



# Assurance individuelle de protection du revenu

Pour protéger ce que vous avez de plus précieux.



Assurances

## Quel est votre actif le plus précieux ?

Vous croyez peut-être que votre maison, votre voiture ou votre compte de placement est ce que vous avez de plus précieux. Nous croyons plutôt que votre actif le plus précieux est votre capacité de gagner un revenu. Sans elle, vous ne pourriez pas vous payer toutes les choses qui rendent possible votre mode de vie.

Peut-on en calculer la valeur ? Le tableau ci-dessous mesure votre potentiel de revenu au fil du temps.



### Votre santé est votre vraie richesse

Voici vos gains potentiels jusqu'à l'âge de 65 ans, d'après votre revenu annuel actuel, en supposant une augmentation annuelle de 2,5 % :

| Âge | 24 000 \$    | 36 000 \$    | 48 000 \$    | 60 000 \$    | 72 000 \$    | 84 000 \$    | 96 000 \$    | 120 000 \$   | 180 000 \$    |
|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 25  | 1 617 661,28 | 2 426 491,93 | 3 235 322,57 | 4 044 153,21 | 4 852 983,85 | 5 661 814,50 | 6 470 645,14 | 8 088 306,42 | 12 132 459,64 |
| 26  | 1 554 791,50 | 2 332 187,25 | 3 109 582,99 | 3 886 978,74 | 4 664 374,49 | 5 441 770,24 | 6 219 165,99 | 7 773 957,49 | 11 660 936,23 |
| 27  | 1 493 455,12 | 2 240 182,68 | 2 986 910,24 | 3 733 637,80 | 4 480 365,36 | 5 227 092,92 | 5 973 820,48 | 7 467 275,60 | 11 200 913,40 |
| 28  | 1 433 614,75 | 2 150 422,13 | 2 867 229,50 | 3 584 036,88 | 4 300 844,25 | 5 017 651,63 | 5 734 459,00 | 7 168 073,75 | 10 752 110,63 |
| 29  | 1 375 233,90 | 2 062 850,85 | 2 750 467,81 | 3 438 084,76 | 4 125 701,71 | 4 813 318,66 | 5 500 935,61 | 6 876 169,52 | 10 314 254,27 |
| 30  | 1 318 276,98 | 1 977 415,47 | 2 636 553,96 | 3 295 692,45 | 3 954 830,94 | 4 613 969,43 | 5 273 107,91 | 6 591 384,89 | 9 887 077,34  |
| 31  | 1 262 709,25 | 1 894 063,87 | 2 525 418,49 | 3 156 773,12 | 3 788 127,74 | 4 419 482,37 | 5 050 836,99 | 6 313 546,24 | 9 470 319,36  |
| 32  | 1 208 496,83 | 1 812 745,24 | 2 416 993,65 | 3 021 242,07 | 3 625 490,48 | 4 229 738,89 | 4 833 987,31 | 6 042 484,13 | 9 063 726,20  |
| 33  | 1 155 606,66 | 1 733 409,99 | 2 311 213,32 | 2 889 016,65 | 3 466 819,98 | 4 044 623,31 | 4 622 426,64 | 5 778 033,30 | 8 667 049,95  |
| 34  | 1 104 006,50 | 1 656 009,75 | 2 208 013,00 | 2 760 016,24 | 3 312 019,49 | 3 864 022,74 | 4 416 025,99 | 5 520 032,49 | 8 280 048,73  |
| 35  | 1 053 664,88 | 1 580 497,31 | 2 107 329,75 | 2 634 162,19 | 3 160 994,63 | 3 687 827,07 | 4 214 659,50 | 5 268 324,38 | 7 902 486,57  |
| 36  | 1 004 551,10 | 1 506 826,65 | 2 009 102,20 | 2 511 377,75 | 3 013 653,30 | 3 515 928,84 | 4 018 204,39 | 5 022 755,49 | 7 534 133,24  |
| 37  | 956 635,22   | 1 434 952,83 | 1 913 270,44 | 2 391 588,05 | 2 869 905,65 | 3 348 223,26 | 3 826 540,87 | 4 783 176,09 | 7 174 764,14  |
| 38  | 909 888,02   | 1 364 832,03 | 1 819 776,04 | 2 274 720,04 | 2 729 664,05 | 3 184 608,06 | 3 639 552,07 | 4 549 440,09 | 6 824 160,13  |
| 39  | 864 280,99   | 1 296 421,49 | 1 728 561,99 | 2 160 702,48 | 2 592 842,98 | 3 024 983,47 | 3 457 123,97 | 4 321 404,96 | 6 482 107,45  |
| 40  | 819 786,33   | 1 229 679,50 | 1 639 572,67 | 2 049 465,84 | 2 459 359,00 | 2 869 252,17 | 3 279 145,34 | 4 098 931,67 | 6 148 397,51  |
| 41  | 776 376,91   | 1 164 565,37 | 1 552 753,82 | 1 940 942,28 | 2 329 130,73 | 2 717 319,19 | 3 105 507,65 | 3 881 884,56 | 5 822 826,84  |
| 42  | 734 026,26   | 1 101 039,38 | 1 468 052,51 | 1 835 065,64 | 2 202 078,77 | 2 569 091,89 | 2 936 105,02 | 3 670 131,28 | 5 505 196,91  |
| 43  | 692 708,54   | 1 039 062,81 | 1 385 417,08 | 1 731 771,35 | 2 078 125,63 | 2 424 479,90 | 2 770 834,17 | 3 463 542,71 | 5 195 314,06  |
| 44  | 652 398,58   | 978 597,87   | 1 304 797,15 | 1 630 996,44 | 1 957 195,73 | 2 283 395,02 | 2 609 594,31 | 3 261 992,89 | 4 892 989,33  |
| 45  | 613 071,78   | 919 607,67   | 1 226 143,57 | 1 532 679,46 | 1 839 215,35 | 2 145 751,24 | 2 452 287,13 | 3 065 358,91 | 4 598 038,37  |
| 46  | 574 704,18   | 862 056,27   | 1 149 408,36 | 1 436 760,45 | 1 724 112,53 | 2 011 464,62 | 2 298 816,71 | 2 873 520,89 | 4 310 281,34  |
| 47  | 537 272,37   | 805 908,55   | 1 074 544,74 | 1 343 180,92 | 1 611 817,11 | 1 880 453,29 | 2 149 089,48 | 2 686 361,84 | 4 029 542,77  |
| 48  | 500 753,53   | 751 130,30   | 1 001 507,06 | 1 251 883,83 | 1 502 260,59 | 1 752 637,36 | 2 003 014,12 | 2 503 767,65 | 3 755 651,48  |
| 49  | 465 125,40   | 697 688,09   | 930 250,79   | 1 162 813,49 | 1 395 376,19 | 1 627 938,89 | 1 860 501,58 | 2 325 626,98 | 3 488 440,47  |
| 50  | 430 366,24   | 645 549,36   | 860 732,48   | 1 075 915,60 | 1 291 098,72 | 1 506 281,84 | 1 721 464,96 | 2 151 831,20 | 3 227 746,80  |
| 51  | 396 454,87   | 594 682,30   | 792 909,74   | 991 137,17   | 1 189 364,60 | 1 387 592,04 | 1 585 819,47 | 1 982 274,34 | 2 973 411,51  |
| 52  | 363 370,60   | 545 055,90   | 726 741,21   | 908 426,51   | 1 090 111,81 | 1 271 797,11 | 1 453 482,41 | 1 816 853,02 | 2 725 279,52  |
| 53  | 331 093,27   | 496 639,91   | 662 186,54   | 827 733,18   | 993 279,81   | 1 158 826,45 | 1 324 373,09 | 1 655 466,36 | 2 483 199,53  |
| 54  | 299 603,19   | 449 404,79   | 599 206,38   | 749 007,98   | 898 809,57   | 1 048 611,17 | 1 198 412,77 | 1 498 015,96 | 2 247 023,94  |
| 55  | 268 881,16   | 403 321,74   | 537 762,32   | 672 202,91   | 806 643,49   | 941 084,07   | 1 075 524,65 | 1 344 405,81 | 2 016 608,72  |

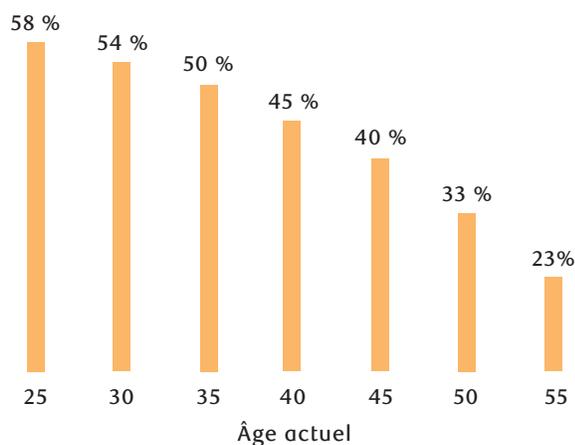
## Quelles sont les probabilités ?

Évidemment, nous préférons tous croire que rien de grave ne pourra jamais nous arriver ou nuire à notre capacité de gagner un revenu, notre actif le plus précieux. Pourtant, à cet égard, les statistiques parlent d'elles-mêmes :

- Les probabilités pour une personne de 35 ans de vivre une invalidité de 90 jours ou plus sont de 50 %<sup>1</sup>.
- Un Canadien sur quatre souffrira d'une maladie cardiaque<sup>2</sup>.
- Une personne sur deux souffrant d'une maladie cardiaque a moins de 65 ans<sup>2</sup>.

Le tableau ci-dessous présente, pour différents âges, la probabilité de devenir totalement invalide pendant 90 jours ou plus avant l'âge de 65 ans.

### Probabilité d'une invalidité de 90 jours avant l'âge de 65 ans



## Quelle est la durée des invalidités ?

Si votre invalidité dure plus de 90 jours, la durée moyenne sera de<sup>1</sup> :

| Âge | Durée   | Âge | Durée   |
|-----|---------|-----|---------|
| 25  | 2,1 ans | 45  | 3,2 ans |
| 30  | 2,5 ans | 50  | 3,1 ans |
| 35  | 2,8 ans | 55  | 2,6 ans |
| 40  | 3,1 ans | 60  | 1,6 ans |

Pensez aux répercussions d'être privé de revenu pendant plus de trois ans en raison d'une invalidité. Qu'importe que vous connaissiez jusque-là du succès sur le plan professionnel, vos dépenses courantes et autres engagements financiers suffiraient à eux seuls à dilapider votre épargne et à mettre en péril les éléments d'actif que vous avez travaillé si fort à acquérir.



<sup>1</sup> Table A des invalidités de Commissioners 1985 (assurance individuelle)

<sup>2</sup> Fondation des maladies du cœur

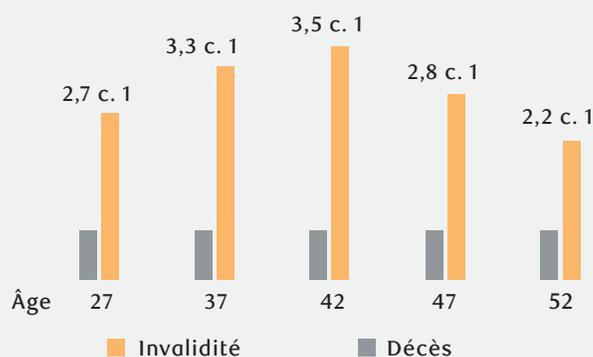
## Que souhaitez-vous protéger ?

Vous détenez peut-être déjà plusieurs polices d'assurance, et chacune d'entre elles couvre quelque chose de différent : votre vie, votre maison, votre voiture ou vos objets de valeur. Mais aucune d'entre elles ne vous serait utile en cas d'invalidité.

L'assurance invalidité a été conçue dans le but de fournir un revenu en cas de maladie grave ou de blessure. Elle vous permet, à vous et à votre famille, de maintenir votre style de vie lorsque vous traversez une période difficile.

Quel risque courez-vous d'être atteint d'une invalidité de longue durée de plus de 90 jours ? Étonnamment, les statistiques révèlent que le risque de devenir invalide est plus grand que celui de mourir prématurément.

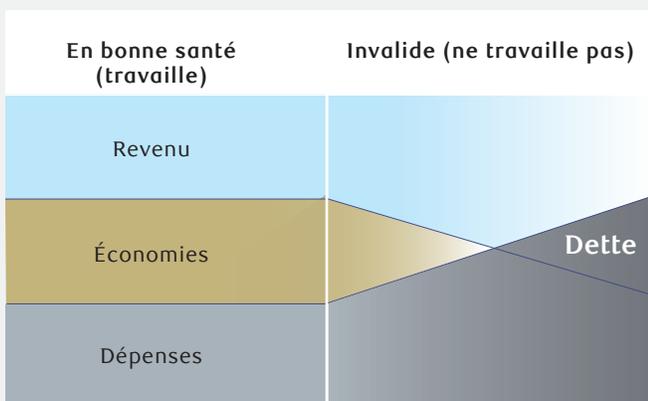
## Le risque d'invalidité de longue durée par rapport au risque de décès\*



\* Society of Actuaries, 1980 et 1985.

## Invalidité de longue durée : conséquences financières

Il y a moins d'argent qui entre et plus d'argent qui sort. C'est une situation dangereuse. Votre revenu tombe en chute libre pendant que vous ne travaillez pas, tandis que vos dépenses augmentent. Outre vos frais de subsistance ordinaires, vous devez couvrir également les frais médicaux et autres factures liées à votre invalidité.



À la longue, une invalidité peut peser lourdement sur les finances. Pensez à l'argent que vous perdriez si une invalidité vous empêchait de gagner un revenu jusqu'à l'âge de 65 ans.

## Options de remplacement du revenu perdu

Il n'y a pas mille et une façons de remplacer le revenu que vous cesseriez de toucher si vous deveniez invalide. Ce tableau présente quelques pistes de solutions, observations et questions clés pour chaque option. Dans quelle mesure seriez-vous à l'aise avec l'une de ces solutions ?

| Option  | Observations   | Questions   |
|---|--|---|
| <b>Économies</b>  | Il faut beaucoup de temps pour mettre de côté suffisamment d'argent.   | Pendant combien de temps pourriez-vous vivre uniquement de vos économies ?  |
| <b>Actifs non liquides</b>  | Certains de ces actifs valent plus que leur valeur monétaire.  | Obtiendriez-vous la pleine valeur de ces actifs si vous deviez vous en défaire ? Pourriez-vous même les remplacer ?                                   |
| <b>Prêts</b>  | Emprunter peut être difficile, voire impossible.   | Y seriez-vous admissible ? Comment feriez-vous pour rembourser le prêt ? Quand le pourriez-vous ?   |
| <b>Autres sources de revenu du ménage</b>   | Vous devrez vous contenter du revenu de votre conjoint.  | Avez-vous pensé aux conséquences sur le plan émotif ? Pourriez-vous préserver le mode de vie de votre famille ?                                       |
| <b>Prestations d'invalidité du Régime de rentes du Québec/Régime de pension du Canada</b> | Pour y être admissible, vous devez être atteint d'une incapacité physique ou mentale d'une durée indéfinie et ne pouvoir exercer aucune profession.        | Serez-vous du nombre de ceux et celles qui ne recevront pas un sou ?  |
| <b>Assurance invalidité de longue durée collective</b>                                    | Un bon point de départ. Par contre, si vous avez un revenu élevé, l'assurance risque de ne pas couvrir un pourcentage suffisant de votre revenu.           | Votre police remplacera-t-elle un pourcentage suffisant de votre revenu et pendant une période suffisamment longue pour préserver votre mode de vie ? |
| <b>Assurance invalidité individuelle</b>  | Un choix judicieux qui vous met en contrôle, vous procure tranquillité d'esprit et vous munit de la protection complète que vous et votre famille méritez. | Pour de plus amples renseignements, veuillez visiter <a href="http://www.rbcassurances.com">www.rbcassurances.com</a>                                 |

## Pensez-y bien...

Des millions de Canadiens n'ont pas ou peu d'assurance pour protéger leur revenu et sont pourtant admissibles à l'assurance invalidité. Cette protection est importante, car elle protège votre revenu si une maladie ou blessure vous expulsait de la population active.

Cette protection vous offre le meilleur moyen de vous assurer que vous pourrez régler vos frais sans mettre en péril la sécurité financière de votre famille. Souscrire une assurance est simple. Vous n'avez qu'à communiquer avec un représentant de RBC Assurances® pour obtenir des renseignements sur cette protection et les autres produits et services que nous offrons.



## Que pourriez-vous faire pour compenser une perte de revenu ?

### Assurance collective ?

Même si vous êtes couvert par une assurance collective, la protection ne serait peut-être pas suffisante à longue échéance. Bon nombre de régimes collectifs ne remplacent qu'environ la moitié du revenu net. Cela serait-il suffisant ?

### Vos économies ?

Vous pourriez mettre de côté 5 % de votre revenu par année pendant 10 ans. Mais ces économies pourraient s'être complètement volatilisées au bout d'une seule année d'invalidité. Que feriez-vous après cela ?

### Votre conjoint ou un membre de la famille ?

Un seul revenu serait-il suffisant pour payer les dépenses que deux salaires permettaient d'acquitter ? Votre conjoint (ou membre de la famille) continuerait-il de gagner le même revenu s'il lui fallait s'occuper des travaux ménagers et prendre soin de vous en plus d'assumer ses responsabilités au travail ?

### Emprunter ?

Obtenir un prêt n'est pas toujours facile, quand ce n'est pas carrément impossible. Y seriez-vous admissible ? Comment feriez-vous pour le rembourser ? Quand pourriez-vous le rembourser ?

## Que faudrait-il pour remplacer votre revenu perdu ?

Remplissez le tableau ci-dessous pour calculer les coûts qu'il vous faudrait assumer pendant une invalidité.

### Feuille de calcul des frais

|                                |       |    |
|--------------------------------|-------|----|
| Hypothèque ou loyer            | _____ | \$ |
| Taxes foncières                | _____ | \$ |
| Assurance de biens             | _____ | \$ |
| Nourriture                     | _____ | \$ |
| Vêtements                      | _____ | \$ |
| Services publics               | _____ | \$ |
| Frais médicaux                 | _____ | \$ |
| Paiements des cartes de crédit | _____ | \$ |
| Frais de voiture               | _____ | \$ |
| Assurance automobile           | _____ | \$ |
| Entretien ménager              | _____ | \$ |
| Assurance vie                  | _____ | \$ |
| Frais d'éducation              | _____ | \$ |
| Épargne-retraite               | _____ | \$ |
| Divers                         | _____ | \$ |
| <b>TOTAL</b>                   | _____ |    |
| <i>(revenu mensuel requis)</i> |       | \$ |

## La solution:

### Assurance individuelle de protection du revenu

C'est le choix logique. Elle vous procure, à vous et à votre famille, contrôle, tranquillité d'esprit et la protection complète que vous méritez.

**Pour plus d'information, communiquez dès aujourd'hui avec votre conseiller.**



Assurances

Assureur : Compagnie d'assurance vie RBC

® / <sup>MC</sup> Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.  
VPS113183

83242 (10/2024)