

# Forfait assurance vie entière Équimax<sup>MD</sup> et rente certaine

Vous recherchez une façon d'aider vos clients à prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie Équimax? Le financer au moyen d'une rente certaine pourrait être la façon de le faire!

## COMMENT CELA FONCTIONNE-T-IL?

- Un contrat d'assurance vie entière avec participation Équimax est souscrit.
- Une fois le contrat d'assurance vie établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés, une rente certaine est souscrite afin de procurer un revenu annuel qui suffira à payer la prime totale d'assurance vie.
- Ce forfait fonctionne mieux avec l'option de prime 10 paiements ou 20 paiements, mais cela est aussi possible avec l'option de prime paiements à vie si l'intention est d'être admissible au prélèvement des primes sur les participations après 20 ans.

## QUEL EST LE CLIENT IDÉAL?

Une solution destinée aux clients qui :

- veulent prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie;
- souhaitent prévoir le financement d'une assurance vie au nom d'un enfant ou d'un petit-enfant (les primes pour enfants sont peu élevées et le régime Équimax procure une option de placement stable offrant une croissance avec avantages fiscaux);
- ont de l'argent à leur disposition pour souscrire une rente certaine;
- sont âgés de 71 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 20 paiements ou paiements à vie, ou de 81 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 10 paiements (ces limites d'âge s'appliquent à la rentière ou au rentier en raison du nombre de versements de rente précis requis pour payer les primes).

## COMMENT CELA PEUT-IL AIDER LES CLIENTS?

Ce forfait procure aux clients la sécurité de savoir qu'ils bénéficient d'une assurance vie et que les primes seront payées sans avoir une incidence sur leurs finances quotidiennes.

## COMMENT CELA PEUT-IL VOUS AIDER?

- Puisque la prime d'assurance vie est payée à l'aide du revenu de la rente, vous profitez du fait de savoir qu'il y aura une bonne conservation des affaires.
- Vous recevez une commission et pour l'assurance vie et pour la rente.

## QUEL EST LE PROCESSUS?

Veuillez consulter le verso de ce document pour une liste de vérification simple qui saura vous guider au cours de ce processus en deux étapes :

**Étape 1 :** Établir le contrat Équimax

**Étape 2 :** Établir la rente certaine

## ÉLÉMENTS IMPORTANTS À CLARIFIER AUPRÈS DES CLIENTS

- Si des modifications sont apportées au contrat Équimax après son établissement entraînant ainsi une augmentation de la prime, comme l'ajout d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, et si le revenu de rente certaine est insuffisant pour couvrir la prime, y compris celle d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, le revenu de rente sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. La titulaire ou le titulaire du contrat Équimax recevra un avis de facturation pour le montant total exigible de la prime et devra remettre le paiement afin de maintenir le contrat en vigueur.
- Si la personne assurée est différente de la titulaire ou du titulaire de contrat Équimax (par exemple, dans le cas d'un contrat pour enfants), nous suggérons que la titulaire ou le titulaire subrogé du contrat Équimax ainsi que la personne bénéficiaire de la rente soit la même. Ceci permettra de s'assurer que le revenu puisse continuer à financer le contrat Équimax si la titulaire ou le titulaire de contrat et la rentière ou le rentier devait décéder avant l'expiration de la rente.
- Une fois la rente certaine souscrite, on ne peut la modifier. Elle continuera de payer le revenu annuel de la rente certaine. La partie de l'intérêt du revenu de la rente certaine est assujettie à l'impôt.
- Le fait d'utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax ne garantit pas toujours que le contrat Équimax sera payé intégralement à l'expiration de la rente. Les primes pourront toujours être exigées dans le cas des avenants et des garanties, ou pour le régime de base lorsque l'option de paiements à vie est choisie. Pour ce qui est des régimes paiements à vie, si l'objectif est de les rendre potentiellement admissibles au prélèvement des primes sur les participations, vous devriez utiliser le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations courant moins 2 %, comme ligne directrice. L'illustration des ventes fournie à la souscription du contrat pourrait avoir indiqué un point de prélèvement des primes sur les participations selon le barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Puisque le point de prélèvement des primes sur les participations dépend des participations, il n'est pas garanti. Les clients pourraient devoir payer les primes au terme de la rente certaine afin que le contrat demeure en vigueur.
- Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation.

## RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Ces renseignements ne constituent pas un avis professionnel juridique, fiscal, financier ou autre. <sup>MD</sup> indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

# Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

## ÉTAPE 1 : Établir le contrat Équimax (Soumettre l'illustration ainsi que la proposition d'assurance vie.)

Mode de paiement de la prime	<input type="checkbox"/> Annuel
Mode d'affectation des participations	<input type="checkbox"/> Tout mode d'affectation des participations, <u>sauf</u> la réduction de la prime
Option de dépôt Excélérateur (ODE)	<input type="checkbox"/> Des paiements annuels prévus au titre de l'ODE peuvent être ajoutés aux régimes admissibles
Prime annuelle totale	<input type="checkbox"/> Doit être de 500 \$ ou plus (peut comprendre les paiements annuels prévus au titre de l'ODE) La prime annuelle du contrat doit respecter le montant minimal exigé pour la rente certaine.
Prélèvement des primes sur les participations (paiements à vie)	<input type="checkbox"/> Prélèvement spécifié pour un minimum de 20 ans L'illustration indiquera si la date du « premier prélèvement possible » des primes sur les participations survient après 20 ans, selon le barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pour la durée du contrat. L'autre barème des participations, soit le barème courant moins 2 %, révélera les répercussions d'une diminution du taux d'intérêt du barème des participations sur le prélèvement des primes sur les participations.
Avenants (si choisis)	<input type="checkbox"/> Les avenants qui expirent avant la rente certaine Lorsque l'avenant prend fin, le versement de la rente excédera la nouvelle prime Équimax réduite. L'excédent sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. <input type="checkbox"/> Avenants d'assurance vie temporaire <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si elle est <u>transformée ou résiliée</u> avant le renouvellement de la prime, la prime annuelle totale Équimax diminuera et l'excédent du revenu de rente sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente.</li> <li>• Si un avenant d'assurance vie temporaire de 10 ou 20 ans est renouvelé, le revenu de rente certaine pourrait ne plus suffire à payer la prime annuelle totale Équimax plus élevée. Si cela se produit, le revenu de rente sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. La titulaire ou le titulaire du contrat Équimax recevra un avis de facturation pour le montant de la prime totale exigible.</li> </ul> <p>Opter pour un avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans pourrait s'avérer une bonne solution, puisque le premier renouvellement n'a lieu qu'après la 20<sup>e</sup> année.</p>

## ÉTAPE 2 : Établir la rente certaine (À remplir une fois le contrat Équimax établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés.)

Type de rente	<input type="checkbox"/> Rente certaine
Nombre d'années	<input type="checkbox"/> Minimum de 19 ans pour financer un régime Équimax 20 paiements ou paiements à vie; minimum de 9 ans pour financer un régime Équimax 10 paiements Le premier paiement de la prime a été payé par la titulaire ou le titulaire de contrat afin d'établir le contrat Équimax.
Statut fiscal	<input type="checkbox"/> Prescrit La partie de l'intérêt du revenu de la rente certaine est assujettie à l'impôt.
Date du premier paiement	<input type="checkbox"/> 1 <sup>er</sup> anniversaire contractuel
Fréquence du revenu	<input type="checkbox"/> Annuelle
Montant	<input type="checkbox"/> Doit correspondre à la prime annuelle exacte du contrat Équimax Un autre paiement est exigé pour établir la rente certaine.

## ÉLÉMENTS IMPORTANTS À CONSIDÉRER AVANT DE REMPLIR LES FORMULAIRES DE DEMANDE RESPECTIFS

Titulaire de contrat / personne bénéficiaire	<input type="checkbox"/> Si la personne titulaire de contrat = personne titulaire de la rente ou personne rentière = personne assurée contrat Équimax Les titulaires subrogés et les personnes bénéficiaires peuvent être toute personne, selon le choix du titulaire de contrat. <input type="checkbox"/> Si la personne titulaire de contrat = personne titulaire de la rente ou personne rentière ≠ personne assurée contrat Équimax Nous recommandons que le titulaire subrogé Équimax soit la personne bénéficiaire de la rente afin de s'assurer que le revenu puisse continuer à financer le contrat Équimax advenant le décès du titulaire du contrat et de la personne rentière avant l'expiration de la rente.
Directives spéciales	<input type="checkbox"/> Proposition d'assurance vie – veuillez inscrire les renseignements suivants dans la boîte des directives spéciales. « Cette proposition d'assurance vise à obtenir un contrat qui doit être financé à l'aide d'une rente certaine. » <input type="checkbox"/> Demande de souscription d'une rente – veuillez inscrire les renseignements suivants dans la boîte des directives spéciales. « Cette demande de souscription vise à souscrire une rente certaine pour [nom de la rentière ou du rentier] afin de payer les primes du contrat d'assurance vie entière Équimax n° [numéro de contrat]. »

### RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Ces renseignements ne constituent pas un avis professionnel juridique, fiscal, financier ou autre. <sup>MD</sup> indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.