



Assurance vie entière avec participation : Équimax



Sommaire du régime	<p>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 :</p> <ul style="list-style-type: none">• le Bâtitteur de patrimoine Équimax^{MD} offre des valeurs à long terme plus élevées. C'est le régime idéal pour la planification successorale et couvrir l'impôt et les frais au décès.• l'Accumulateur de capital Équimax^{MD} 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	<ul style="list-style-type: none">• Les clients misant sur la planification successorale et un transfert de leurs biens avec efficacité fiscale à leurs héritiers.• Les clients souhaitant faire le don de leur assurance vie à un organisme de bienfaisance.• 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 aider à 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 la prime	<ul style="list-style-type: none">• paiements à vie• 20 paiements• 10 paiements
Mode d'affectation des participations*	<ol style="list-style-type: none">1. au comptant2. réduction de la prime3. dépôt portant intérêt4. 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. Pour en savoir davantage au sujet de notre politique relative aux participations et de notre politique relative à la gestion des comptes de contrat avec participation, veuillez visiter le site à l'adresse equitable.ca/fr/vous-etes-deja-un-client/-renseignements-sur-les-participations.

Dépôts supplémentaires	<p>L'option de dépôt Excelérateur (ODE) peut servir à augmenter plus rapidement la part de bonifications d'assurance libérée de la couverture permanente.</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'ODE est offerte avec deux modes d'affectation, soit bonifications d'assurance libérée ou protection accrue. • Offerte avec les options de prime pour les contrats avec surprimes pour risques aggravés de 300 % ou moins. • Si un avenant d'assurance temporaire est ajouté à l'établissement du contrat, il peut permettre une limite plus élevée du paiement au titre de l'ODE. • 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. <p>Note : L'Équitable ne pourra pas accepter un paiement au titre de l'ODE qui entraînera la perte du statut d'exonération d'impôt du contrat.</p>
Offre	<ul style="list-style-type: none"> • assurance vie sur une tête • assurance vie conjointe dernier décès (deux têtes) • assurance vie conjointe premier décès (deux têtes)
Âge à l'établissement	<ul style="list-style-type: none"> • paiements à vie ou 10 paiements : <ul style="list-style-type: none"> • enfants de 0 à 17 ans • adultes de 18 à 85 ans • 20 paiements : <ul style="list-style-type: none"> • enfants de 0 à 17 ans • adultes de 18 à 80 ans
Expiration	couverture à vie
Somme assurée minimale	<ul style="list-style-type: none"> • 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	25 000 000 \$ (couverture totale Équimax)
Prime minimale	prime annuelle : 150 \$; prime mensuelle : 15 \$
Frais d'administration ou de contrat	aucuns frais de contrat ne s'appliquent
Avenants facultatifs	<ul style="list-style-type: none"> • garantie supplémentaire en cas de décès accidentel • avenant de protection pour enfants • avenant d'exonération de primes en cas de décès ou d'invalidité du proposant (régimes pour enfants seulement) • avenant de l'option d'assurabilité garantie flexible (régimes pour enfants seulement) • disposition d'exonération des primes en cas d'invalidité • assurance maladies graves ÉquiVivre^{MD} • assurance vie temporaire (sur la tête de la personne assurée en vertu d'un régime d'assurance vie sur une tête seulement)
BONTÉ^{MC}	<ul style="list-style-type: none"> • avance de compassion* • avance instantanée* • prestation de consultation pour personnes en deuil • prestation du vivant <p>Ajouter le rapport sur le programme BONTÉ à l'illustration pour mettre en évidence ces prestations à valeur ajoutée.</p> <p>* L'avance de compassion et l'avance instantanée sont des garanties non contractuelles qui peuvent être retirées ou modifiées à tout moment par l'Équitable^{MD}.</p>
Caractéristiques incluses	<ul style="list-style-type: none"> • assurance libérée réduite • option de souscrire des contrats individuels (offerte uniquement avec les régimes d'assurance vie conjointe) • prestation de survie (régimes d'assurance vie conjointe premier décès)
Outils en ligne	<p>Visitez le portail en ligne des conseillers de l'Équitable^{MD}, RéseauÉquitable^{MD} pour accéder à nos outils en ligne à partir de la barre de menu :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dialogue direct, un outil simple à utiliser pour montrer à vos clients les différents scénarios avec le produit Équimax en quelques secondes. Allez sur le site RéseauÉquitable > Assurance individuelle > Dialogue direct^{MC}. • Illustrations en ligne, un système d'illustration pour le produit Équimax est offert. Vous pouvez y accéder par votre navigateur depuis tout appareil. Allez sur le site RéseauÉquitable > Assurance individuelle > Illustration des ventes > Accéder aux illustrations en ligne Équimax (ouverture de session requise).
La proposition en ligne Propositiondirecte^{MD}	<p>Propositiondirecte^{MD}, un outil qui vous permet de faire des affaires à distance aisément et rapidement et de faire signer vos clients à distance depuis leur propre appareil.</p> <p>Pour y accéder :</p> <ul style="list-style-type: none"> • ouvrez une session sur notre portail des conseillers, RéseauÉquitable; • sélectionnez Proposition d'assurance en ligne Propositiondirecte de la barre de menu.

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