

## Exemples de lettres : *Lettre explicative*

### Modèle 1 – Assurance vie

(Madame ou Monsieur),

Par suite de l'examen de vos besoins et de ma recommandation, vous avez souscrit un contrat d'assurance vie temporaire renouvelable tous les 10 ans de 250 000 \$. Il s'agit d'un contrat [**nom du contrat**] qui est établi par [**nom de l'assureur**].

Lors de notre rencontre, vous avez indiqué que vous et votre mari étiez tous les deux jeunes et en santé, que vous attendiez votre premier enfant et que vous veniez d'acheter une maison. Vous avez mentionné que vous étiez le seul soutien de famille et que vous recherchiez une solution peu coûteuse qui permettrait de rembourser le prêt hypothécaire advenant votre décès.

Ce contrat répond à vos besoins, car il fournit la couverture désirée (250 000 \$) de la façon la moins chère. Vous pourriez rallonger l'assurance en choisissant une durée plus longue, mais cela est plus coûteux. Un contrat renouvelable tous les 10 ans signifie que l'assureur maintiendra l'assurance en vigueur pendant 10 ans sous réserve que vous payiez la prime chaque année.

Nous avons aussi parlé de l'assurance maladies graves et vous avez indiqué qu'il ne s'agissait pas pour vous d'une priorité à l'heure actuelle et que vous aimeriez y réfléchir. Nous avons convenu de discuter à nouveau de l'assurance maladies graves dans un an.

Si certains des renseignements fournis ici à votre sujet ou concernant vos besoins ne sont pas exacts, veuillez immédiatement m'en informer. Si vous avez des questions concernant le contrat, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps par la suite. Vous devriez aussi conserver cette lettre dans vos dossiers pour vous rappeler des raisons qui vous ont incité à souscrire ce contrat.

Cordialement,

(Nom du conseiller)

### Modèle 2 – Fonds distincts

(Madame ou Monsieur),

Par suite de l'examen de vos besoins et de ma recommandation, vous avez souscrit un contrat de fonds distincts (actions canadiennes) de 100 000 \$ auprès de [**nom de l'assureur**]. Lors de notre rencontre, vous avez indiqué que vous vouliez investir dans le marché boursier, mais que vous n'étiez pas à l'aise avec les risques associés aux fonds communs de placement. Vous vouliez plutôt placer votre argent dans des fonds distincts.

Le contrat de fonds distincts que vous avez souscrit comporte des garanties au décès et à l'échéance de base (75 %), ce qui signifie que vous pouvez tout au plus perdre 25 % de votre placement. Cette garantie s'applique si vous gardez vos placements jusqu'à l'échéance du contrat ou jusqu'à votre décès. Comme nous en avons parlé,

si vous avez besoin d'effectuer un retrait en cours de contrat, quand la valeur marchande est faible, la valeur de votre placement diminuera du même montant.

Le contrat offre différentes options de frais. Vous avez choisi l'option sans frais parce que vous vouliez que tout votre argent soit initialement placé et pensiez que vous pourriez vouloir en retirer une partie à court terme.

Si certains des renseignements fournis ici à votre sujet ou concernant vos besoins ne sont pas exacts, veuillez immédiatement m'en informer. Si vous avez des questions concernant le contrat ou vos placements, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps par la suite. Vous devriez aussi conserver cette lettre dans vos dossiers pour vous rappeler des raisons qui vous ont incité à souscrire ce contrat.

Cordialement,

(Nom du conseiller)

### **Modèle 3 – Assurance vie temporaire – mise en œuvre partielle des recommandations**

(Madame ou Monsieur),

Par suite de l'examen de vos besoins et de ma recommandation, vous avez souscrit un contrat d'assurance temporaire renouvelable tous les 20 ans de 500 000 \$. Il s'agit d'un contrat [**nom du contrat**] qui est établi par [**nom de l'assureur**].

Lors de notre rencontre, vous avez indiqué que vous recherchez un contrat d'assurance qui remplacerait vos revenus advenant votre décès ou celui de votre conjoint. Le remplacement de vos revenus combinés constituait un besoin de 750 000 \$.

Compte tenu de votre capacité de payer les primes du contrat, vous avez décidé de ramener à 500 000 \$ le montant de l'assurance, ce qui ne fait que répondre partiellement au besoin identifié (750 000 \$).

Si certains des renseignements fournis ici à votre sujet ou concernant vos besoins ne sont pas exacts, veuillez immédiatement m'en informer. Si vous avez des questions concernant le contrat, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps par la suite. Vous devriez aussi conserver cette lettre dans vos dossiers pour vous rappeler des raisons qui vous ont incité à souscrire ce contrat.

Cordialement,

(Nom du conseiller)

### **Modèle 4 – Assurance temporaire – directives du client**

(Madame ou Monsieur),

Selon vos directives, j'ai présenté une demande pour la souscription d'un contrat [**nom du contrat**] auprès de [**nom de l'assureur**]. Ce contrat d'assurance temporaire renouvelable tous les 20 ans de 500 000 \$ correspond à la durée et au solde de votre prêt hypothécaire.

Comme l'exige votre banque, le contrat est cédé en garantie à [**nom de la banque**]. Si vous décédez et que le capital-décès est plus élevé que le solde hypothécaire, la différence sera versée au bénéficiaire que vous avez désigné.

Si certains des renseignements fournis ici à votre sujet ou concernant vos besoins ne sont pas exacts, veuillez immédiatement m'en informer. Si vous avez des questions concernant le contrat, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps par la suite. Vous devriez aussi conserver cette lettre dans vos dossiers pour vous rappeler des raisons qui vous ont incité à souscrire ce contrat.

Cordialement,

(Nom du conseiller)