**SOLUTIONS**
CAS AVANCÉS iA

# EXEMPLES DE LETTRES DE PRÉSENTATION

## Assurance maladie grave — besoins de la société

Le présent document vous fournit un exemple de lettre de présentation idéale et un exemple de lettre incomplète. Le premier exemple présente le format vers lequel vous devez tendre pour maximiser l'impact et l'efficacité de votre lettre, tandis que l'autre est à éviter.



Note – Le masculin est utilisé dans le seul but d'alléger le texte.

iA Groupe financier

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exerce ses activités.

**Exemple de lettre de présentation idéale**

1er janvier 2026

Tarification iA Groupe financier

*Nom complet et code iA du conseiller*
*Numéro de téléphone*
*Courriel*
*Autres coordonnées pertinentes au besoin (ex. : personne-ressource en cas d'urgences)*

**Objet : Proposition d'assurance maladie grave sur la vie de Mme Gagnon pour Gagnon et fils inc.**

Madame, Monsieur,

J'ai rencontré Mme Gagnon afin d'analyser ses besoins de protection. Mme Gagnon, âgée de 43 ans, est mariée et mère de deux enfants. Elle est l'unique actionnaire de Gagnon et fils inc. depuis 11 ans. Elle supervise les activités quotidiennes, les relations avec les principaux fournisseurs et une équipe de 18 employés. Son revenu annuel personnel est de 165 000 $ et sa valeur nette personnelle est estimée à 1,2 M$.

## Objet de la couverture demandée

Une protection distincte est demandée sur la vie de Mme Gagnon pour couvrir les besoins de la société Gagnon et fils inc. :

– Une assurance maladie grave d'entreprise de 200 000 $, dont Gagnon et fils inc., serait titulaire, payeuse et bénéficiaire, afin de réduire l'impact financier d'une absence temporaire de Mme Gagnon, qui est une personne clé de l'entreprise.

## Justification des montants

Mme Gagnon occupe un rôle central dans l'exploitation de Gagnon et fils inc. Si une maladie grave l'empêchait temporairement d'exercer ses fonctions, la société pourrait devoir recruter une personne-ressource expérimentée, financer son intégration et recourir à du soutien temporaire. Son absence pourrait également ralentir certaines décisions opérationnelles et accroître la charge de travail de l'autre actionnaire.

Le besoin de la société de 200 000 $ a été établi comme suit :

**Rémunération supplémentaire d'une ressource de remplacement temporaire :** 120 000 $
**Honoraires de recrutement, d'intégration et de formation :** 25 000 $
**Consultants, soutien temporaire ou heures supplémentaires :** 20 000 $
**Marge pour perte de productivité et maintien des engagements financiers :** 35 000 $

La société ne détient actuellement aucune maladie grave sur Mme Gagnon. La protection d'entreprise demandée vise exclusivement les conséquences financières subies par l'entreprise et ne sert pas à remplacer les besoins personnels de Mme Gagnon.

Mme Gagnon détient déjà une assurance maladie grave personnelle de 100 000 $. Cette couverture existante est divulguée, mais non considérée dans l'analyse globale du besoin et du montant total de protection pour la société Gagnon et fils inc. En effet, cette assurance personnelle contribue à couvrir uniquement les besoins de protection personnelle de Mme Gagnon.

## Situation financière de Mme Gagnon

Mme Gagnon détient une résidence d'une valeur approximative de 850 000 $, des placements personnels d'environ 420 000 $ et une participation dans l'entreprise dont elle est l'unique actionnaire. Ses principales dettes sont une hypothèque de 310 000 $ et une marge de crédit personnelle de 35 000 $. Les primes seront payées à même les bénéfices de Gagnon et fils inc.

**Valeur nette de Mme Gagnon =**

**Actifs personnels :** placements personnels (420 000 $) + résidence (850 000 $) + participation dans l'entreprise (750 000 $)
**Passifs personnels :** prêt hypothécaire (310 000 $) + marge de crédit personnelle (35 000 $)
**Valeur nette personnelle : 1 675 000 $**

### Situation financière de Gagnon et fils inc.

**Valeur nette de la société =**

**Actifs**
**Revenus annuels de Gagnon et fils inc. :** environ 3 M$
**Bénéfices avant impôt :** entre 100 000 $ et 125 000 $ au cours des trois dernières années
**Terrains, bâtiments et équipements :** valeur approximative de 350 000 $
**Total des actifs : 1 165 000 $**

**Passifs**
**Emprunt hypothécaire :** 175 000 $
**Marge de crédit d'exploitation :** 95 000 $
**Comptes fournisseurs et autres passifs :** 145 000 $
**Total des passifs : 415 000 $**

**Valeur nette approximative de la société : 750 000 $**

La prime pour la protection d'entreprise sera payée par la société. Les états financiers vérifiés des deux dernières années fiscales et un organigramme peuvent être fournis au besoin.

### Couvertures existantes et autres demandes

Mme Gagnon détient déjà une assurance maladie grave personnelle de 100 000 $, une assurance invalidité individuelle avec prestation mensuelle de 6 500 $ et une assurance vie de 1 M$.
Gagnon et fils inc. ne détient actuellement aucune assurance maladie grave sur Mme Gagnon.
Outre la proposition d'assurance d'entreprise dans la présente lettre, aucune autre demande d'assurance maladie grave pour couvrir les besoins d'entreprise de Gagnon et fils inc. n'est en cours.

Je confirme que les montants demandés découlent de l'analyse des besoins d'affaires de Gagnon et fils inc. Je demeure disponible pour fournir toute précision ou pièce justificative supplémentaire.

Nom du conseiller, titre du conseiller
Code iA du conseiller : 000000
Téléphone : 000 000-0000 | Courriel : conseiller.financier@exemple.ca

Signature du conseiller : _____



iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

**ia.ca**

PROJ-20-21-1 ACC

**Exemple de lettre de présentation incomplète**

1er janvier 2026
Tarification iA Groupe financier

*Je connais Mme Gagnon depuis longtemps. Elle travaille dans une entreprise familiale et gagne bien sa vie. Elle aimait que sa société Gagnon et fils inc. souscrive à 200 000 $ d'assurance maladie grave sur sa vie pour être certaine que sa société ne manque de rien si quelque chose lui arrive.*

*Son entreprise aurait probablement de la difficulté sans elle, alors le montant demandé me semble raisonnable. Il se peut aussi que sa société doive engager quelqu'un d'autre pour la remplacer à temps plein.*

*Le paiement des primes ne devrait pas être un problème. Merci d'accepter la demande. Si vous avez des questions, vous pouvez me joindre.*

*Nom du conseiller*