

GUIDE D'ASSURANCE VIE CANADA ATLANTIQUE 2026

*Tout ce que les familles du Nouveau-Brunswick et
de la Nouvelle-Ecosse doivent savoir avant d'acheter une assurance vie*

Nouveau-Brunswick • Nouvelle-Ecosse

CE QUE VOUS TROUVEREZ DANS CE GUIDE

Chapitre 1	De combien d'assurance vie avez-vous besoin?	Chapitre 5	7 erreurs courantes des familles
Chapitre 2	Assurance temporaire vs assurance permanente	Chapitre 6	15+ questions fréquemment posées
Chapitre 3	Assurance vie pour les personnes diabétiques	Chapitre 7	Pourquoi choisir un courtier indépendant?
Chapitre 4	Assurance vie sans examen médical		

BATHURST LIFE INSURANCE INC.

bathurstlifeinsurance.com

506-546-2186

Au service des familles du Nouveau-Brunswick et de la Nouvelle-Ecosse

MESSAGE DE BIENVENUE

De la part de toute l'équipe de Bathurst Life Insurance Inc. — merci d'avoir téléchargé ce guide. Nous l'avons créé parce que chaque famille du Canada atlantique mérite des informations claires et honnêtes sur l'assurance vie, avant même de parler à un conseiller.

L'assurance vie n'a pas à être compliquée. Mais elle doit être adaptée à votre famille. Trop de familles au Nouveau-Brunswick et en Nouvelle-Écosse sont sous-assurées, paient trop cher, ou détiennent une protection qui ne les couvrira tout simplement pas au moment où cela comptera le plus.

Ce guide répond aux questions que nous entendons le plus souvent : De quelle couverture ai-je besoin? Quelle est la différence entre l'assurance temporaire et permanente? Puis-je être assuré si j'ai le diabète? Et si je ne veux pas passer d'examen médical? Nous avons répondu à toutes ces questions — et plus encore — en langage simple.

Pourquoi choisir un courtier indépendant?

Bathurst Life Insurance Inc. est un cabinet de courtage indépendant, ce qui signifie que nous ne sommes liés à aucune compagnie d'assurance en particulier. Nous avons accès aux produits de plusieurs assureurs canadiens, et notre seul objectif est de trouver la meilleure solution pour vous.

Aller directement chez un assureur	Travailler avec Bathurst Life (indépendant)
Produits d'une seule compagnie	Accès à plusieurs assureurs à la fois
Prix standard	Tarifs concurrentiels — nous magasinons pour vous
Service axé sur les ventes	Service axé sur les conseils
Flexibilité limitée	Polices adaptées à votre situation
Centre d'appels impersonnel	Conseiller local qui connaît votre communauté

CHAPITRE 1

De combien d'assurance vie avez-vous vraiment besoin?

Un cadre pratique pour les familles du N.-B. et de la N.-E.

C'est la question que nous entendons le plus souvent — et la plus importante. La réponse honnête est : cela dépend de votre situation familiale. Mais il existe un cadre simple qui vous permet d'obtenir un chiffre réaliste.

La méthode DIME

De nombreux professionnels de la finance utilisent la méthode DIME comme point de départ. DIME signifie : Dettes, Revenu, Immobilier (hypothèque) et Education.

Lettre	Signification	Ce qu'il faut inclure
D	Dettes	Prets auto, cartes de crédit, prêts étudiants, marges de crédit
I	Revenu	Revenu annuel x nombre d'années de soutien nécessaires (7 à 10 ans)
M	Maison	Solde restant de votre hypothèque
E	Education	Frais universitaires estimés pour chaque enfant (environ 40 000 \$ +)

EXEMPLE CONCRET — MONCTON, NOUVEAU-BRUNSWICK

Sarah a 36 ans, est mariée et a deux enfants de 4 et 7 ans. Elle gagne 58 000 \$ par an. Sa famille a une hypothèque de 240 000 \$, 18 000 \$ en prêts auto et 8 000 \$ de dettes de cartes de crédit. En utilisant la méthode DIME : Dettes 26 000 \$ + Revenu (58 000 \$ x 8 = 464 000 \$) + Hypothèque 240 000 \$ + Education 60 000 \$ = environ 790 000 \$ de protection nécessaire. Son régime collectif au travail offre seulement 116 000 \$.

Facteurs clés à considérer

- **Remplacement du revenu** Les conseillers recommandent 7 à 10 fois votre revenu annuel. Pour 60 000 \$/an, cela représente entre 420 000 \$ et 600 000 \$.
- **Protection hypothécaire** Votre conjoint pourrait-il continuer à payer l'hypothèque avec un seul salaire?
- **Education des enfants** Les frais universitaires au Canada atlantique sont en moyenne de 7 000 \$ à 10 000 \$ par année. Deux enfants sur 4 ans peut dépasser 80 000 \$.
- **Frais funéraires** Les funérailles au Canada coûtent généralement entre 10 000 \$ et 15 000 \$, sans compter les frais de succession.
- **Actifs existants** Vos REER, économies et polices d'assurance existantes réduisent le montant de nouvelle protection nécessaire.

CONSEIL PROFESSIONNEL

Ne vous fiez pas uniquement aux calculateurs en ligne. Un courtier agréé peut effectuer une analyse personnalisée de vos besoins en moins de 30 minutes, gratuitement. Appelez le 506-546-2186 pour prendre rendez-vous.

CHAPITRE 2**Assurance temporaire vs assurance permanente***Comprendre les deux principaux types de protection*

Il existe deux grandes catégories d'assurance vie au Canada : l'assurance temporaire et l'assurance permanente. Les deux jouent un rôle important, et le bon choix dépend de votre âge, de votre budget et de vos objectifs financiers.

Assurance temporaire

L'assurance temporaire vous couvre pour une période déterminée — généralement 10, 20 ou 30 ans. Si vous décédez pendant la durée de la police, vos bénéficiaires reçoivent la prestation de décès. À l'expiration du terme, la protection prend fin (bien que la plupart des polices soient renouvelables ou convertibles en assurance permanente).

Avantages :

- Primes moins élevées — surtout si souscrite jeune et en bonne santé
- Simple et facile à comprendre
- Idéale pour couvrir des obligations à durée limitée comme une hypothèque
- La plupart des polices incluent une option de conversion en assurance permanente
- Durées flexibles adaptées à vos besoins spécifiques

Inconvénients :

- La protection expire à la fin du terme
- Les primes augmentent considérablement au renouvellement avec l'âge
- Aucune valeur de rachat ni composante d'épargne
- Peut être plus difficile à obtenir si la santé s'est détériorée au moment du renouvellement

Assurance permanente

L'assurance permanente — incluant l'assurance vie entière et l'assurance vie universelle — offre une protection viagère. Elle n'expire pas, et de nombreuses polices permanentes accumulent une valeur de rachat au fil du temps.

Avantages :

- Protection viagère — ne prend jamais fin tant que les primes sont payées
- Accumule une valeur de rachat au fil du temps
- Utile pour la planification successorale et transmettre un héritage
- Les primes sont généralement fixes et n'augmentent pas avec l'âge
- Peut s'intégrer dans un plan financier global

Inconvénients :

- Primes nettement plus elevees que l'assurance temporaire
- Produit plus complexe — necessite un examen attentif
- La croissance de la valeur de rachat est modeste dans les premieres annees

Comparaison cote a cote

Caracteristique	Assurance temporaire	Assurance permanente
Duree de protection	10, 20 ou 30 ans	Viagere
Cout mensuel	Moins eleve	Plus eleve
Valeur de rachat?	Non	Oui
Ideal pour	Hypothèque, jeunes familles	Succession, heritage
Complexite	Simple	Plus complexe
Age typique d'achat	25-45 ans	Tout age, souvent 40+

CONSEIL PROFESSIONNEL

De nombreuses familles beneficient d'abord d'une assurance temporaire pour couvrir leur hypothèque et les annees ou les enfants sont a charge, puis convertissent vers une assurance permanente pour la planification successorale. Demandez a votre courtier les strategies combinant les deux types.

CHAPITRE 3

Assurance vie pour les personnes diabétiques*Vos options — même avec le diabète de type 1 ou de type 2*

Si vous êtes diabétique, on vous a peut-être dit que l'assurance vie est difficile ou impossible à obtenir. Ce n'est tout simplement pas vrai. Des millions de Canadiens diabétiques détiennent une assurance vie — souvent à des tarifs raisonnables. La clé, c'est de connaître vos options.

Comment les assureurs voient le diabète de type 1 et de type 2

Facteur	Diabète de type 1	Diabète de type 2
Assurabilité	Possible avec options simplifiées/sans examen	Souvent assurable via souscription standard
Impact sur la prime	Plus élevée — évaluée au cas par cas	Augmentation modérée selon le contrôle
Facteurs examinés	Âge au diagnostic, A1C, complications	Taux A1C, poids, médicaments, durée
Meilleure option	Polices simplifiées ou sans examen	Polices traditionnelles ou simplifiées

Vos trois principales options**Option 1 : Assurance traditionnelle / avec souscription complète**

Si votre diabète est bien contrôlé — surtout le type 2 géré par l'alimentation, l'exercice ou des médicaments oraux — vous pourriez être admissible à une police standard. Les assureurs examinent vos taux d'A1C, la durée de votre diabète, les complications éventuelles et votre profil de santé général. Les diabétiques bien contrôlés obtiennent souvent des tarifs standard ou près du standard.

Option 2 : Assurance à émissibilité simplifiée

Ces polices nécessitent de répondre à un court questionnaire de santé (généralement 5 à 15 questions) mais n'exigent pas d'examen médical. Elles constituent une excellente option pour de nombreux diabétiques. La couverture peut atteindre 500 000 \$ selon l'assureur.

Option 3 : Assurance garantie sans examen médical

Les polices à émission garantie sont accessibles à pratiquement tout le monde, peu importe l'état de santé — aucun examen médical ni questionnaire de santé requis. La couverture est généralement limitée (5 000 \$ à 50 000 \$) et il y a habituellement un délai de carence de 2 ans avant le versement intégral de la prestation.

IDEES RECUES SUR LE DIABETE ET L'ASSURANCE VIE

MYTHE : 'Je suis diabétique, donc je ne peux pas obtenir d'assurance vie.' FAIT : La plupart des diabétiques bien contrôlés peuvent être assurés. MYTHE : 'Mes primes seront inabornables.' FAIT : Les tarifs varient énormément — un courtier comparant plusieurs assureurs peut trouver un prix compétitif. MYTHE : 'Mon A1C est trop élevé.' FAIT : Chaque assureur a ses propres critères de souscription.

CONSEIL PROFESSIONNEL

Divulgez toujours votre diabète honnêtement dans votre demande d'assurance. Une fausse déclaration peut entraîner le refus d'une réclamation. Un courtier expérimenté sait quels assureurs sont les plus favorables à votre profil de santé.

CHAPITRE 4

Assurance vie sans examen medical au Canada*Couverture sans examen — pour qui et comment ça fonctionne*

Tout le monde ne souhaite pas — ou ne peut pas — passer un examen medical traditionnel pour obtenir une assurance vie. L'assurance vie sans examen medical offre une voie alternative vers la protection, et elle est de plus en plus populaire au Canada atlantique.

A qui s'adresse l'assurance sans examen?

- Personnes ayant des problemes de sante preexistants (diabete, maladies cardiaques, antecedents de cancer, etc.)
- Personnes qui ont deja essule un refus pour une assurance vie traditionnelle
- Aines qui souscrivent une assurance vie pour la premiere fois
- Personnes ayant besoin d'une couverture rapide sans attendre un examen medical
- Personnes qui preferent simplement ne pas subir une prise de sang ou un examen physique

Deux types d'assurance sans examen**Emissibilite simplifiee**

Vous repondez a un court questionnaire de sante — aucun examen requis. Les montants de couverture varient generalement de 50 000 \$ a 500 000 \$. La plupart des demandes sont approuvees en 24 a 48 heures. Les primes sont modereement plus elevees que les polices avec souscription complete.

Emission garantie

Aucun examen medical ni questionnaire de sante. Toute personne repondant aux criteres d'age (generalement 40 a 80 ans) est acceptee. La couverture est habituellement limitee a 5 000 \$ a 50 000 \$. Un delai de carence standard de 2 ans s'applique : si vous decedez dans les deux premieres annees, vos beneficiaires recoivent un remboursement des primes versees plus les interets.

Caracteristique	Emissibilite simplifiee	Emission garantie
Questions de sante?	Oui (5-15 questions)	Non
Examen medical?	Non	Non
Montant de couverture	Jusqu'a 500 000 \$	5 000 \$ a 50 000 \$
Delai d'approbation	24-48 heures	Immediat
Delai de carence	Generalement aucun	2 ans (standard)
Primes	Moderees	Plus elevees

Pour qui?	Problemes de sante, pas d'examen	Problemes graves, frais funeraires
-----------	----------------------------------	------------------------------------

AVANTAGES CLES DE L'ASSURANCE SANS EXAMEN

Approbation rapide — souvent en 24 heures. Aucune prise de sang, aucune visite medicale requise. Accessible aux personnes ayant des problemes de sante. Tranquillite d'esprit sachant que votre famille est protegee. Disponible en assurance temporaire ou permanente selon l'assureur.

CHAPITRE 5

7 erreurs courantes que les familles commettent

Évitez ces erreurs coûteuses avant qu'il ne soit trop tard

Après avoir travaillé avec des centaines de familles au Canada atlantique, nous avons vu les mêmes erreurs se répéter. Voici les sept plus coûteuses — et comment les éviter.

ERREUR N° 1 — Attendre trop longtemps avant de souscrire

L'assurance vie est la moins chère quand vous êtes jeune et en bonne santé. Chaque année d'attente fait augmenter les primes. Un trentenaire en santé paie environ la moitié des primes d'un quarantenaire en santé pour la même couverture. Si une maladie survient entretemps, vous pourriez payer beaucoup plus — ou devenir inassurable.

ERREUR N° 2 — Souscrire une couverture insuffisante

De nombreuses familles souscrivent le minimum que leur budget permet, ou se fient entièrement au régime de leur employeur. Comme expliqué au chapitre 1, la plupart des familles ont besoin de 7 à 10 fois leur revenu annuel. Une police qui semble importante aujourd'hui peut ne couvrir qu'une fraction des besoins réels de votre famille.

ERREUR N° 3 — Nommer le mauvais bénéficiaire

Les erreurs courantes incluent : désigner un enfant mineur (ce qui crée des complications juridiques), oublier de mettre à jour après un divorce, ou désigner la succession comme bénéficiaire (ce qui entraîne des délais et des frais d'homologation). Vérifiez vos désignations de bénéficiaires chaque année.

ERREUR N° 4 — Ne pas réviser la couverture après des événements importants

Le mariage, les enfants, l'achat d'une maison, un nouveau commerce ou l'approche de la retraite changent tous vos besoins en matière d'assurance. Une police parfaite à 28 ans peut être complètement inadéquate à 40 ans. Prévoyez une révision chaque fois que votre situation de vie change.

ERREUR N° 5 — Se fier uniquement au régime collectif de l'employeur

L'assurance collective est un avantage précieux, mais elle n'est pas portable, ne vous appartient pas et n'offre généralement qu'une couverture de 1 à 2 fois votre salaire. Si vous quittez votre emploi pour quelque raison que ce soit, cette protection disparaît. Ayez toujours une couverture personnelle que vous possédez indépendamment.

ERREUR N° 6 — Choisir le prix plutôt que la pertinence

La police la moins chère n'est pas toujours la bonne. Certaines polices à faible coût incluent des exclusions importantes ou des conditions qui réduisent la prestation réellement reçue. Un courtier agréé vous aide à comparer la valeur — pas seulement le prix.

ERREUR N° 7 — Ne pas utiliser les services d'un courtier independant

Acheter directement aupres d'une banque ou d'un assureur signifie que vous ne voyez que les produits de cette compagnie. Un courtier independant a acces a de nombreux assureurs et peut comparer les tarifs et les criteres de souscription en votre nom — souvent pour trouver des options nettement meilleures.

LA MESURE LA PLUS IMPORTANTE QUE VOUS POUVEZ PRENDRE AUJOURD'HUI

Planifiez un bilan gratuit et sans engagement avec un courtier agree. C'est gratuit et ca prend moins de 30 minutes. Appelez Bathurst Life Insurance Inc. au 506-546-2186 ou visitez bathurstlifeinsurance.com.

CHAPITRE 6

Questions frequemment posees*15+ reponses honnetes aux questions les plus courantes***Q : Combien coute l'assurance vie par mois?**

R : Le cout depend de plusieurs facteurs : votre age, votre sante, votre statut de fumeur, le montant de couverture et le type de police. Un non-fumeur en bonne sante age de 35 ans au Nouveau-Brunswick peut souvent obtenir 500 000 \$ d'assurance temporaire de 20 ans pour 30 \$ a 50 \$ par mois. Les tarifs augmentent avec l'age, donc souscrire tot permet d'economiser.

Q : Puis-je obtenir une assurance vie si j'ai une condition medicale preexistante?

R : Oui — dans de nombreux cas. Les options incluent les polices a emissibilite simplifiee et a emission garantie. L'essentiel est de travailler avec un courtier qui sait quels assureurs sont les plus accommodants pour votre condition specifique. Le diabete, l'hypertension et le cholesteryl eleve sont souvent encore assurables.

Q : Quelle est la difference entre une police temporaire et une police permanente?

R : L'assurance temporaire vous couvre pour une periode precise (10, 20 ou 30 ans). L'assurance permanente vous couvre a vie. La temporaire est plus abordable et convient mieux aux besoins a duree limitee comme une hypothecue. La permanente est mieux adaptee a la planification successorale. Voir le chapitre 2 pour une comparaison complete.

Q : L'assurance collective de mon employeur est-elle suffisante?

R : Pour la plupart des familles, non. Les regimes d'employeur offrent generalement 1 a 2 fois votre salaire. La plupart des familles ont besoin de 7 a 10 fois leur revenu quand on tient compte de l'hypothecue, des dettes, du remplacement du revenu et des frais d'education. Une couverture personnelle que vous possedez independamment est essentielle.

Q : Que se passe-t-il si je quitte mon emploi?

R : Dans la plupart des cas, votre assurance collective prend fin quand votre emploi prend fin. Certains regimes offrent une option de conversion — generalement dans les 31 jours — pour convertir en police personnelle sans nouvelle souscription medicale. Cette fenetre est courte et facile a manquer, d'où l'importance de posseder une couverture personnelle independante.

Q : Dois-je passer un examen medical pour obtenir une assurance vie?

R : Pas necessairement. Les polices a emissibilite simplifiee et a emission garantie ne necessitent pas d'examen medical. Voir le chapitre 4 pour un apercu complet des options sans examen.

Q : Comment bien designer un beneficiaire?

R : Designez un adulte specifique — ou plusieurs personnes avec des pourcentages attribues. Evitez de designer directement un enfant mineur, car cela cree des complications juridiques. Revisez et mettez a jour votre designation apres tout evenement majeur : mariage, divorce, naissance d'un enfant.

Q : Puis-je obtenir une assurance vie pour mon conjoint ou mon enfant?

R : Oui. L'assurance vie conjugale est tres courante. L'assurance vie pour enfants — souvent offerte sous forme d'avenant — est egalement disponible et peut garantir l'assurabilite de votre enfant des son jeune age, peu importe les problemes de sante qui pourraient survenir plus tard.

Q : Qu'est-ce qu'un délai de carence sur une police à émission garantie?

R : Un délai de carence — généralement 2 ans — signifie que la prestation complète n'est pas versée si vous décédez dans les deux premières années de la police. Les bénéficiaires reçoivent plutôt un remboursement des primes versées plus les intérêts. Après 2 ans, la prestation complète s'applique.

Q : Combien de temps faut-il pour être approuvé?

R : Les polices simplifiées et à émission garantie peuvent être approuvées en 24 à 48 heures. Les polices traditionnelles avec souscription complète peuvent prendre 2 à 6 semaines, selon si un examen médical est requis et la rapidité d'obtention des dossiers de santé.

Q : Les aînés de plus de 70 ans peuvent-ils obtenir une assurance vie?

R : Oui. De nombreux assureurs canadiens offrent des polices simplifiées et à émission garantie aux demandeurs jusqu'à 80 ou même 85 ans. Les montants de couverture peuvent être plus limités et les primes plus élevées, mais la couverture est disponible pour aider avec les frais funéraires et laisser un héritage.

Q : L'assurance vie est-elle imposable au Canada?

R : Dans la plupart des cas, non. Les prestations de décès versées à un bénéficiaire désigné sont reçues en franchise d'impôt. Toutefois, si la succession est désignée bénéficiaire, les produits peuvent être soumis aux frais d'homologation. Consultez votre conseiller pour les détails spécifiques à votre situation.

Q : Que signifie 'capital assuré'?

R : Le capital assuré est la prestation de décès — le montant versé à vos bénéficiaires à votre décès. Par exemple, une police de 500 000 \$ a un capital assuré de 500 000 \$. C'est le chiffre clé sur lequel vous concentrer lors de la comparaison des polices.

Q : À quelle fréquence devrais-je revoir ma couverture d'assurance vie?

R : Au minimum, revisez votre couverture tous les 2 à 3 ans, et toujours après des événements majeurs : mariage, divorce, naissance d'un enfant, achat d'une maison, changement de revenu important ou approche de la retraite. Vos besoins évoluent avec le temps.

Q : Pourquoi utiliser un courtier plutôt que d'aller directement chez un assureur?

R : Un courtier indépendant a accès à de nombreux assureurs et peut comparer les tarifs et les critères de souscription en votre nom — sans frais supplémentaires pour vous. Aller directement chez un assureur signifie que vous ne voyez que les produits et prix de cette compagnie.

Q : Que faire si j'ai déjà essuyé un refus d'assurance vie?

R : Un refus antérieur ne signifie pas que vous ne pouvez pas obtenir de couverture maintenant. Les critères des assureurs changent, votre santé peut s'être améliorée, et différents assureurs ont des normes de souscription différentes. Des options simplifiées et garanties sont également disponibles indépendamment des refus antérieurs.

CHAPITRE 7

Pourquoi choisir un courtier independant?

L'avantage d'un conseiller qui travaille pour vous — pas pour un assureur

Lorsque vous achetez une assurance vie, vous avez le choix : aller directement chez un assureur, ou travailler avec un courtier independant qui a acces a plusieurs compagnies. Pour la plupart des familles, travailler avec un courtier independant est le choix le plus judicieux. Voici pourquoi.

✓ Acces a plusieurs assureurs

Bathurst Life Insurance Inc. n'est liee a aucune compagnie d'assurance. Nous comparons les polices de plusieurs assureurs canadiens pour trouver la solution adaptee a votre situation specifique, votre profil de sante et votre budget. Un assureur peut vous refuser ou vous facturer des primes elevees pour une condition qu'un autre considere plus favorablement.

✓ Conseils personnalises sans frais supplementaires

Les courtiers sont remuneres par des commissions versees par la compagnie d'assurance — pas en vous facturant en plus. Travailler avec un courtier ne vous coute pas plus cher qu'aller directement, et cela vous permet souvent d'economiser. Plus important encore, vous beneficiez de conseils personnalises de quelqu'un qui a examine votre situation complete.

✓ Expertise dans les cas complexes

Si vous avez une condition de sante, une situation financiere complexe ou des besoins de couverture particuliers, un courtier experimente peut naviguer le processus de souscription en votre nom. Nous savons quels assureurs sont les plus favorables pour des conditions specifiques — diabete, maladies cardiaques, antecedents en sante mentale, et plus.

✓ Soutien continu et revisions annuelles

Un bon courtier ne disparaît pas apres l'emission de la police. Chez Bathurst Life Insurance, nous restons en contact avec nos clients lorsque leur vie change — nouveaux enfants, achat de maison, approche de la retraite, transitions de carriere. Nous nous assurons que votre couverture evolue avec votre vie.

✓ Service local et connaissance de la communaute

Nous ne sommes pas un centre d'appels dans une autre province. Nous servons les familles de Bathurst, Moncton, Fredericton, Truro et des communautés de tout le Canada atlantique. Nous comprenons les realites financieres et les besoins particuliers des familles de notre region.

Pret a explorer vos options?

Obtenez votre bilan d'assurance vie **GRATUIT** et sans engagement.

Nous vous aiderons a comprendre exactement combien de protection il vous faut,
ce que votre regime actuel couvre vraiment, et quelles sont vos meilleures options.
Sans pression. Sans jargon. Des reponses honnetes de conseillers locaux.

BATHURST LIFE INSURANCE INC.

Tel.: 506-546-2186

bathurstlifeinsurance.com

Bathurst | Moncton | Fredericton | Truro | et partout au NB et en N.-E.

"Protéger les familles du Canada atlantique, une conversation a la fois."