

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Fiche d'aide à la vente : **OBTENIR UN CONTRAT SANS AVOIR À S'EN SOUCIER PAR LA SUITE**
 Utiliser une rente certaine afin de prévoir le financement d'une assurance vie entière avec participation Équimax^{MD}

Les produits	<ul style="list-style-type: none"> Assurance vie entière avec participation Équimax^{MD} Rente certaine
Le besoin	Prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie entière Équimax
La solution	Le forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine
Profil du client	<ul style="list-style-type: none"> Les clients qui n'aiment pas les dettes et privilégient les paiements en argent comptant pour leurs achats, y compris l'assurance vie. Les clients qui disposent de l'argent pour souscrire une rente certaine. Les clients qui viennent juste de recevoir un héritage, désireux de laisser à leur tour un héritage aux personnes qui leur sont chères et qui en font leur première préoccupation. Les grands-parents ou les parents qui souhaitent faire cadeau d'un contrat d'assurance vie entière libérée à une enfant. Les clients qui préfèrent l'approche « obtenir un contrat sans avoir à s'en soucier par la suite » puisqu'elle ne requiert qu'une démarche minimale ou non répétitive. Les clients qui aiment les valeurs de rachat garanties d'un contrat d'assurance vie entière. Les clients dont le degré de tolérance au risque est moins élevé qui préfèrent une option de placement simple et sans tracas procurant la stabilité.
Profil du conseiller	<ul style="list-style-type: none"> Croit en l'assurance vie entière. Vend le produit Équimax de l'Équitable. Compte à son actif des clients qui ont accès à des liquidités discrétionnaires mises en commun. Possède des clients qui ont reçu un héritage et souhaitent l'investir dans un placement avec avantages fiscaux. A des clients qui aimeraient prévoir le financement de leur assurance vie.
Approche pour attirer le client	Avez-vous entendu parler du forfait tout inclus d'assurance vie de l'Assurance vie Équitable?
Positionnement du concept	<p>Lorsque vous prenez des vacances, vous pouvez payer vos dépenses de deux façons :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Payer au fur et à mesure pour chaque séjour à l'hôtel, chaque repas, chaque verre, chaque excursion. Cependant, vous devez faire un suivi de toutes vos dépenses de sorte que votre budget de vacances ne s'épuise pas avant le plaisir. 2. Opter pour un forfait tout inclus qui n'exige que de payer une facture à l'avance et ne plus y penser. Vous pouvez alors apprécier des vacances sans tracas sachant que chaque séjour à l'hôtel, chaque repas, chaque verre et chaque excursion a déjà été payé. Obtenez ce que vous voulez sans avoir à vous en soucier par la suite! <p>Permettez-moi de vous montrer comment le fait d'utiliser une rente certaine afin de prévoir le financement d'une assurance vie entière avec participation Équimax peut se comparer à un forfait tout inclus d'assurance vie.</p>

équimax

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Caractéristiques et avantages	Caractéristique	Avantage
(forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine)	« Obtenir un contrat sans avoir à s'en soucier par la suite »	Une fois le contrat établi, les primes d'assurance vie seront payées par la rente certaine pour la durée de la rente certaine sans déranger les finances quotidiennes de vos clients.
	Option de paiement de la prime 20 paiements	Le régime de base Équimax peut être libéré en aussi peu que 20 ans. Des primes pourraient toujours être exigibles pour tout avenant et toute garantie supplémentaires.
	Valeur de rachat garantie	Le produit Équimax constitue une option de placement stable offrant une croissance avec avantages fiscaux et une valeur de rachat garantie qui peut être accessible pour financer des études ou pour enrichir le revenu de retraite. ¹ La valeur de rachat garantie du contrat est accessible au moyen d'une avance sur contrat ou d'un rachat de contrat et peut être assujettie à l'impôt. Un feuillet d'impôt pourrait être émis.
	Possibilité d'accéder à la valeur de rachat au moyen d'une avance sur contrat	Une avance sur contrat permet à votre cliente ou votre client d'utiliser la valeur de rachat de son contrat Équimax comme garantie pour emprunter une somme d'argent auprès de l'Assurance vie Équitable. Si l'avance est accordée, il y aura une dette à payer sur le contrat. <ul style="list-style-type: none"> • Le montant minimal de l'avance que votre client peut demander est actuellement de 500 \$. L'Assurance vie Équitable établit un minimum qui est susceptible de changer. • Le montant maximal de l'avance que votre client peut demander est actuellement de 90 % de la valeur de rachat disponible moins toute somme due au titre du contrat (dette impayée). L'Assurance vie Équitable établit un minimum qui est susceptible de changer; cependant, il ne sera jamais plus élevé que 90 % de la valeur de rachat disponible moins toute dette impayée. <p>Si, à tout moment, la dette existante en vertu du contrat, y compris l'intérêt couru, excède la valeur de rachat, le contrat tombera en déchéance et la couverture d'assurance prendra fin.</p>
	Une commission plus importante pour vous	Vous recevez une commission et pour l'assurance vie et pour la rente. 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.

équimax

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Caractéristiques et avantages	Caractéristique	Avantage
(suite)	Compagnie mutuelle	<p>L'Assurance vie Équitable est fière de compter parmi les compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada. Nous sommes la propriété de nos titulaires de contrat avec participation et non d'actionnaires. Les titulaires de contrat avec participation exercent leur droit de vote pour élire notre conseil d'administration. En tant que mutuelle, nous ne sommes pas motivés par la pression d'actionnaires reliée aux résultats trimestriels. Cela nous permet de nous concentrer sur les stratégies de gestion qui favorisent une croissance à long terme prudente, la continuité et la stabilité. Nous veillons à respecter notre engagement envers nos clients, maintenant et pour les années à venir.</p> <p>Les titulaires de contrat d'assurance vie entière avec participation sont admissibles à participer aux bénéfices du compte de contrats avec participation par le versement de participations. 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.</p>

Foire aux questions	Question	Réponse
	Ce concept peut-il être combiné aux régimes Bâtitseur de patrimoine ^{MD} Équimax et Accumulateur de capital Équimax ^{MD} ?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Une rente certaine peut être établie afin de prévoir le financement d'un régime Bâtitseur de patrimoine Équimax ou d'un régime Accumulateur de capital Équimax. • Le type de régime devra être choisi en fonction des besoins des clients : <ul style="list-style-type: none"> ○ le Bâtitseur de patrimoine pour les personnes qui recherchent une valeur à long terme plus élevée ○ l'Accumulateur de capital pour les personnes qui recherchent une valeur au comptant plus élevée au début du contrat au cours des 20 premières années
	Ce concept peut-il être établi avec les régimes Équimax paiements à vie ou 20 paiements?	Bien qu'il soit plus convenable avec un régime à 20 paiements garantissant que le régime de base soit libéré en 20 ans, il peut être également utilisé avec un régime paiements à vie si l'intention est de tenter d'être admissible au prélèvement des primes sur les participations après 20 ans.

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	L'Assurance vie Équitable peut-elle garantir que le contrat Équimax sera libéré lorsque la rente prend fin?	<p>Le contrat Équimax sera libéré à la condition qu'il réponde aux critères suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'option de paiement de prime est 20 paiements • aucun avenant ni garantie n'a été ajouté au régime de base • aucune modification n'a été apportée au contrat après son établissement • le revenu de rente certaine annuel correspond au paiement de la prime annuelle totale du régime Équimax • le dernier versement du revenu de rente coïncide avec le dernier paiement de prime Équimax requis.
	Existe-t-il des cas où mes clients pourraient devoir effectuer des paiements de prime supplémentaires au titre du régime Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Voici quelques exemples de circonstances dans lesquelles des primes supplémentaires pourraient devenir exigibles, toujours être exigibles ou que vos clients pourraient devoir commencer à effectuer des paiements une fois que la rente est expirée : <ul style="list-style-type: none"> ○ primes au titre d'avenants (p. ex. : assurance vie temporaire de 10 ou 20 ans) ○ primes augmentées en raison d'un avenant d'assurance vie temporaire de 10 ans qui est renouvelé pendant la durée du service de la rente ○ contrats paiements à vie non admissibles ou plus admissibles au prélèvement des primes sur les participations ○ modifications apportées au contrat Équimax après son établissement pouvant donner lieu à une augmentation de prime (p. ex. : ajout d'avenants, changement du statut tabagique à l'âge de 18 ans dans le cas d'un régime pour enfants) <p>Si le revenu de rente certaine devient suffisant pour couvrir la prime, le revenu de rente sera alors versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. La titulaire ou le titulaire de contrat 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.</p>

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Y a-t-il des restrictions quant au paiement de la prime Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> La périodicité des primes doit être annuelle dans le cas d'un contrat Équimax. Il est plus rentable pour les clients de payer annuellement. La prime annuelle est en fait inférieure au total de 12 paiements mensuels. Cela signifie également qu'un montant moins élevé de la prime unique est requis pour la rente. Le paiement minimal de la prime annuelle ne peut être inférieur à 500 \$ (y compris tout paiement prévu au titre de l'ODE). Cela permet de s'assurer que l'on satisfait aux exigences minimales relatives à la rente certaine.
	Quels sont les modes d'affectation des participations pouvant être sélectionnés pour le régime Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> Vos clients peuvent sélectionner tout mode d'affectation, <u>sauf</u> la réduction de prime. Puisque le revenu de retraite consiste en un montant uniforme, il doit en être ainsi pour le paiement de prime.
	Laquelle des deux doit être établie en premier, l'assurance vie ou la rente?	<ul style="list-style-type: none"> Le contrat d'assurance vie doit d'abord être mis en place (le contrat doit être établi) qui se fait en soumettant un paiement distinct afin de payer la prime initiale payable. La demande de souscription de la rente est remplie une fois le contrat Équimax établi et la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés. Cette procédure assurera que le revenu de rente annuel est exactement du même montant que le paiement de la prime annuelle Équimax et que la date du revenu de rente coïncide avec l'anniversaire contractuel Équimax et de la date d'échéance de la prime. Un chèque séparé du montant de la prime unique de la rente est requis avec la demande de souscription de la rente.
	La titulaire ou le titulaire de la rente certaine doit-il être également le titulaire du contrat Équimax?	<p>Oui. À des fins administratives, nous demandons que la titulaire ou le titulaire du contrat Équimax et le titulaire de la rente certaine soient la même personne.</p> <p>Pour vous aider à établir ce concept, veuillez consulter la Liste de vérification pour le forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine</p>
	Le contrat Équimax peut-il comprendre l'option de dépôt Excélérateur (ODE)?	<p>Les paiements d'ODE sont permis. En fait, nous recommandons d'ajouter les paiements prévus de l'ODE au régime Équimax d'un enfant afin d'en uniformiser les primes. Les montants prévus au titre de l'ODE devraient correspondre à l'augmentation possible des primes si l'enfant assuré n'est pas admissible en tant que personne non fumeuse à l'âge de 18 ans. Gardez en tête que l'ODE est offerte seulement avec les modes d'affectation des participations de bonifications d'assurance libérée et de protection accrue.</p>

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Comment dois-je établir un régime Équimax pour un enfant de manière à ce que le paiement de la rente certaine soit suffisant pour couvrir la prime majorée en supposant que cet enfant ne soit pas admissible en tant que personne non fumeuse à l'âge de 18 ans?</p>	<p>Nous vous conseillons d'ajouter les paiements prévus de l'ODE au régime Équimax d'un enfant afin d'en uniformiser les primes. Pour ce faire, le mode d'affectation des participations doit être les bonifications d'assurance libérée ou la protection accrue,</p> <p>Les montants prévus au titre de l'ODE devraient correspondre à l'augmentation possible des primes si l'enfant assuré n'est pas admissible en tant que personne non fumeuse à l'âge de 18 ans.</p> <ul style="list-style-type: none"> • S'il n'y a pas d'avenants, utiliser l'écran sommaire pour calculer la différence entre la prime pour personnes fumeuses et la prime de base Équimax à l'établissement du contrat. La différence représenterait le montant prévu au titre de l'ODE. • S'il y a des avenants, pour déterminer le montant du paiement prévu au titre de l'ODE, veuillez sélectionner « fumeur » comme statut tabagique lorsque vous exécutez une illustration d'assurance vie Équimax. • Lorsque vous visualisez le rapport, vous pourrez constater les augmentations de la prime annuelle requise à l'âge de 19 ans. • La différence entre la prime d'une personne fumeuse et celle d'une personne non fumeuse devrait être considérée comme montant annuel prévu de l'ODE. <p>À l'âge de 18 ans, la personne assurée est considérée comme un adulte et doit déclarer son statut tabagique afin de pouvoir être admissible aux taux pour personnes fumeuses.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si la déclaration relative à l'usage du tabac est soumise et la personne assurée répond aux critères d'une personne non fumeuse, la prime n'augmentera pas et le surplus du montant de dépôt au titre de l'ODE continuera de souscrire une assurance supplémentaire libérée et d'accumuler de la valeur à même le contrat pour le restant de la durée de la rente. • Si la déclaration relative au statut tabagique de non-fumeur n'est pas soumise ou si la personne assurée <u>n'est pas admissible</u> en tant que personne non fumeuse, la prime se verra alors augmenter. Le versement de revenu de la rente suffira à couvrir la prime augmentée de la catégorie personnes fumeuses, ce qui assurera que le contrat Équimax demeure en vigueur jusqu'à l'expiration de la rente. Les paiements au titre de l'ODE cesseront. <p>Voir l'étude de cas : Utiliser une rente certaine pour financer un contrat Équimax pour enfants à 20 paiements</p>

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Peut-on ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax?	<p>Il est possible d'ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax. Souvenez-vous que les avenants ajoutés au régime à 20 paiements pourraient nécessiter des paiements de prime après la 20^e année lorsque le régime Équimax est libéré.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dans le cas d'avenants qui expirent avant la rente certaine : <ul style="list-style-type: none"> ○ Lorsque l'avenant prend fin, le versement de la rente excédera la nouvelle prime réduite du contrat Équimax. Le surplus de revenu de rente étant non nécessaire à payer la prime sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente lorsque le paiement de la prime est effectué. • Dans le cas des avenants d'assurance vie temporaire (sur la tête de la personne assurée en vertu d'un régime d'assurance vie sur une tête seulement) : <ul style="list-style-type: none"> ○ Si l'assurance est <u>transformée ou résiliée</u> avant le renouvellement de la prime et l'expiration de la rente, la prime totale du contrat Équimax diminuera. Le surplus de revenu de rente étant non nécessaire à payer la prime sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente lorsque le paiement de la prime est effectué. ○ Si l'assurance est <u>renouvelée</u> avant que la rente ne prenne fin, le revenu de rente certaine ne suffira plus à payer la prime annuelle totale plus élevée du contrat Équimax. Dans un tel cas, le revenu de rente est versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente et le titulaire de 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. Nous recommandons d'utiliser un avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans afin que le premier renouvellement de la prime se produise après la 20^e année. • Dans le cas d'avenants ajoutés après l'établissement du contrat : <ul style="list-style-type: none"> ○ S'ils sont ajoutés avant que la rente ne prenne fin, le revenu de rente certaine pourrait ne plus suffire à payer la prime annuelle totale du contrat Équimax. Dans un tel cas, le revenu de rente sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente et le titulaire de contrat 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.

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Peut-on ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax? (suite)	<ul style="list-style-type: none"> Dans le cas des avenants d'assurance vie temporaire Aux fins de ce concept, la titulaire ou le titulaire de la rente et le titulaire du contrat Équimax doivent être la même personne. <p>Voir l'étude de cas : Utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax à 20 paiements avec un avenant d'assurance vie temporaire.</p>
	Dois-je faire changer quoi que ce soit pour illustrer le prélèvement des primes sur les participations au titre des contrats Équimax à paiements à vie?	<ul style="list-style-type: none"> Lorsque vous créez une illustration d'assurance vie afin de déterminer le montant de revenu de rente annuel requis : <ul style="list-style-type: none"> Vous devez exécuter l'illustration avec un point de prélèvement déterminé à un <u>minimum</u> de 20 ans. L'illustration indiquera si la date de prélèvement la plus rapprochée survient après plus de 20 ans Nous suggérons d'utiliser le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations courant moins 2 %, en guise de ligne directrice pour une prévision conservatrice du prélèvement des primes sur les participations. Le fait d'utiliser une rente certaine pour financer un contrat Équimax ne garantit pas que le contrat Équimax sera payé intégralement lorsque la rente prend fin. Des primes pourraient toujours être exigibles si le régime Équimax à paiements à vie est sélectionné et que le contrat n'est pas encore admissible ou n'est plus admissible au prélèvement des primes sur les participations. Vos clients pourraient devoir commencer à effectuer des paiements afin que le contrat demeure en vigueur. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> Voir l'étude de cas : Utiliser une rente certaine pour financer un contrat Équimax à paiements à vie

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Comment les désignations de bénéficiaire sont-elles traitées?	<ul style="list-style-type: none"> • Si la titulaire ou le titulaire de contrat Équimax est la même personne que le titulaire de la rente, ou encore de la rentière ou le rentier qui est la même personne que la personne assurée au titre d'un contrat Équimax : <ul style="list-style-type: none"> ○ Les titulaires subrogés et les personnes bénéficiaires peuvent être toute personne, selon le choix du titulaire de contrat. • Si la titulaire ou le titulaire de contrat Équimax est la même personne que le titulaire de la rente, ou encore de la rentière ou le rentier qui n'est pas la même personne que la personne assurée au titre d'un contrat Équimax : • Nous recommandons que la titulaire subsidiaire ou le titulaire subsidiaire du contrat Équimax soit la même personne que la bénéficiaire ou le 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 avant que la rente ne prenne fin.
	Ce concept peut-il être utilisé avec un régime d'assurance vie conjointe Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui; cependant, votre cliente ou votre client ne peut nommer qu'une personne rentière pour la rente certaine. Si un contrat d'assurance vie conjointe Équimax est détenu par les deux personnes assurées, vous devrez voir avec vos clients et décider lequel des deux sera la personne titulaire ou rentière de la rente certaine. • Dans le cas d'un régime d'assurance vie conjointe dernier décès Équimax où les primes du contrat demeurent exigibles après le premier décès, une personne est désignée comme titulaire, ou encore rentière ou rentier de la rente certaine et l'autre personne est désignée comme bénéficiaire de la rente et la titulaire subrogée ou le titulaire subrogé du contrat Équimax. Cette façon de faire aidera à garantir que les paiements de revenu de rente serviront toujours à payer les primes du contrat Équimax jusqu'à ce que la rente prenne fin.
	Y a-t-il une durée minimale ou maximale requise pour la rente certaine?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Dans le cas de ce concept, la durée minimale de la rente certaine est de 19 ans. • La durée maximale permise au titre d'un régime de rente certaine est le nombre d'années le moins élevé entre 25 ans et 91 ans moins l'âge de la rentière ou du rentier au moment où le premier paiement est effectué. Par exemple, si le rentier a 68 ans au moment où le premier paiement est effectué, la durée maximale de la rente certaine est de 23 ans.

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Y a-t-il un montant minimal ou maximal requis pour la rente certaine?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Les exigences minimales du revenu annuel et du dépôt de la prime unique relatives à la rente certaine doivent être satisfaites. Actuellement, le revenu annuel minimal est de 500 % et le dépôt minimal de la prime unique est de 5 000 \$. • Le montant maximal du dépôt de la prime unique pouvant être illustré pour une rente certaine sans avoir à demander une soumission spéciale est de 1 000 000 \$. Cela représente le montant maximal qu'il est permis d'utiliser avec ce concept. • Lors de l'établissement du contrat Équimax, vérifier si le montant de la couverture et de la prime annuelle qui en découle peut être couvert par une rente à prime unique ne dépassant pas 1 000 000 \$. Si le dépôt unique requis pour la rente certaine dépasse la limite de 1 000 000 \$, alors le contrat ne peut être établi pour prévoir le financement d'un contrat Équimax.
	Y a-t-il un âge maximal pour ce concept?	Oui, pour utiliser la rente certaine afin de financer un contrat Équimax, la rentière ou le rentier doit avoir moins de 72 ans.
	Le revenu de rente est-il imposable?	Puisque la rente certaine est souscrite à l'aide de fonds non enregistrés, seule la partie intérêt du versement de revenu est assujettie à l'impôt. Des feuillets d'impôt pourraient être émis pour les paiements de revenu.
	Pourquoi le montant de revenu de la rente certaine doit-il être absolument identique à la prime annuelle Équimax ou vice versa?	<ul style="list-style-type: none"> • Le revenu annuel de la rente certaine et la prime annuelle au titre du contrat Équimax doivent être du même montant lors de l'établissement initial pour garantir que le revenu de rente sera suffisant pour couvrir la prime du contrat Équimax. • Ceci permet aussi un mouvement de fonds du revenu de rente pour payer la prime du contrat Équimax. Par exemple : <ul style="list-style-type: none"> ○ Si le paiement de la prime au titre d'un contrat Équimax est de 3 249,78 \$ et que vous décidez d'arrondir le versement de la rente à 3 250 \$; toutes les années, il y aurait un montant restant de 0,22 \$ de revenu de rente une fois la prime du contrat Équimax payée, ○ Cette somme ne peut être déposée au titre du contrat Équimax; par conséquent, le revenu de rente doit correspondre à 3 249,78 \$, c'est-à-dire le montant exact de la prime du contrat Équimax. <p>Cela est également la raison pour laquelle le contrat Équimax doit être établi et réglé avant la demande de souscription de la rente certaine; comme cela, le montant de la prime du contrat Équimax est connu et il est possible de le faire correspondre correctement au revenu de la rente certaine.</p>



Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Si j'exécute une illustration Équimax en utilisant le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations courant moins 2 % et que le point de prélèvement des primes sur les participations projeté a lieu à la 14^e année par exemple, pourquoi mes clients doivent-ils souscrire une rente pour couvrir les paiements pendant 20 ans?</p>	<p>Nous nous attendons à ce que la plupart des gens qui ont recours à ce concept intègrent le scénario dans l'attente de ne plus jamais avoir à effectuer de paiements au-delà de la durée de la rente certaine.</p> <ul style="list-style-type: none"> • S'ils optent pour un régime Équimax à 20 paiements, alors choisir une durée de rente qui se prolonge jusqu'à la fin de la 20^e année est une solution naturelle. Ils peuvent être assurés que le contrat Équimax sera libéré après 20 ans, à la condition qu'ils n'aient pas besoin d'avenants dont les durées s'étendent après 20 ans et qu'ils n'effectuent pas de modifications au contrat après son établissement. • S'ils optent pour un régime à paiements à vie, leur motivation probable est l'admissibilité du contrat Équimax au prélèvement des primes sur les participations à la fin de la durée de la rente certaine. Cependant, afin d'augmenter la probabilité de l'admissibilité du contrat au prélèvement des primes sur les participations ou de conserver son admissibilité pour la durée du contrat, nous avons conçu ce concept en gardant en tête de payer les primes pendant 20 ans. Même si cela ne garantit pas que le contrat sera admissible au prélèvement des primes sur les participations ou continue de l'être pour la durée du contrat, il y a de meilleures chances qu'il le soit que si cela reposait sur des paiements de prime à l'année de prélèvement la plus rapprochée. Veuillez noter que puisque les clients devront toujours régler la première prime par chèque séparé, la durée minimale de la rente certaine est de 19 ans. Si le contrat Équimax n'est pas admissible au prélèvement des primes sur les participations ou ne l'est plus, dès l'expiration de la durée de la rente, vos clients seront tenus de reprendre les paiements de prime afin de pouvoir maintenir le contrat en vigueur.



Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Si mes clients disposent d'une somme d'argent précise pour souscrire une rente certaine, comment puis-je déterminer la somme d'assurance pouvant être souscrire au titre d'un régime Équimax?	<p>Dans une telle situation, vous devrez tout d'abord exécuter une illustration afin de déterminer le paiement annuel que la somme forfaitaire peut accepter (la durée minimale de la rente sera de 20 ans pour déterminer le montant de revenu). Il vous suffit d'utiliser le montant de revenu comme prime lorsque vous exécutez l'illustration Équimax et sélectionner Calculer la somme assurée. Le contrat Équimax devra toujours être établi en premier avec une prime annuelle initiale qui sera payée par un chèque séparé pour la première prime exigible. Une fois le contrat Équimax établi et la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés, la demande de souscription de la rente est soumise avec un paiement séparé du montant de la prime unique afin d'établir la rente certaine.</p> <p>Voir l'étude de cas : Un montant forfaitaire spécifique disponible dans le but de souscrire une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax à 20 paiements</p>
	Pourquoi choisir l'Assurance vie Équitable?	<p>DBRS Morningstar a révisé à la hausse la note de solidité financière et d'émetteur pour la passer à A (élevée) avec tendances stables. Cette bonification de notre note est un aspect très positif et est à l'image de la poursuite de notre rendement solide de nos activités ainsi que de notre ratio du TSAV tout en force à 162 % à la fin du deuxième trimestre de 2020, ce qui nous place dans la tranche supérieure des sociétés d'assurance vie canadiennes.</p> <p>Voir aussi les 5 bonnes raisons de faire de l'Équitable votre premier choix.</p>

équimax

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Si je vends déjà un produit d'assurance vie entière d'un concurrent dont le prix, la valeur de rachat, la prestation de décès et la commission sont similaires, pourquoi devrais-je changer pour le produit de l'Équitable?</p>	<p>Plusieurs conseillers préfèrent traiter avec une compagnie prospère de taille moyenne, comme l'Assurance vie Équitable, parce que nous prenons le temps de comprendre personnellement vos besoins d'affaires et de vous aider à élaborer des solutions. Les gestionnaires régionaux des ventes de l'Équitable, qui se situent à l'échelle du Canada, fournissent un soutien aux ventes personnalisé. Ils peuvent vous aider à accroître vos ventes et développer vos affaires.</p> <p>L'Assurance vie Équitable n'est pas une compagnie typique de services financiers. Nous possédons la connaissance, l'expérience et la compétence afin de trouver des solutions qui vous conviennent ainsi qu'à votre clientèle. Nous sommes sympathiques, attentionnés et intéressés à vous aider. En ce qui concerne le service, nous prenons plaisir à offrir une touche personnalisée! Il ne s'agit pas d'une simple promesse, mais d'une réalité.</p> <p>Le fait d'être reconnue pour notre culture de service dans tous nos secteurs d'activité constitue une source de grande fierté pour une compagnie dont l'une des trois valeurs fondamentales de l'entreprise est « la priorité à la clientèle ».</p> <p>Selon un sondage réalisé en 2019 auprès des clients provenant de 15 sociétés d'assurance vie*, l'Assurance vie Équitable s'est classée au premier rang à l'égard de l'indice de recommandation client (IRC), une mesure utilisée à l'échelle des industries afin d'évaluer la fidélisation des relations clients d'une entreprise.</p> <p><small>* Programme de mesure de l'expérience client (CxP) de la LIMRA^{MD}, expérience assurance vie en vigueur</small></p>



Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Objections courantes de la part des clients	Objection	Réponse
	Ne serait-il pas mieux pour moi d'investir de l'argent et simplement effectuer des paiements au titre d'un contrat?	<p>Vos clients pourraient investir le paiement unique et l'utiliser pour souscrire la rente certaine ailleurs et effectuer des retraits annuels à partir de ce placement afin de payer les primes au titre du contrat, mais en créant le forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine, l'Assurance vie Équitable s'occupe de transférer les versements du revenu de rente afin de payer la prime liée au contrat chaque année, et ce, jusqu'à ce que la rente prenne fin. Ils peuvent vraiment « obtenir leur contrat sans avoir à vous en soucier par la suite ».</p> <p>De plus, vous trouverez que l'Assurance vie Équitable offre les meilleurs taux de rente sur le marché.</p>
	Pourquoi ne pas simplement déposer la somme forfaitaire au titre du contrat Équimax? Pourquoi dois-je établir deux régimes?	<p>Le produit Équimax est conçu pour être un contrat exonéré d'impôt et le statut d'exonération doit être maintenu chaque année. Cela signifie qu'il y a des limites à respecter quant au montant d'argent pouvant être déposé au titre du contrat tel que le stipule la <i>Loi de l'impôt sur le revenu du Canada</i>. La somme forfaitaire requise afin de prévoir le financement du contrat dépasserait cette limite. Payer un montant annuellement au titre du contrat garantit le maintien du statut d'exonération d'impôt.</p>
	Que se passe-t-il si je change d'idée d'ici quelques années et décide d'annuler l'assurance?	<p>Vos clients ont de très bonnes raisons mûrement réfléchies pour mettre en place cette assurance vie. Ces raisons ne changeront probablement pas, mais si c'est le cas, vos clients ont le choix d'annuler le contrat d'assurance Équimax, s'ils décident un jour qu'il n'est plus nécessaire. Cependant, une fois la rente certaine souscrite, on ne peut la modifier. La titulaire ou le titulaire de la rente continuera de recevoir son montant de revenu garanti pour le reste de la durée de la rente.</p>

équimax

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Outils destinés au point de vente	Outil	Où le trouver
Site Web du conseiller de l'Équitable - RéseauÉquitable regorge d'outils et de renseignements pertinents.	Système d'illustration des ventes pour les nouvelles affaires (pour l'assurance vie et la rente)	Logiciel de bureau. Aller sur le site RéseauÉquitable.
	Solutions de vente Outil réservé aux conseillers. Celles-ci fournissent des instructions étape par étape sur la façon d'établir le forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine : <ul style="list-style-type: none"> • Liste de vérification pour le forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine. Cette liste vous guidera vers les exigences clés pour créer des illustrations et remplir des propositions d'assurance ou des demandes de souscriptions. • La somme assurée de l'assurance vie est connue. Quel est le dépôt requis pour la rente afin de prévoir le financement de la prime? <ul style="list-style-type: none"> ○ Option 20 paiements avec avenant d'assurance vie temporaire où les primes demeurent exigibles une fois le contrat de base libéré ○ Option paiements à vie jusqu'à ce que le contrat puisse être admissible au prélèvement des primes sur les participations ○ Option 20 paiements pour enfants • Le montant disponible pour souscrire la rente est connu. Quel montant d'assurance vie financera-t-il? <ul style="list-style-type: none"> ○ Constituer un héritage 	RéseauÉquitable Accueil > Assurance individuelle > Assurance vie entière > Onglet stratégies de vente > Solutions de vente.

Assurance Équimax

Forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine

Outils destinés au point de vente (suite)	Outil	Où le trouver
	Présentations aux conseillers (PowerPoint) Voici la liste des présentations à votre disposition : <ul style="list-style-type: none"> • Forfait tout inclus d'assurance vie entière et rente certaine • Forfait tout inclus d'assurance vie entière – Équimax pour enfants à 20 paiements (Outil à l'intention des conseillers. Il n'y a pas de présentation à l'intention des clients.)	Veuillez communiquer avec votre gestionnaire régionale ou régional des ventes de l'Assurance vie Équitable si vous souhaitez que ces séminaires soient présentés à votre bureau.

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Revoir les besoins d'assurance de vos clients afin de déterminer lequel produit convient le mieux à leurs besoins et si le concept énoncé dans la présente feuille de suivi des ventes est approprié selon leur situation personnelle. Les renseignements contenus dans la présente feuille de suivi des ventes ne constituent pas un avis juridique ou fiscal. Pour obtenir des renseignements spécifiques à leur situation personnelle, vos clients devraient consulter leur fiscaliste, ou encore leur avocate ou avocat. Même si l'Assurance vie Équitable a pris toutes les dispositions nécessaires pour garantir la précision des renseignements contenus dans le présent document, le contrat prévaut dans tous les cas.

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.

^{MD} indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

octobre 2020