

Assurance vie entière avec participation : ÉQUIMAX^{MD}

Sommaire du produit

Sommaire du régime

L'assurance vie entière avec participation Équimax* offre une protection d'assurance vie permanente et la possibilité d'accumuler une valeur au titre du contrat. Il existe deux types de régime pour atteindre les objectifs à court ou à long terme des clients.

- Le Bâtitteur de patrimoine Équimax offre une valeur à long terme plus élevée. C'est le régime idéal pour la planification successorale et couvrir l'impôt et les frais au décès.
 - L'Accumulateur de capital Équimax offre des valeurs plus élevées pendant les 20 premières années. C'est le régime idéal pour accumuler du capital auquel il est possible d'accéder, soit pour les besoins d'une entreprise ou pour un revenu complémentaire au revenu de retraite.
-

Marché cible

- Les clients qui souhaitent une planification successorale et un moyen efficace d'assurer un transfert de leurs biens avec efficacité fiscale à leurs héritiers ou faire un don à une œuvre de bienfaisance au moyen d'une assurance vie.
 - Les clients qui souhaitent offrir une couverture d'assurance permanente pour adultes à un enfant ou un petit-enfant à des taux pour enfants, en plus d'avoir accès à une valeur de rachat qu'ils peuvent utiliser pour couvrir les frais d'éducation ou autres dépenses.
 - Les clients qui veulent se constituer un patrimoine et se bâtir un capital à même le contrat, demeurant accessible en cas de besoin.
 - Les clients qui cherchent à protéger leur entreprise tout en ayant une valeur de rachat plus élevée au début du contrat dans leur bilan.
-

Options de paiement de prime

- paiements à vie (offerte avec les régimes Bâtitteur de patrimoine Équimax et Accumulateur de capital Équimax)
 - 20 paiements (offerte avec les régimes Bâtitteur de patrimoine Équimax et Accumulateur de capital Équimax)
 - 10 paiements (offerte uniquement avec le régime Bâtitteur de patrimoine Équimax)
-

Mode d'affectation des participations*

1. au comptant
2. réduction de la prime
3. dépôt portant intérêt
4. bonifications d'assurance libérée (BAL)
5. protection accrue (garantie à vie)

* 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 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.

Dépôts supplémentaires

L'option de dépôt Excelérateur (ODE) (offerte avec les modes d'affectation des participations des bonifications d'assurance libérée et de protection accrue) peut contribuer à augmenter plus rapidement la part de bonifications d'assurance libérée de la couverture permanente. Offerte avec l'option de prime paiements à vie ou 20 paiements dans le cas des surprimes de 300 % ou moins. Pourrait être offerte avec les régimes d'assurance vie sur une tête pour adultes 10 paiements assortis d'un avenant d'assurance temporaire admissible. Des frais relatifs aux primes de 8 % sont imputés à tous les paiements au titre de l'ODE afin de couvrir toute indemnisation, l'impôt sur les primes et les dépenses administratives. L'Assurance vie Équitable n'acceptera pas un paiement au titre de l'ODE qui entraînera la perte du statut d'exonération d'impôt du contrat.

Offre

- assurance vie sur une tête
- assurance vie conjointe premier décès (deux têtes)
- assurance vie conjointe dernier décès (deux têtes)

Âge à l'établissement du contrat

- paiements à vie, 10 paiements – enfants : de 0 à 17 ans
- assurance vie conjointe – adultes : de 18 à 85 ans
- assurance vie sur une tête : de 0 à 85 ans
- 20 paiements – enfants : de 0 à 17 ans
- assurance vie conjointe – adultes : de 18 à 80 ans
- assurance vie sur une tête : de 0 à 80 ans

Expiration

couverture à vie

Somme assurée minimale

- assurance vie sur une tête : 10 000 \$ (couverture de base Équimax)
- assurance vie conjointe : 25 000 \$ (couverture totale Équimax, montant de base plus montant accru)

Somme assurée maximale

20 000 000 \$ (couverture totale, y compris les avenants d'assurance temporaire)

Prime minimale

prime annuelle : 150 \$; prime mensuelle : 15 \$

Frais de contrat

aucuns frais de contrat supplémentaires ne s'appliquent

Avenants facultatifs

- garantie supplémentaire en cas de décès accidentel
- avenant de protection pour enfants
- avenant d'exonération des primes en cas de décès ou d'invalidité du proposant (offert seulement avec les régimes pour enfants)
- avenant de l'option d'assurabilité garantie flexible (offert seulement avec les régimes pour enfants)
- disposition d'exonération de primes en cas d'invalidité
- assurance maladies graves ÉquiVivre
- assurance vie temporaire (sur la tête de la personne assurée en vertu d'un régime d'assurance vie sur une tête seulement)

BONTÉ^{MC}

- avance de compassion (garantie non contractuelle)
- avance instantanée (garantie non contractuelle)
- prestation de consultation pour les personnes en deuil
- prestation du vivant
- rapport sur le programme BONTÉ pour l'assurance Équimax offert dans le système d'illustration pour mettre en évidence ces prestations à valeur ajoutée

Caractéristiques incluses

- assurance libérée réduite
- option de souscrire des contrats individuels (offerte seulement avec les régimes d'assurance vie conjointe)
- prestation de survie (offerte seulement avec les régimes d'assurance vie conjointe premier décès)

Outils en ligne

Pour accéder aux outils en ligne faciles à utiliser à partir de la barre de navigation, ouvrir une session sur le site RéseauÉquitable^{MC}

- Dialogue direct est une brochure électronique pour montrer rapidement aux clients les avantages du régime Bâtitisseur de patrimoine Équimax.
- Le système d'illustration des ventes est un outil destiné aux illustrations en ligne pour le produit Équimax qui fonctionne à partir de tout appareil électronique par l'entremise de votre navigateur Web.
- Le système de proposition en ligne Proposition*directe*^{MD} – l'outil à utiliser lors de rencontres en personne ou à distance; les clients peuvent signer à l'aide de leur propre appareil électronique.
- La Proposition*directe* comprend une fonctionnalité qui permet à vos clients de signer la proposition en utilisant leur propre appareil électronique.
- Cet outil est accessible en ouvrant une session sur le site RéseauÉquitable^{MC} et en cliquant sur l'icône Proposition*directe* sur la barre de navigation.

* 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.

^{MC} et ^{MD} indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.