$	_____ \$
B. Coût additionnel mensuel (différence du solde hypothécaire divisé par le nombre de mois)			_____ \$
C. Coût ajusté de l'assurance A + B			_____ \$

# La solution assurance prêt de Beneva comparée à celles des principales institutions prêteuses

	Beneva	Autres institutions
1. Qui est le propriétaire du contrat?	Preneur	Prêteur
2. Qui reçoit la prestation au décès?	Bénéficiaire	Prêteur
3. Qui reçoit la prestation d'invalidité?	Assuré	Prêteur
4. Qui reçoit la prestation de maladies graves?	Preneur	Prêteur
5. L'assurance vie est-elle transformable en une assurance permanente?	Oui	Non
6. L'assurance vie offre-t-elle la possibilité d'échanger le terme du contrat pour un terme plus long pendant les 5 premières années sans preuve d'assurabilité?	Oui	Non
7. L'assurance demeure-t-elle en vigueur si l'emprunteur change de prêteur?	Oui	Non
8. L'assurance demeure-t-elle en vigueur si l'emprunteur change de mode de financement ou rembourse son prêt?	Oui	Non
9. L'assurance possède-t-elle une garantie en cas de perte d'emploi involontaire du preneur assuré par la rente?	Oui	Non
10. Est-ce que la prime est garantie pour la durée du contrat?	Oui	Non

## Solution proposée : la solution assurance prêt de Beneva

### Assurance vie temporaire :

Individuelle

Conjointe

10 ans     20 ans

25 ans     30 ans

35 ans

\_\_\_\_\_ \$

### Rente d'invalidité\* :

Client 1 \_\_\_\_\_ \$\*\* par mois

Client 2 \_\_\_\_\_ \$\*\* par mois

### Assurance maladies graves :

10 ans     20 ans     25 ans     30 ans     35 ans

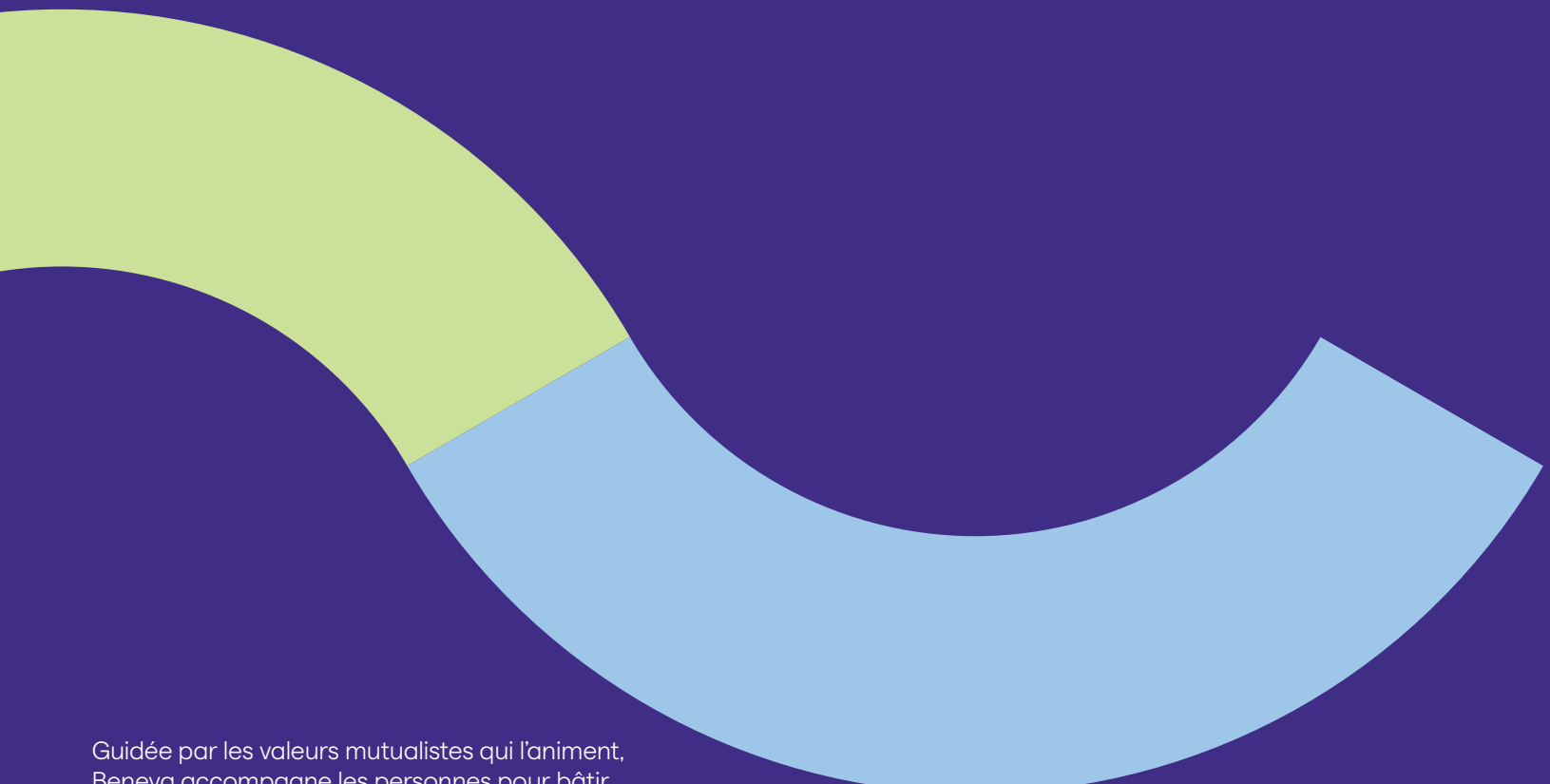
Client 1 \_\_\_\_\_ \$    Client 2 \_\_\_\_\_ \$

Prime mensuelle :	Assurance vie décroissante	Assurance vie fixe
Avec rente d'invalidité 2 ans	_____ \$	_____ \$
Avec rente d'invalidité 5 ans	_____ \$	_____ \$
Avec rente d'invalidité à l'expiration	_____ \$	_____ \$

### \*Admissibilité :

- Emploi assurable, 9 mois par année, 20 heures par semaine
- Conjoint au foyer, 50 % du montant proposé à l'autre conjoint (max. : 1 000 \$)
- Preuve du prêt fournie à l'émission

\*\*Si le montant de la rente d'invalidité demandée dépasse 2 000 \$, voir fiche technique pour plus d'information.



Guidée par les valeurs mutualistes qui l'animent, Beneva accompagne les personnes pour bâtir, protéger et valoriser ce qu'elles considèrent comme essentiel à leur sécurité financière.

Pour connaître les nombreux avantages des produits de Beneva, communiquez avec nous ou visitez notre site Internet.

**beneva**

[beneva.ca](https://beneva.ca)