

# Êtes-vous prêt ?

L'abbé Michael J. McGivney a fondé l'Ordre des Chevaliers de Colomb en 1882 dans le but principal de protéger les membres et leur familles. Sa vision a évolué avec les années car les réalités d'aujourd'hui ne sont pas les mêmes qu'au 19<sup>e</sup> siècle, mais l'idée de base n'a jamais déviée. La responsabilité #1 de chaque membre est d'abord de protéger sa famille, d'appuyer sa paroisse et la communauté.

Ce petit guide se veut de vous aider à mettre en place les éléments nécessaires à assurer le bien-être de ceux qui vous sont chers et de bien remplir votre rôle de Chevalier. Il a été préparé par votre Conseiller Fraternel et n'est pas un document officiel des Chevaliers de Colomb.

L'Ordre des Chevaliers de Colomb aide ses membres à faire face aux 3 grands risques de la vie en offrant une gamme de produits et services uniques et imbattables pour contrer ces risques – il suffit de prendre le premier pas et de rencontrer votre Conseiller Fraternel:

## **1. Mourir trop vite et laissez dans le besoin ceux qui dépendent sur nous**

- Planification financière de base pour la famille
- Protection d'assurance-vie terme, permanente et hypothèque
- Assurance-invalidité pour remplacement de salaire

## **2. Vivre trop longtemps et manquer de fonds nécessaires**

- Planification adéquate pour assurer des avoirs suffisants
- Un plan de retraite afin de maximiser les revenus et minimiser les taxes
- Planifier le transfert des biens à la prochaine génération

## **3. Avoir besoin de soins de santé à cause d'accident, de maladie ou de vieillissement**

- Avoir un plan à court terme en cas d'arrêt de travail dû à un accident ou à la maladie
- Assurer la capacité de pouvoir s'offrir les soins de longue durée nécessaires dans le futur









Je vous invite à remplir la liste à la page suivante et de voir combien de ces points vous avez déjà adressés et quels demandent encore votre attention. En 2016, je souhaite que nous fassions tous un bon progrès face à la question importante "Êtes-vous prêt?".

Fraternellement,





Michel Saumure, FIC  
613-424-1429  
[michel.saumure@kofc.org](mailto:michel.saumure@kofc.org)

Liste des étapes à suivre pour être prêt...





**Pour tout le monde :** déjà en place à réviser

- |   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|  Un fond d'urgence en place (équivalent à 3-6 mois de revenus)         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Une liste complète des documents/comptes/assurances/contacts etc.     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Un testament complet et à jour  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Une procuration relative au soin de la personne et relative aux biens | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Assurance médicale, auto, hypothèque, contenu                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Assurance-vie pour couvrir les frais funéraires                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Préarrangement funéraire  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Un plan financier de retraite détaillé                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |





**J'ai une famille et/ou des enfants de moins de 18 ans :**

- |   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|  Un plan de protection pour la famille en cas de décès<br>- Incluant remplacement de salaire, acquitter les dettes, etc. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Garantir un revenu mensuel en cas d'accident ou de maladie  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Un plan pour l'éducation post-secondaires des enfants  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Garantir l'assurabilité future de chaque enfant   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**J'approche de la retraite dans moins de 10 ans :**

- |  |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
|  Analyser annuellement le plan de retraite et ajuster au besoin | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Réviser le testament, les procurations et les bénéficiaires    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Réviser les couvertures d'assurance terme                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Discuter du besoin de soins de longue durée à la retraite      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Je suis à la retraite :**

- |   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|  RPC (CPP), PSV (OAS), REER, FERR, pensions et rente viagère | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Soins de longue durée (réviser les besoins)                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Réviser le testament, les procurations et les bénéficiaires | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  Planification successorale                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

J'ai une série d'outils, d'articles et de renseignements à vous fournir pour vous aider à adresser chacun de ces points – il suffit de me laisser savoir comment je peux vous aider !

Appelez-moi des aujourd'hui pour en parler en toute confidentialité et respect... à bientôt !