SOLUTIONS
CAS AVANCÉS iA

EXEMPLES DE LETTRES DE PRÉSENTATION

Assurance maladie grave — besoins personnels

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

SOLUTIONS
CAS AVANCÉS iA

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 pour Mme Gagnon

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 ses besoins individuels :

– Une assurance maladie grave personnelle de 550 000 $, dont Mme Gagnon serait titulaire, payeuse et bénéficiaire afin de répondre à ses besoins personnels et familiaux.

Justification des montants

Le besoin personnel brut de 550 000 $ a été établi comme suit :

Remplacement d'environ deux années de revenus : 300 000 $
Dépenses familiales et obligations financières : 120 000 $
Déplacements, soins à domicile ou traitement non couvert : 100 000 $

Mme Gagnon détient déjà une assurance maladie grave personnelle de 100 000 $. Cette couverture existante est divulguée et doit être considérée dans l'analyse globale du besoin et du montant total de protection personnelle.

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 ses liquidités personnelles récurrentes.

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 $

iA Groupe financier

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 $

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 : _____

Prendre les devants

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-20-21-2 ACC

SOLUTIONS
CAS AVANCÉS iA

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 aimerait avoir 550 000 $ de couverture d'assurance maladie grave pour être certaine de ne manquer de rien si quelque chose arrive.

Elle possède une maison, des placements et quelques assurances. Son entreprise aurait probablement de la difficulté sans elle, alors le montant demandé me semble raisonnable. Elle pourrait aussi avoir des dépenses pour se faire soigner et prendre du temps de repos.

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

iA Groupe financier