

[Monsieur] [Madame] [Nom],

Dans ce numéro d'Actualis, nous nous penchons sur un seul sujet : la maladie. Plus précisément, la maladie grave, dont les conséquences peuvent être considérables à tout point de vue. Évidemment, une assurance ne peut pas nous immuniser contre ce type de malheur. Mais on ignore parfois qu'elle peut apporter un soutien précieux lorsqu'il faut faire face à l'épreuve – et pas seulement du point de vue financier.

Si vous souhaitez discuter de ce sujet, n'hésitez pas à communiquer avec moi par téléphone ou par courriel.

Bonne lecture !

## C'est grave, docteur ?



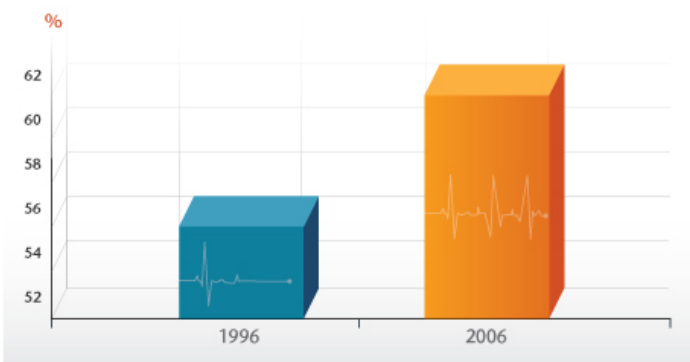
**Après le premier choc que représente un diagnostic de maladie grave, il reste encore un autre à affronter. Et il concerne notre portefeuille.**

Il y a de bonnes nouvelles sur le front de la maladie, au Canada : grâce aux progrès de la médecine, on décède de moins en moins d'un premier diagnostic de maladie grave, notamment du cancer. Comme l'illustre le graphique suivant, les chances de survivre à un cancer se sont

accrues de façon significative au cours de la dernière décennie. Et pour un infarctus, les statistiques sont encore plus encourageantes : lorsqu'il n'y a pas d'arrêt cardiaque complet, les chances d'un Canadien de survivre à un infarctus seraient de pas moins de 90 %.

Bref, la bonne nouvelle, c'est qu'on ne perd plus automatiquement la vie. La mauvaise ? C'est qu'on n'est plus nécessairement en mesure de la gagner.

TAUX DE SURVIE À UN CANCER AU CANADA



Source : Société canadienne du cancer

## Changement d'horizon

À une époque pas si lointaine, un travailleur bossait dur pendant de nombreuses années puis, bien avant la retraite ou tout juste après, héritait d'un diagnostic fatal et succombait à la maladie presque infailliblement. Ce n'est plus le cas aujourd'hui pour plusieurs diagnostics, mais nous ne sommes pas tirés d'affaire pour autant. Car on découvre que la maladie elle-même a aussi un coût, et que ce coût peut être exorbitant.

Considérons par exemple les dernières statistiques du Réseau canadien du cancer du sein. Selon une enquête réalisée par l'organisme, 80 % des victimes de cette maladie, de même que les membres de leurs familles, subissent un impact économique, souvent avec des répercussions financières prolongées. Le revenu du ménage chuterait de 10 % en moyenne et près de la moitié en viendraient à épuiser leurs économies et leur épargne-retraite. Sans parler de ceux qui doivent s'endetter (17 %) et de ceux qui perdent leur emploi (16 %) !

Conclusion : si l'assurance vie pouvait suffire à procurer une sécurité financière à ses proches lorsqu'on mourrait rapidement d'une maladie grave, cette protection est désormais incomplète.

## Une solution en trois points

Le nouveau risque contre lequel il nous faut nous protéger est celui de ne pas être en mesure de générer un revenu d'emploi et de faire face à ses obligations financières – encore plus grandes étant donné les dépenses additionnelles liées à la maladie – durant une période prolongée. Et ce risque n'est pas petit ! Selon le *Council for Disability Awareness*, 25 % des Américains âgés de 20 ans feront face à une incapacité de travailler durant leur vie active, en raison de la maladie ou d'un accident.

Devant ce risque, les experts recommandent désormais une stratégie de protection à trois pivots.

- L'assurance salaire  
Aussi connue sous le nom d'assurance invalidité, celle-ci est conçue pour vous procurer un revenu de remplacement équivalant approximativement à votre revenu net habituel. Elle vous permet de continuer à payer vos dépenses courantes, mais pas nécessairement de faire face aux dépenses additionnelles engendrées par la maladie.
- L'assurance médicale étendue  
Il faut avoir été victime d'une maladie grave pour découvrir que plusieurs médicaments, traitements et soins spécialisés ne sont pas couverts par les régimes publics. L'assurance soins médicaux étendus peut aider à défrayer ces coûts importants sans avoir à puiser dans son épargne et surtout dans ses REER.
- L'assurance maladies graves  
Enfin, l'assurance dite « maladies graves », elle, verse une somme forfaitaire – de 25 000 \$ à 250 000 \$ et même davantage – advenant un diagnostic de maladie grave parmi une liste de maladies préétablie. Cette somme peut être utilisée à la discrétion du patient, notamment pour obtenir le meilleur programme de traitement pour sa maladie, quels que soient le prix et l'endroit dans le monde où il est offert.

## Une stratégie à planifier

Une bonne stratégie de protection contre le risque financier lié à la santé devrait idéalement combiner les trois éléments et tenir compte des risques et besoins de l'ensemble du ménage : les vôtres, ceux de votre conjoint et ceux de toute personne dont vous avez la charge, par exemple vos enfants ou vos parents vieillissants.

Ce n'est pas une mince tâche de mettre en place une telle stratégie, mais votre conseiller en sécurité financière a les compétences et l'expérience pour vous aider à le faire !

## L'assurance maladies graves : parce que la vie a changé



**L'assurance maladies graves est un segment de l'assurance de personnes qui est en pleine croissance au Canada. Pourquoi ? Sans doute parce qu'il répond à un besoin pressant.**

Les Canadiens découvrent de plus en plus l'importance de se protéger contre [les risques financiers liés à la maladie grave](#) ([lien vers l'article 1](#)). Et parmi les trois éléments de la

stratégie à mettre en place, avec l'assurance invalidité et l'assurance médicale, l'assurance maladies graves gagne en popularité de façon spectaculaire. Au cours des cinq dernières années seulement, les revenus des assureurs liés à ce produit ont crû de plus de 80 %.

Mais quel est donc ce produit, précisément ?

### **Une réponse simple à un besoin complexe**

Une assurance maladies graves est une réponse directe au fait que... la vie a changé : nous ne mourons plus nécessairement de nos maladies graves, mais nous devons trouver un moyen de faire face aux contraintes financières qu'elles nous imposent.

Cette solution peut être offerte sur une base individuelle ou à même un programme collectif, et elle peut aussi être combinée avec d'autres produits comme l'assurance vie. La couverture fonctionne très simplement : sur confirmation d'un diagnostic de maladie grave, une prestation préétablie est versée au client. Ce montant est libre d'impôt. La police de base offre généralement une couverture de 25 000 \$, ce qui est suffisant, par exemple, pour couvrir une longue période de paiements hypothécaires alors que la personne est sans revenu, de nombreuses consultations en clinique privée ou même des soins à l'étranger. Le montant de la couverture peut être plus substantiel, moyennant évidemment des primes plus élevées.

## QUELLES MALADIES GRAVES ?

Liste indicative des maladies pouvant être couvertes par les polices d'assurance maladies graves  
[Varie selon la police]

 TROUBLES CARDIOVASCULAIRES	 TROUBLES NEUROLOGIQUES	 MALADIES DÉTECTÉES À UN STADE PRÉCOCE	 AUTRES
Accident cérébrovasculaire (ACV)	Coma	Angioplastie coronarienne	Anémie aplasique
Chirurgie coronarienne	Maladie d'Alzheimer	Cancer précoce de la prostate	Brûlures sévères
Chirurgie de l'aorte	Maladie du neurone moteur	Carcinome canalaire in situ du sein	Cécité
Crise cardiaque	Maladie de Parkinson	Mélanome malin superficiel	Infection au VIH dans le cadre de l'occupation
Remplacement des valves du cœur	Paralysie	Maladies infectieuses	Méningite bactérienne
	Sclérose en plaques	Fasciite nécrosante	Perte d'autonomie
	Greffe/Insuffisance	Infection à E. coli	Perte de membres
	Insuffisance d'un organe vital nécessitant une greffe	Maladie de Lyme	Perte de la parole
 CANCER/TUMEUR	Transplantation d'un organe vital	Virus du Nil occidental	Surdité
Cancer	Insuffisance rénale		
Tumeur cérébrale bénigne			

### Pour s'offrir de précieux services

Le principe de cette assurance est que vous recevez une somme forfaitaire pour vous aider à faire face aux dépenses inhabituelles engendrées par la maladie. Vous pouvez l'allouer, entre autres, à des soins infirmiers à domicile, à de l'entretien ménager, à l'aide à la préparation des repas, aux soins d'hygiène, aux travaux extérieurs – bref, tout ce qui peut vous donner un coup de pouce et vous aider à vous rétablir rapidement.

En outre, les polices donnent parfois accès à des services d'accompagnement et d'assistance qui peuvent aller jusqu'à inclure la confirmation du diagnostic dans un centre médical de pointe et la recommandation d'institutions spécialisées ([plus de renseignements sur ces services](#) [\[lien vers le troisième article\]](#)).

### Pas juste les adultes

Fait à noter, l'assurance maladies graves existe aussi en formule « pour enfants ». Bien que les enfants n'aient pas eux-mêmes de charges financières, une maladie grave qui les frappe peut engendrer des coûts considérables pour les parents.

Souvent, l'un des deux choisira de s'absenter du travail, voire de prendre un congé non rémunéré. En outre, les soins spécialisés ne seront parfois disponibles que dans les grands centres et il faudra couvrir les frais de transport et d'hébergement de l'enfant et des parents. La vie familiale sera bouleversée et il faudra obtenir de l'aide de toute sorte : pour les repas, la garde des autres enfants, les ménages, l'entretien, le soutien psychologique... L'assurance maladies graves pour enfants peut aider à faire face à ces dépenses exceptionnelles.

Chaque année, 1 300 jeunes Canadiens sont diagnostiqués d'un cancer. Et on estime que 40 % des Canadiennes et 45 % des Canadiens seront confrontés à ce même diagnostic au cours de leur vie. L'assurance maladies graves est une façon de s'assurer, alors qu'on est encore en santé, que ce choc médical probable ne se doublera pas d'un choc financier... évitable.

#### Un témoignage éloquent

On ne soupçonne toutes les dépenses imprévues associées à la maladie, qu'il s'agisse de soins spécialisés, d'esthétique, de services à domicile, d'hébergement, de transport et même de stationnement lors des traitements !

Un témoignage troublant, à cet égard, a été livré sur vidéo par Véronique, une jeune femme de 36 ans diagnostiquée d'une tumeur au cerveau. Véronique explique comment son assurance maladies graves lui a permis notamment de s'offrir des vacances à l'étranger pour recharger ses batteries, de compenser les congés sans solde que son mari a dû prendre et d'offrir le soutien d'un psychologue à ses enfants.

N'hésitez pas à demander à votre conseiller en sécurité financière de vous présenter cette vidéo.

## Assurance maladies graves : aussi pour l'expertise médicale



**Lorsqu'on reçoit un diagnostic de maladie grave, la toute première chose dont on veut s'assurer est que notre traitement sera le plus efficace qui soit pour contrer la maladie. Et c'est aussi un des avantages de l'assurance maladies graves.**

Outre le versement d'une indemnité forfaitaire, de plus en plus de polices d'assurance maladies graves comportent un service d'accompagnement pour aider la personne avant, pendant et après le traitement. Ce programme est généralement inclus dans le coût de la police et il peut comporter un volet particulièrement précieux : un service d'assistance médicale de pointe.

### La meilleure expertise médicale

Ce service vous permet de faire expédier vos résultats d'examen à une équipe de médecins américains associée aux institutions les plus avancées dans le domaine et dotée des équipements les plus perfectionnés, ce qui n'est malheureusement pas toujours le cas dans notre système de santé. Votre diagnostic initial sera ensuite confirmé ou modifié par un spécialiste qui est une sommité dans le domaine. Vous obtiendrez un rapport écrit qui vous permettra d'en discuter avec votre médecin traitant. Si désiré, un médecin de l'équipe multidisciplinaire pourrait également communiquer avec ce dernier et échanger sur votre diagnostic et votre plan de traitement. Vous serez ainsi assuré que le traitement que vous suivrez sera le plus adapté à votre condition.

Les statistiques de ce genre de service sont impressionnantes. L'un d'entre eux<sup>1</sup>, en se basant sur 15 000 cas étudiés, affirme avoir contribué à modifier le diagnostic du patient dans 22 % des cas, à changer le plan de traitement dans 61 % des cas et à éviter une intervention invasive dans 67,3 % des cas.

Les compagnies de ce type peuvent aussi vous orienter vers les meilleurs médecins et centres hospitaliers en Amérique du Nord pour le traitement lui-même et s'occuper de vos réservations, de vos rendez-vous et de votre hébergement. Ces dépenses elles-mêmes seront en sus, mais vous pourrez utiliser votre indemnité d'assurance pour les défrayer.

### **Au-delà de l'argent : l'humain**

D'autres formes d'accompagnement sont également incluses dans certaines polices d'assurance maladies graves, notamment les suivantes :

- un accès téléphonique à un professionnel de la santé ;
- des consultations avec un psychologue ;
- un service d'information pour vous y retrouver dans le système de santé ;
- une assistance dans la coordination des soins à domicile ;
- une assistance juridique
- etc.

### **Toutes les chances de son côté**

Vue sous cet angle, une assurance maladies graves apparaît clairement comme une façon, devant un sérieux ennui de santé, de mettre toutes les chances de son côté, non seulement financièrement mais aussi humainement et médicalement.

Quand on sait que, selon le *New England Journal of Medicine*, seuls 55 % des patients reçoivent un diagnostic et un traitement appropriés, une telle protection mérite assurément d'être envisagée dans un plan de sécurité financière.

<sup>1</sup> Source : Best Doctors ®