

## Bâtitseur de patrimoine – Nouveaux taux en vigueur le 12 septembre 2020

### Règles de transition

#### Nouveaux taux pour le Bâtitseur de patrimoine Équimax

- Les taux sont toujours concurrentiels pour les enfants et l'assurance vie sur une tête pour les adultes âgés de 35 à 55 ans dans le marché de l'assurance vie entière avec participation à 20 paiements.
- Des taux améliorés pour la tranche d'âge de 60 à 70 ans pour les cas d'assurance vie sur une tête à 20 paiements et paiements à vie.
- Une nouvelle tarification pour l'assurance vie conjointe dernier décès selon l'âge conjoint.

#### Autres améliorations apportées aux régimes Bâtitseur de patrimoine Équimax et Accumulateur de capital<sup>MD</sup>

- Des améliorations ont été apportées au calcul de l'âge majoré lorsqu'une surprime multiple pour risques aggravés s'applique.
- Un nouveau calcul de l'âge conjoint afin d'établir un contrat d'assurance vie conjointe dernier décès lorsqu'une personne a été refusée.
- La possibilité d'exécuter une illustration pour l'assurance vie conjointe dernier décès lorsqu'une personne a été refusée.
- L'option de dépôt Excelérateur (ODE) est offerte au titre des nouveaux régimes d'assurance vie conjointe dernier décès lorsqu'une personne a été refusée.

#### Autres renseignements importants

- La possibilité d'ajouter l'ODE aux contrats d'assurance vie conjointe dernier décès lorsqu'une personne a été refusée est offerte seulement au titre des contrats Bâtitseur de patrimoine et Accumulateur de capital établis en utilisant le nouveau calcul de l'âge conjoint à compter du 12 septembre 2020.
- Les contrats d'assurance vie conjointe dernier décès établis avant cette date lorsqu'une personne a été refusée ne sont pas admissibles à l'ODE.

Afin que la transition s'effectue harmonieusement, veuillez prendre quelques minutes pour passer en revue les règles suivantes.

#### TRAITEMENT DE VOTRE PROPOSITION

Toutes les propositions d'assurance au titre des nouvelles affaires et des contrats en vigueur (version papier, par l'entremise d'ABCtéléchargement ou de la Proposition *directe*<sup>MD</sup>) pour les produits Bâtitseur de patrimoine et Accumulateur de capital, signées et reçues à notre siège social à Waterloo, seront traitées de la façon suivante :

Les propositions reçues...	Quels taux et calculs s'appliqueront-ils?
Avant le samedi 12 septembre 2020	<p>Bâtitseur de patrimoine Équimax – les anciens taux et calculs de l'âge majoré et de l'âge conjoint s'appliqueront comme illustrés dans la version 2020-1 du système d'illustration.</p> <p>Accumulateur de capital – les anciens calculs de l'âge majoré et de l'âge conjoint s'appliqueront comme illustrés dans la version 2020-1 du système d'illustration.</p> <p>Les propositions d'assurance devraient être soumises après le 12 septembre 2020 afin de bénéficier des nouveaux taux.</p>
À compter du 12 septembre 2020	<p>Bâtitseur de patrimoine Équimax – les nouveaux taux s'appliqueront ainsi que les nouveaux calculs de l'âge majoré et de l'âge conjoint.</p> <p>Accumulateur de capital – les nouveaux calculs de l'âge majoré et de l'âge conjoint s'appliqueront.</p>

	Aucune proposition d'assurance, y compris les versions papier, qui comporte les anciens taux ou calculs ne sera acceptée.
--	---

### Renseignements importants concernant les propositions d'assurance aux anciens taux signées et reçues avant le samedi 12 septembre 2020 :

- Le dossier sera fermé si la tarification n'est pas terminée d'ici le 90<sup>e</sup> jour suivant la date de la proposition d'assurance ou si le contrat n'a pas été établi d'ici le 45<sup>e</sup> jour après la date d'établissement. Si le dossier est rouvert pour l'une ou l'autre de ces raisons, les nouveaux taux s'appliqueront.

### QUE SE PASSE-T-IL AVEC LA PROPOSITION DIRECTE?

- À compter du vendredi 11 septembre 2020 à 22 h 00 (HE) :
  - Les propositions incomplètes concernant tous les produits d'assurance vie et d'assurance maladies graves seront retirées du tableau de bord et soit :
    - soumises à l'Assurance vie Équitable<sup>MD</sup>, si elles ont été sauvegardées **avec toutes** les signatures;
    - elles seront supprimées, si elles ont été sauvegardées **sans toutes** les signatures.
- Du vendredi 11 septembre 2020 à 22 h 01 (HE) au samedi 12 septembre 2020 à 10 h (HE) :
  - Il y a aura interruption du service de la Proposition *directe*
- À compter du samedi 12 septembre 2020, 10 h (HE) :
  - Toutes les nouvelles propositions d'assurance Équimax reçues après la mise à jour du 12 septembre 2020 prendront en compte les nouveaux taux.

### LA NOUVELLE VERSION DU SYSTÈME D'ILLUSTRATION DES VENTES SERA MISE À VOTRE DISPOSITION LE VENDREDI 11 SEPTEMBRE 2020

La mise à jour du Système d'illustration des ventes sera disponible pour téléchargement le vendredi 11 septembre 2020 après 9 h (HE).

Cette mise à jour comprend également le changement de taux d'intérêt sur l'avance sur contrat des contrats Équimax qui a passé à 6,2 % en vigueur le 1<sup>er</sup> juillet 2020.

Veillez consulter la [mise à jour du Système d'illustration des ventes de l'Équitable](#) pour obtenir des renseignements sur la méthode de téléchargement ou des mises à jour.

### AVEC QUI PUIS-JE COMMUNIQUER POUR EN SAVOIR D'AVANTAGE?

Pour de plus amples renseignements concernant ces modifications ou pour d'autres idées relatives à la vente, veuillez communiquer avec votre gestionnaire des ventes régionale ou régional. Si vous désirez obtenir des précisions concernant d'autres détails administratifs, veuillez communiquer avec votre représentante ou votre représentant de service :

Région de l'Ouest	Région de l'Est
	1 800 668-4095 du lundi au vendredi de 8 h 30 à 19 h 30 (HE)
<a href="mailto:western-service@equitable.ca">western-service@equitable.ca</a>	<a href="mailto:eastern-service@equitable.ca">eastern-service@equitable.ca</a>
Colombie-Britannique	Ontario
Alberta	Québec
Manitoba - nord-ouest de l'Ontario	Canada atlantique
Saskatchewan	