

Nous Contacter

Catalin Ivan - Conseiller en sécurité financière | C: 514 609-4826 | catalin.ivan@agc.ia.ca

Carrie Moyle - Conseillère en sécurité financière | C: 514-232-5151 | carrie.moyle@agc.ia.ca

www.nextlevelfinance.ca

A family of three—a man, a woman, and a young child—are sitting at a wooden dining table in a bright, sunlit room. They are all looking down at a document or book on the table, appearing to be in a collaborative discussion. The man is on the left, the woman is on the right, and the child is in the center. The background shows a window with light streaming in, creating a warm and positive atmosphere.

L'assurance vie après des problèmes de santé — Comment ça fonctionne vraiment

De nombreuses personnes croient que l'assurance vie est hors de portée une fois qu'elles ont fait face à des problèmes de santé. La réalité est tout autre : **une couverture est toujours possible**, même si vous avez déjà été refusé ou si vous vivez avec une condition médicale. Ce guide vous explique clairement comment les produits d'assurance sans examen médical fonctionnent, ce qu'ils couvrent, leurs limites et pour qui ils sont conçus — afin que vous puissiez prendre la meilleure décision pour vous et votre famille.

Comment fonctionne l'assurance vie sans examen médical

Plutôt que d'exiger des analyses de sang, des échantillons d'urine ou des visites chez le médecin, ces polices reposent sur un **processus de demande simplifié**. Elles ont été conçues pour rendre la protection accessible à ceux dont l'état de santé complique l'accès à l'assurance traditionnelle. Au Canada, il existe **deux grandes catégories** de ce type de produit, chacune adaptée à des profils de santé différents.

Assurance à émission simplifiée

- Aucun examen médical requis
- Court questionnaire de santé (questions oui/non)
- Approbation souvent en 24 à 48 heures
- Couverture pouvant atteindre **250 000 \$ à 500 000 \$** selon l'âge et les réponses



Assurance à émission garantie

- Aucun examen médical requis
- **Aucune question de santé** du tout
- Approbation garantie (selon les critères d'âge)
- Montants de couverture plus bas (généralement **5 000 \$ à 50 000 \$**)

L'assurance à émission simplifiée est idéale pour les personnes présentant des conditions de santé légères à modérées — comme le diabète contrôlé, l'hypertension artérielle, l'anxiété ou la dépression, ou des problèmes médicaux passés désormais stables. L'assureur accepte un niveau de risque plus élevé en se passant des examens médicaux, et fixe les primes en conséquence. L'assurance à émission garantie, quant à elle, s'adresse aux personnes ayant des conditions plus sérieuses ou multiples, un historique de refus d'assurance, ou un besoin urgent de couverture.

Assurance à émission garantie — Ce que vous devez savoir

L'assurance à émission garantie représente un filet de sécurité pour ceux qui ont été refusés partout ailleurs. Comme son nom l'indique, l'approbation est **garantie** — il n'y a pas de questions médicales, pas de dossiers à fournir, et pas de risque de refus basé sur votre état de santé. C'est une solution pensée pour des personnes dans des situations complexes qui méritent néanmoins une protection pour leur famille.

Il est important de comprendre la mécanique du **délai de carence**, qui s'applique à la plupart de ces polices. En général, si le décès survient au cours des deux premières années suivant la souscription, l'assureur ne verse pas la totalité du capital assuré. À la place, il rembourse les primes versées, souvent majorées d'un intérêt. Une fois ce délai de deux ans passé, la couverture complète entre en vigueur. Dans certains cas, le décès accidentel peut être couvert immédiatement, même pendant cette période d'attente.

Idéale si vous avez...

- Des conditions de santé sérieuses ou multiples
- Un historique de demandes refusées
- Un besoin urgent de couverture sans délai de traitement long

Le délai de carence — en résumé

- Généralement **2 ans** avant l'entrée en vigueur complète
- Remboursement des primes + intérêts en cas de décès pendant cette période
- Décès accidentel souvent couvert immédiatement

Cette structure permet à l'assureur de gérer le risque tout en offrant une porte d'entrée vers la protection financière à ceux qui en ont le plus besoin. Pour beaucoup, cette couverture — même partielle au départ — représente un premier pas crucial vers la tranquillité d'esprit.

À quoi peut servir cette couverture?

Une fois votre police en vigueur, l'assurance vie sans examen médical fonctionne **exactement comme une assurance vie traditionnelle**. Votre bénéficiaire désigné reçoit une somme forfaitaire libre d'impôt au moment de votre décès. La façon dont vous avez obtenu la couverture ne change en rien la façon dont la prestation est versée. Ce qui importe, c'est que votre famille soit protégée.



Hypothèque ou loyer

Permettre à votre famille de rester dans leur maison sans la pression financière liée aux versements mensuels.



Dépenses courantes

Couvrir les frais de vie quotidiens — nourriture, services publics, transport et éducation des enfants.



Funérailles et frais funéraires

Éviter à vos proches de devoir assumer seuls les coûts liés aux funérailles et à la succession, qui peuvent dépasser 15 000 \$.



Dettes en cours

Rembourser les cartes de crédit, prêts personnels ou autres obligations financières qui pourraient peser sur vos proches.

La protection est bien réelle. La principale différence entre ces polices et une assurance traditionnelle réside dans **la façon dont vous vous qualifiez**, non dans la façon dont la police est payée. Pour les familles canadiennes, savoir que ces fonds seront disponibles — libres d'impôt — représente une paix d'esprit inestimable.

Les limites importantes à connaître

Bien que ces polices ouvrent l'accès à une protection vitale, il est essentiel d'aborder leur souscription avec une compréhension claire de leurs compromis. Choisir la bonne solution — et non simplement *une* solution — exige de la transparence. Voici les trois principaux facteurs à considérer avant de souscrire.



Plafonds de couverture

L'assurance à émission simplifiée offre généralement des montants inférieurs à ceux d'une assurance entièrement souscrite.

L'assurance à émission garantie est principalement conçue pour couvrir les frais finaux, avec des plafonds de couverture plus modestes. Si vous avez besoin d'une protection importante pour remplacer un revenu ou rembourser une hypothèque élevée, ces produits pourraient ne pas suffire à eux seuls.



Coût plus élevé par dollar de couverture

Les primes sont **plus élevées par dollar de couverture** comparativement à une assurance traditionnelle.

L'assureur intègre le risque médical inconnu dans la tarification puisqu'il ne dispose pas des résultats d'examens pour évaluer votre santé avec précision. Cela ne signifie pas que la couverture n'en vaut pas la peine — mais il faut en avoir conscience au moment de comparer les options.



Délais de carence (émission garantie)

La plupart des polices à émission garantie comportent un délai d'attente, généralement de **deux ans**, avant que la pleine prestation soit payable. Pendant cette période, seules les primes versées (plus les intérêts) sont remboursées en cas de décès. Une exception notable : le décès accidentel est souvent couvert dès le premier jour. Il est important de lire les conditions de votre police attentivement.

i Être bien informé de ces limites vous permet de faire un choix éclairé — et de choisir la **bonne** couverture pour votre situation, pas seulement la première disponible.

Comparaison des coûts : Sans examen médical vs assurance traditionnelle

Pour prendre une décision éclairée, il est utile de comprendre comment les différents types de polices se comparent sur le plan du coût, du processus d'admissibilité et du potentiel de couverture. Le tableau ci-dessous résume les trois grandes catégories d'assurance vie disponibles au Canada pour les adultes qui évaluent leurs options.

Type d'assurance	Examen médical	Coût des primes	Potentiel de couverture
Traditionnelle (souscription complète)	Oui	\$ Le plus bas	💰💰💰 Le plus élevé
Émission simplifiée	Aucun examen, court questionnaire	\$ \$ Modéré	💰💰 Moyen à élevé
Émission garantie	Aucun examen, aucune question	\$ \$ \$ Plus élevé	💰 Faible (frais finaux)

Les personnes en bonne santé paieront toujours moins avec une souscription complète. Cependant, pour quelqu'un qui fait face à des défis de santé, **la couverture sans examen médical peut être la seule option réaliste** — et elle est souvent bien préférable à l'absence totale de protection. Considérez ce tableau non pas comme un indicateur de valeur, mais comme un outil de navigation : chaque type de police répond à un besoin différent, et le meilleur choix est celui qui correspond à *votre* situation.

Pour les personnes en bonne santé

L'assurance traditionnelle avec souscription complète offre les primes les plus basses et la couverture la plus élevée. Si vous êtes admissible, c'est presque toujours la meilleure valeur.

Pour ceux avec des défis de santé

L'assurance sans examen médical offre une voie d'accès concrète à la protection. Le coût plus élevé reflète l'accès, pas un désavantage — c'est souvent la seule option disponible.

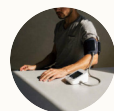
À qui ce type d'assurance convient-il le mieux?

L'assurance vie sans examen médical n'est pas conçue pour tout le monde — mais pour ceux qui en ont besoin, elle peut transformer une situation qui semblait sans issue en une véritable opportunité de protection. Voici les profils pour lesquels ces produits sont particulièrement adaptés.



Personnes ayant déjà été refusées

Un refus d'assurance antérieur n'est pas une condamnation définitive. L'assurance à émission garantie en particulier ne tient pas compte de votre historique médical — l'approbation est garantie selon les critères d'âge.



Personnes gérant une condition médicale

Diabète contrôlé, hypertension, troubles anxieux, maladie cardiaque stable — de nombreuses conditions qui entraînent des refus en assurance traditionnelle sont acceptées dans le cadre d'une émission simplifiée.



Aînés cherchant une couverture simple et rapide

Pour les Canadiens de 60, 70 ou même 80 ans, une couverture pour les frais finaux peut être obtenue rapidement sans stress médical. C'est une façon pratique et digne d'assurer sa succession.



Familles ayant besoin d'une protection immédiate

Quand la vie est imprévisible, attendre n'est pas une option. Ces polices offrent une couverture rapide — souvent approuvée en 24 à 48 heures — pour les familles qui ont besoin de sécurité dès maintenant.

- ✔ En résumé : si vous avez des préoccupations de santé et que vous pensez que l'assurance vie n'est pas accessible pour vous, ces produits existent précisément pour vous montrer que **vous avez tort** — dans le bon sens du terme.

Ce qu'il faut retenir

Votre passé médical ne définit pas l'avenir de votre famille.

Les produits d'assurance vie modernes ont été conçus pour des **personnes réelles dans des situations réelles** — pas uniquement pour ceux qui ont un dossier médical parfait. Que vous gériez une maladie chronique, que vous ayez traversé un épisode de santé difficile, ou que vous ayez été refusé par le passé, des options existent pour vous au Canada aujourd'hui.

La clé réside dans trois étapes fondamentales : choisir le *bon* type de couverture pour votre profil de santé, comprendre honnêtement ses limites et ses avantages, et structurer votre police de façon à ce qu'elle serve vraiment vos objectifs. Une couverture imparfaite — mais réelle et en vigueur — vaut infiniment plus que l'absence de couverture.

01

Évaluer votre situation

Déterminez votre état de santé actuel, vos antécédents d'assurance et vos besoins de couverture (protection du revenu, frais finaux, dettes).

02

Choisir le bon type de police

Comparez l'émission simplifiée et l'émission garantie selon votre profil. Consultez un conseiller indépendant pour explorer les options disponibles auprès de plusieurs assureurs.

03

Comprendre les conditions

Lisez attentivement les délais de carence, les exclusions et les plafonds de couverture. La transparence au départ évite les surprises pour votre famille plus tard.

04

Prendre action dès aujourd'hui

Plus vous attendez, plus les primes risquent d'augmenter avec l'âge. Une décision prise aujourd'hui, c'est une famille protégée demain.

N'oubliez pas : les produits sans examen médical ne sont pas un pis-aller. Pour des milliers de Canadiens chaque année, ils représentent la porte d'entrée vers une véritable sécurité financière — celle qu'ils méritaient depuis le début. Votre situation de santé vous appartient. Votre tranquillité d'esprit aussi.

Contactez-nous

Catalin Ivan - Conseiller en sécurité financière | C: 514 609-4826 | catalin.ivan@agc.ia.ca

Carrie Moyle - Conseillère en sécurité financière | C: 514-232-5151 | carrie.moyle@agc.ia.ca

www.nextlevelfinance.ca