

# Une stratégie judicieuse pour votre planification financière

**Vous souhaitez accroître votre patrimoine ou protéger votre succession? Le produit Équimax<sup>MD</sup> est fait pour vous.**

## En quoi consiste Équimax?

Équimax consiste en un contrat d'assurance vie entière avec participation. Il peut vous aider à planifier votre succession et à transmettre votre patrimoine à vos bénéficiaires. En utilisant l'assurance vie pour transmettre votre patrimoine à la prochaine génération, vous profitez d'avantages fiscaux. Toute prestation de décès est versée libre d'impôt à vos bénéficiaires.

Équimax vous procure aussi une valeur de rachat à laquelle vous pouvez accéder en cas de besoin. La valeur de rachat du contrat croît de façon fiscalement avantageuse. Si vous accédez à la valeur de rachat, vous pourriez devoir payer de l'impôt.

## Voici le fonctionnement

L'assurance Équimax offre les avantages traditionnels d'une assurance vie entière, dont les suivants :

- Des primes et des valeurs de rachat garanties et une prestation de décès garantie si vous payez vos primes.
- Le choix entre deux types de régimes pour atteindre vos objectifs à court ou à long terme (soit le régime Bâtitseur de patrimoine Équimax<sup>MD</sup> ou l'Accumulateur de capital Équimax<sup>MD</sup>).
- Le choix entre trois options de paiement, soit paiements à vie, 20 paiements (les primes sont payables pendant 20 ans) ou 10 paiements (les primes sont payables pendant 10 ans).
- La possibilité d'effectuer des dépôts supplémentaires afin d'augmenter la croissance avec avantages fiscaux à même certains régimes. Des limites sont établies pour les montants des dépôts que vous pouvez effectuer. Cela vous permet de vous assurer que votre contrat demeure exonéré d'impôt en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada.

Et comme Équimax est une assurance vie entière **avec participation**, vous bénéficiez aussi des avantages suivants :

- La possibilité de recevoir une partie des bénéfices du compte des contrats avec participation sous forme de participations. Le montant de participation qui vous est versé est déterminé en fonction du barème des participations. Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion du conseil d'administration. Elles peuvent changer et être différentes selon le rendement des placements, le montant total de prestations de décès que nous versons et d'autres facteurs.

Le choix du mode de versement des participations :

- sous forme de paiement en argent
- sous forme de paiement réduisant votre prime
- sous forme de paiement augmentant la prestation de décès

La valeur de votre contrat pourrait atteindre un montant supérieur au montant garanti, selon le mode d'affectation des participations que vous choisissez.

## Une partie de nous vous appartient!

L'Équitable<sup>MD</sup> compte parmi les compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada. Notre compagnie appartient à des personnes comme vous qui comptent sur nous et utilisent nos services. Ensemble, avec vous, notre mission est de protéger aujourd'hui et de préparer demain.

## Nous gérons nos placements en pensant à vous

Équimax procure une option de placement stable et sans tracas offrant une croissance fiscalement avantageuse.

## Le régime approprié pour satisfaire vos besoins

Nous offrons deux types de régime pour vous aider à trouver la meilleure solution qui saura répondre à vos besoins.

Le Bâtitseur de patrimoine Équimax et l'Accumulateur de capital Équimax offrent la couverture d'assurance vie entière permanente dont vous avez besoin et l'accès à la valeur de rachat si vous en avez besoin. Vous pouvez accéder aux valeurs de rachat de votre contrat au moyen d'un retrait au comptant, d'une avance sur contrat ou d'un rachat du contrat. Si vous accédez à la valeur de rachat, vous pourriez devoir payer de l'impôt.

Bâtisseur de patrimoine Équimax	Accumulateur de capital Équimax
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A une valeur plus élevée à long terme.</li> <li>• Idéal pour alléger tout fardeau fiscal au décès Vos bénéficiaires peuvent utiliser la prestation de décès pour les aider à payer l'impôt sur vos éléments d'actif que vous souhaitez léguer en entier à vos héritiers.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A des valeurs au comptant plus élevées au début du contrat au cours des 20 premières années.</li> <li>• Idéal pour se constituer un patrimoine dès les premières années du contrat.</li> <li>• Un excellent choix pour vous aider à protéger votre entreprise.</li> </ul>

## Personnaliser votre régime

La vie change. Nous offrons des avenants facultatifs et des caractéristiques que vous pouvez choisir pour bonifier votre contrat. Ces options peuvent vous aider à répondre aux besoins évolutifs et à maintenir vos plans financiers sur la bonne voie.

- **Avenant d'exonération de primes en cas d'invalidité** : vous pouvez ajouter cet avenant pour une personne assurée, la payeuse ou le payeur, ou la ou le titulaire du contrat. Aucune prime n'est imputée si la personne assurée par l'avenant d'exonération des primes devient invalide avant que l'avenant ne prenne fin. Cette invalidité doit être attribuable à une maladie ou à un accident. Elle doit durer pendant au moins six mois consécutifs. Aucune prime n'est imputée pendant la période d'invalidité. La couverture de votre contrat est toujours en vigueur.
- **Avenant d'assurance vie temporaire** : vous pouvez ajouter un avenant d'assurance temporaire à un régime d'assurance vie sur une tête. Un avenant d'assurance temporaire peut vous aider à couvrir vos besoins temporaires d'assurance, comme pour un prêt hypothécaire.
- **Avenant d'assurance maladies graves ÉquiVivre<sup>MD</sup>** : si vous ajoutez cet avenant à votre contrat, il prévoit le versement d'une somme forfaitaire lorsque la personne assurée reçoit le diagnostic d'une maladie grave couverte. Cette somme forfaitaire peut vous aider à couvrir les dépenses pendant votre rétablissement.
- **Option de dépôt Excelérateur (ODE)** : cette caractéristique vous permet d'effectuer des dépôts supplémentaires en plus de la prime garantie requise. En utilisant cette stratégie, vous contribuerez ainsi à l'accumulation de valeurs à même votre contrat. Les paiements de l'ODE servent à souscrire de l'assurance libérée. Ils peuvent immédiatement augmenter la prestation de décès totale et la valeur de rachat totale de votre contrat.

Vous devez payer un montant supplémentaire pour les avenants facultatifs que vous ajoutez à votre régime. Ces paiements pourraient être exigés pour des périodes de paiement plus longues que 10 ou 20 ans pour votre couverture Équimax. D'autres conditions s'appliquent. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat et l'avenant.

## Pourquoi est-ce une solution sensée?

L'assurance Équimax peut vous aider à :

- **Créer un héritage.** La prestation de décès libre d'impôt en fait un héritage instantané.
- **Préserver un patrimoine.** Vos bénéficiaires peuvent utiliser le produit pour les aider à couvrir les frais associés au décès et tout fardeau fiscal qui survient au décès.
- **Bâtir un patrimoine accessible.** Utilisez la valeur de rachat pour vos objectifs en vue de la retraite, pour vous aider à payer les études de vos enfants ou à combler leurs besoins financiers, ou encore utilisez le contrat comme garantie en vue d'un prêt auprès de votre prêteur.
- **Pourvoir aux besoins des personnes qui vous sont chères.** La prestation de décès peut vous aider à remplacer votre revenu pour subvenir aux besoins des personnes qui dépendent de vous.

## Équimax : la solution idéale

Si vous êtes à la recherche de garanties (sur les primes, les valeurs de rachat et la prestation de décès) et de la possibilité de créer et de protéger un patrimoine, l'assurance Équimax pourrait être la solution pour vous.

**Discutez avec votre conseillère ou conseiller au sujet du produit Équimax dès aujourd'hui.**

L'Équitable a déployé tous les efforts pour s'assurer de l'exactitude du contenu du présent document. Cependant, le contrat d'assurance prévaut dans tous les cas. <sup>MC</sup> et <sup>MD</sup> indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.