

Liste de Contrôle de Sécurité Financière pour les Parents

« *Qu'est-ce qui m'inquiète pour demain ?* »

Devenir parent change tout. Nos priorités passent de « *Que veux-je ?* » à « *Comment ma famille sera-t-elle protégée si la vie ne se déroule pas comme prévu ?* » Voici les facteurs les plus importants que chaque parent devrait examiner pour assurer la sécurité financière à long terme — en sachant que **les priorités de chaque famille sont différentes et peuvent évoluer avec le temps.**

7 Thèmes Essentiels

De la protection des enfants à la planification successorale

Questions Clés

Des questions concrètes pour évaluer votre situation aujourd'hui

Plan Personnalisé

Parce qu'aucune famille ne se ressemble — votre plan doit vous ressembler

1 Subvenir aux Besoins de Mes Enfants — Quoi Qu'il Arrive

La première question que tout parent devrait se poser est simple mais fondamentale : si quelque chose m'arrivait demain, ma famille pourrait-elle maintenir son mode de vie ? Les dépenses quotidiennes — logement, nourriture, garde d'enfants — continueraient-elles d'être couvertes ? Et surtout, qui interviendrait financièrement en cas de besoin ? Ces questions, bien que difficiles à envisager, sont le point de départ de toute planification sérieuse.

Les enfants ont besoin de stabilité, indépendamment des événements qui touchent leurs parents. La maladie, une blessure ou un décès ne suspendent pas les besoins fondamentaux. Planifier à l'avance, c'est transformer l'amour en acte concret — c'est s'assurer que votre affection se traduit par une sécurité financière durable pour ceux que vous aimez le plus.

✓ Assurance vie adéquate

Vérifiez que la couverture reflète réellement les besoins de votre famille à long terme.

✓ Bénéficiaires clairs

Assurez-vous que vos désignations sont à jour et correspondent à vos souhaits actuels.

✓ Planification du remplacement de revenu

Combien de temps votre famille pourrait-elle fonctionner sans votre revenu ?

✓ Fonds d'urgence (3–6 mois minimum)

Un coussin financier liquide est la première ligne de défense contre l'imprévu.

- 🕒 Les enfants ne cessent pas d'avoir besoin de nourriture, de logement ou de soutien parce qu'un parent est malade, blessé ou décédé. Planifier, c'est **faire en sorte que l'amour se poursuive sous forme de stabilité financière.**

2 L'Éducation de Mes Enfants

L'éducation est souvent l'une des dépenses futures les plus importantes pour une famille. Se demander si vos enfants auront le choix en matière d'études, s'ils devront recourir à l'endettement, ou si une maladie ou un décès compromettrait leur avenir — ce sont des préoccupations légitimes et profondément humaines. La bonne nouvelle : commencer à planifier tôt transforme l'incertitude en opportunité.

Même de petites contributions régulières, investies intelligemment sur le long terme, peuvent faire une différence significative. L'essentiel est d'aligner le niveau de risque de vos placements avec l'horizon temporel de chaque enfant, et de prévoir un plan de rechange si les contributions devaient s'interrompre plus tôt que prévu.

1 Régimes d'épargne-études

Explorez les options disponibles — REEE, comptes enregistrés, etc. — et choisissez celle qui convient le mieux à votre situation.

2 Régularité des cotisations

La constance prime sur le montant. Automatisez vos versements pour éviter les oublis.

3 Niveau de risque adapté à l'horizon

Plus l'enfant est jeune, plus on peut se permettre un portefeuille orienté croissance.

4 Plan de rechange

Prévoyez ce qui se passerait si les contributions s'arrêtaient prématurément.

Pourquoi c'est important

Planifier tôt pour l'éducation, c'est offrir à vos enfants **la liberté de choisir leur avenir** — sans que la question financière soit un obstacle. Chaque dollar épargné aujourd'hui est un choix de plus demain.

3 Et Si Je Tombais Malade ou Devenais Invalide ?

C'est l'un des risques les plus sous-estimés auxquels font face les parents. Statistiquement, une invalidité ou une maladie grave est **plus probable qu'un décès prématuré** pendant les années de travail. Pourtant, peu de familles ont réellement évalué leur niveau de protection dans ce domaine. Que se passerait-il si vous ne pouviez pas travailler pendant plusieurs mois... ou de façon permanente ? Comment les factures seraient-elles payées ? Qui couvrirait les coûts supplémentaires liés aux soins ?

Sans protection adéquate, les familles épuisent souvent leurs économies très rapidement. La combinaison d'une assurance invalidité (court et long terme) et d'une assurance maladies graves peut faire la différence entre une crise financière et une situation gérable. Il est également crucial de comprendre les lacunes entre la couverture offerte par l'employeur et ce dont vous auriez réellement besoin.



Assurance invalidité

Couverture court et long terme — évaluez les écarts entre ce que l'employeur offre et vos besoins réels.



Assurance maladies graves

Un versement forfaitaire en cas de diagnostic grave vous donne la flexibilité de vous concentrer sur votre rétablissement.



Équilibre épargne / assurance

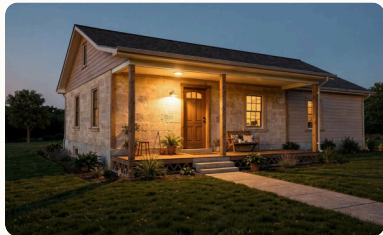
L'assurance n'est pas un luxe — c'est l'outil qui préserve vos économies quand l'imprévu survient.

⚠ Sans protection contre l'invalidité, une famille peut épuiser ses économies en quelques mois seulement. Ne laissez pas ce risque sans réponse.

4 Et Si Je Décède ? Comment Ma Famille Survivra-t-elle ?

Ce sujet est inconfortable — mais il est essentiel. La question n'est pas de prédire l'avenir, mais de s'assurer que votre famille disposerait des ressources nécessaires pour continuer à vivre dignement en votre absence. Votre partenaire pourrait-il ou elle gérer financièrement seul(e) ? Les dettes seraient-elles remboursées ? Vos enfants seraient-ils protégés, non seulement émotionnellement, mais aussi financièrement ?

L'assurance vie ne parle pas de mort — elle parle de **donner à votre famille du temps, des options et de la dignité** dans les moments les plus difficiles. Il ne s'agit pas de la somme la plus élevée possible, mais de la somme juste — celle qui couvre les dettes, remplace le revenu pendant la période nécessaire, et permet à vos proches de prendre des décisions sans pression financière immédiate.



Montant et durée de l'assurance vie

La couverture doit correspondre à vos obligations actuelles et à la durée pendant laquelle votre revenu serait nécessaire.



Couverture des dettes

Hypothèque, prêts personnels, dettes de carte de crédit — assurez-vous qu'elles ne deviendraient pas un fardeau pour votre famille.



Plan de flux de trésorerie pour le survivant

Au-delà de l'assurance, avez-vous un plan pour que votre partenaire puisse maintenir le train de vie familial ?

5 Quelles Sont les Priorités de *Ma* Famille ?

Chaque famille est différente — et les priorités évoluent avec le temps. Un jeune couple avec des enfants en bas âge n'a pas les mêmes besoins qu'une famille dont les enfants approchent de l'université, ou qu'un parent proche de la retraite. Un bon plan financier tient compte de **là où vous en êtes aujourd'hui**, de là où vous souhaitez aller, et des imprévus qui pourraient changer la trajectoire.

L'exercice de définir vos trois priorités principales est plus puissant qu'il n'y paraît. Il vous aide à concentrer vos ressources là où elles ont le plus d'impact — et à éviter de vous éparpiller entre trop d'objectifs à la fois. Revisitez ces priorités tous les quelques années, car ce qui est essentiel aujourd'hui ne le sera peut-être plus dans cinq ans.



- ☐ Un bon plan financier est **personnel, flexible et évolutif** — pas universel. Définissez vos trois priorités, revisitez-les régulièrement, et ajustez protection et épargne en conséquence.

6 Mes Enfants Sont Mineurs — Ai-Je un Testament ?

C'est souvent la démarche la plus importante — et la plus souvent reportée. Pourtant, les conséquences d'un décès sans testament valide peuvent être profondes et durables pour vos enfants. Qui prendrait soin d'eux ? Qui gérerait l'argent en leur nom ? Vos souhaits seraient-ils respectés ? Sans testament, ce sont les tribunaux — et non vous — qui répondent à ces questions.

La rédaction d'un testament n'est pas un acte morbide : c'est un acte d'amour et de responsabilité. C'est vous assurer que les personnes en qui vous avez confiance seront celles qui guideront l'avenir de vos enfants. Et c'est aussi protéger vos proches d'un processus légal long, coûteux et stressant à un moment déjà douloureux.

Ce qu'un testament doit prévoir

- Un testament valide et à jour
- Des tuteurs légaux désignés pour vos enfants
- Un liquidateur de confiance nommé
- Des mises à jour périodiques selon les changements de vie

Pourquoi c'est urgent

Sans testament, **ce sont les tribunaux qui décident** — y compris qui élèvera vos enfants. Aucun parent ne devrait laisser cette décision au hasard ou à un juge qui ne connaît pas sa famille.

Un testament peut être rédigé et mis à jour relativement facilement. Ne laissez pas la complexité perçue retarder une décision si fondamentale.

7 Être Propriétaire ou Acheter une Propriété

La propriété immobilière représente à la fois une opportunité et une responsabilité. Pour de nombreuses familles, le logement est le plus grand actif — mais aussi la plus grande source de pression financière si les choses tournent mal. Si votre revenu chutait soudainement, les paiements hypothécaires pourraient-ils continuer ? Votre famille serait-elle contrainte de vendre ? Disposez-vous d'une protection liée à cet actif majeur ?

Une maison devrait être une fondation de sécurité — pas une source de stress. Cela implique non seulement d'avoir une stratégie de protection hypothécaire, mais aussi de tester votre flux de trésorerie dans différents scénarios, de maintenir une épargne d'urgence après l'achat, et de vous assurer que vos couvertures d'assurance sont alignées avec votre niveau d'endettement actuel.



Stratégie de protection hypothécaire

Assurez-vous que votre hypothèque serait couverte en cas de décès ou d'invalidité — explorez toutes les options disponibles.



Test de résistance du flux de trésorerie

Simulez des scénarios difficiles : perte d'emploi, baisse de revenu, hausse des taux. Votre budget tiendrait-il ?



Épargne d'urgence après l'achat

Ne videz pas complètement vos réserves pour la mise de fonds. Gardez un coussin de sécurité liquide.



Alignement assurance et nouvelle dette

Réévaluez toutes vos couvertures après un achat immobilier — votre profil de risque a changé.



Une Dernière Pensée

« *Le meilleur plan est celui qui reflète vos valeurs, vos responsabilités et la vraie vie de votre famille.* »

La sécurité financière ne consiste pas à prédire l'avenir — il s'agit de **se préparer aux possibilités** pour que votre famille ne soit jamais laissée vulnérable. Chacune des sept dimensions abordées dans ce guide représente une pièce du puzzle. Ensemble, elles forment un plan cohérent, humain et adapté à votre réalité.

À titre éducatif uniquement — ne constitue pas un conseil financier personnalisé.

Catalin Ivan

514 609-4826

catalin.ivan@agc.ia.ca

Carrie Moyle

514-232-5151

carrie.moyle@agc.ia.ca

Visitez Notre Site

[nextlevelfinance.ca](https://www.nextlevelfinance.ca)