

# Étude de cas

## Une somme forfaitaire spécifique disponible dans le but de souscrire une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax 10 paiements

Utiliser une rente certaine constitue un moyen pratique de prévoir le financement des primes à venir d'un contrat d'assurance vie. C'est comme un forfait « tout inclus » pour l'assurance vie.

### La situation et le besoin

- Joseph, 52 ans.
- A reçu un héritage de 250 000 \$ du patrimoine de son père et souhaiterait utiliser 125 000 \$ afin de prévoir le financement d'un régime d'assurance vie entière pour couvrir les biens transmis par décès ainsi que les frais dans le but de pouvoir laisser un héritage à son propre fils.

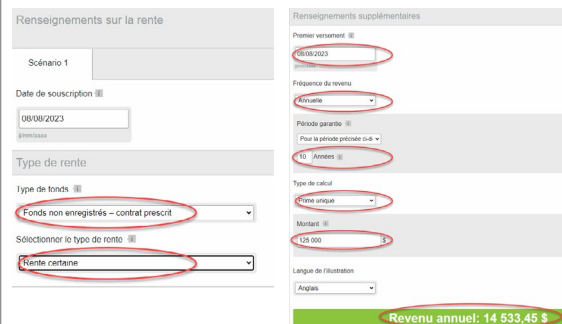
### La solution :

Le forfait « tout inclus » assurance vie entière Équimax<sup>MD</sup> et rente certaine.

**Étape 1 : Exécuter une première illustration de la rente certaine<sup>1</sup> afin de déterminer le montant de la prime du contrat Équimax** (Ceci déterminera le revenu annuel généré par un montant forfaitaire de 125 000 \$. Ce montant sera utilisé pour déterminer la somme assurée du contrat d'assurance vie entière Équimax.)

### Rente certaine

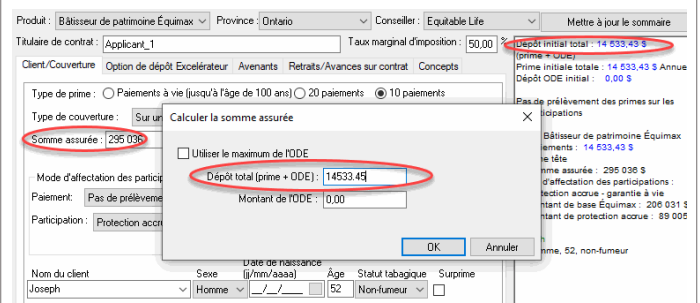
- Joseph est le rentier prévu et le titulaire de la rente.
- Établir une illustration de rente pour déterminer le revenu annuel d'une rente certaine de 10 ans en fonction d'un seul dépôt de 125 000 \$.
- Cela permettra de déterminer la prime annuelle du contrat d'assurance vie entière pouvant être prise en charge pendant 10 ans à partir de la somme forfaitaire de 125 000 \$.
- Le revenu annuel de 14 533,45 \$ provenant de la rente certaine sera utilisé comme prime pour calculer le montant d'assurance du contrat Équimax pouvant être souscrit.



### Étape 2 : Établir le contrat d'assurance vie entière Équimax<sup>2</sup>

### Bâtitseur de patrimoine Équimax<sup>MD</sup>

- Joseph, homme de 52 ans, personne non fumeuse, est la personne assurée prévue et titulaire du contrat.
- Bâtitseur de patrimoine Équimax, 10 paiements de prime.
- Mode d'affectation des participations Protection accrue - protection accrue viagère.
- Sélectionnez « calcul de la somme assurée » et il suffit d'entrer le revenu de rente annuel de 14 533,45 \$ déterminé à l'étape 1.
- Cela donne une somme assurée de 295 036 \$.
- Un paiement initial de 14 533,43 \$ est exigé afin d'établir le contrat Équimax.
- Dans certains cas, il est possible que le résultat du calcul donne une prime différente du montant saisi de quelques sous parce que la somme assurée est un nombre entier en dollars. Veillez à utiliser le montant de la prime réelle à l'étape 3 comme revenu de rente.



### Réservé aux conseillers

<sup>1</sup>Taux de rente certaine illustrés en vigueur à compter du 8 août 2023.

<sup>2</sup>Taux d'assurance vie illustrés en vigueur à compter du 12 août 2023. Selon le barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pendant la durée du contrat. 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. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

# Étude de cas

## Utiliser une somme forfaitaire spécifique (suite)

### Étape 3 : Établir la rente certaine<sup>1</sup>

(À remplir une fois le contrat d'assurance vie entière Équimax établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés.)

Rente certaine																			
<ul style="list-style-type: none"><li>• Joseph est le rentier prévu et le titulaire de la rente.</li><li>• Le montant de ce champ doit correspondre exactement à la prime d'assurance vie : 14 533,43 \$.</li><li>• Une fois le contrat établi, les 9 paiements subséquents de la prime annuel débutant au 1<sup>er</sup> anniversaire contractuel seront payés à l'aide de la rente certaine.</li><li>• Le coût de cette rente certaine est de 109 490,65 \$.</li><li>• Le décaissement total pour la prime initiale requise afin d'établir le contrat Équimax et la rente certaine dans le but de payer la prime des 9 années subséquentes est de 124 024,08 \$, tout juste au-dessous du 125 000 \$ que Joseph prévoyait utiliser de son héritage.</li></ul>	<table border="1"><thead><tr><th>Renseignements sur la rente</th><th>Renseignements supplémentaires</th></tr></thead><tbody><tr><td>Scénario 1</td><td>Premier versement : 09/09/2024</td></tr><tr><td>Date de souscription : 09/09/2023</td><td>Fréquence du revenu : Annuelle</td></tr><tr><td>Type de rente</td><td>Période garantie : Pour la période précisée ci-dessus</td></tr><tr><td>Type de fonds : Fonds non enregistrés - contrat prescrit</td><td>Années : 9</td></tr><tr><td>Sélectionner le type de ronto : Rente certaine</td><td>Type de calcul : Revenu</td></tr><tr><td></td><td>Montant : 14 533,43</td></tr><tr><td></td><td>Langue de l'illustration : Anglais</td></tr><tr><td></td><td><b>Prime unique: 109 490,65 \$</b></td></tr></tbody></table>	Renseignements sur la rente	Renseignements supplémentaires	Scénario 1	Premier versement : 09/09/2024	Date de souscription : 09/09/2023	Fréquence du revenu : Annuelle	Type de rente	Période garantie : Pour la période précisée ci-dessus	Type de fonds : Fonds non enregistrés - contrat prescrit	Années : 9	Sélectionner le type de ronto : Rente certaine	Type de calcul : Revenu		Montant : 14 533,43		Langue de l'illustration : Anglais		<b>Prime unique: 109 490,65 \$</b>
Renseignements sur la rente	Renseignements supplémentaires																		
Scénario 1	Premier versement : 09/09/2024																		
Date de souscription : 09/09/2023	Fréquence du revenu : Annuelle																		
Type de rente	Période garantie : Pour la période précisée ci-dessus																		
Type de fonds : Fonds non enregistrés - contrat prescrit	Années : 9																		
Sélectionner le type de ronto : Rente certaine	Type de calcul : Revenu																		
	Montant : 14 533,43																		
	Langue de l'illustration : Anglais																		
	<b>Prime unique: 109 490,65 \$</b>																		

### Plus tard : à la 10<sup>e</sup> année

- À la 10<sup>e</sup> année, la rente expirera et le contrat Équimax 10 paiements de Joseph sera libéré.

Réservé aux conseillers

<sup>1</sup>Taux de rente certaine illustrés en vigueur à compter du 8 août 2023.

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

# Forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine

Vous recherchez une façon d'aider vos clients d'assurance vie entière à prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie Équimax? Le financer au moyen d'une rente certaine pourrait être la façon de le faire!

## Comment cela fonctionne-t-il?

- Un contrat d'assurance vie entière avec participation Équimax est souscrit.
- Une fois le contrat d'assurance vie établi, la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés, une rente certaine est souscrite afin de procurer un revenu annuel qui suffira à payer la prime totale d'assurance vie.
- Ce forfait fonctionne mieux avec l'option de prime 10 paiements ou 20 paiements, mais cela est aussi possible avec l'option de prime paiements à vie si l'intention est d'être admissible au prélèvement des primes sur les participations après 20 ans.

## Quel est le client idéal?

Une solution destinée aux clients qui :

- veulent prévoir le financement de leur contrat d'assurance vie;
- souhaitent prévoir le financement d'une assurance vie au nom d'un enfant ou d'un petit-enfant (les primes pour enfants sont peu élevées et le régime Équimax procure une option de placement stable offrant une croissance avec avantages fiscaux);
- ont de l'argent à leur disposition pour souscrire une rente certaine;
- sont âgés de 71 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 20 paiements ou paiements à vie, ou de 81 ans ou moins (l'âge le plus rapproché) lors du premier versement de la rente pour financer un contrat d'assurance Équimax 10 paiements.

## Comment cela peut-il aider les clients?

Ce forfait procure aux clients la sécurité de savoir qu'ils bénéficient d'une assurance vie et que les primes seront payées sans avoir une incidence sur leurs finances quotidiennes.

## Comment cela peut-il vous aider?

- 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.
- Vous recevez une commission et pour l'assurance vie et pour la rente.

## Quel est le processus?

Veillez consulter le document n° [610FR](#) pour obtenir une liste de vérification simple qui saura vous guider au cours de ce processus en deux étapes :

**Étape 1:** Établir le contrat Équimax

**Étape 2:** Établir la rente certaine

## Éléments importants à clarifier auprès des clients

- Si des modifications sont apportées au contrat Équimax après son établissement entraînant ainsi une augmentation de la prime, comme l'ajout d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, et si le revenu de rente certaine est insuffisant pour couvrir la prime, y compris celle d'avenants en vigueur dont la prime est renouvelable, le revenu de rente sera versé directement à la ou au titulaire de la rente. La ou le titulaire du 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.
- Si la personne assurée est différente de la ou du titulaire de contrat Équimax (par exemple, dans le cas d'un contrat pour enfants), nous suggérons que la ou le titulaire subrogé du contrat Équimax ainsi que la personne bénéficiaire de la rente soit la même. Ceci permettra de s'assurer que le revenu puisse continuer à financer le contrat Équimax si la ou le titulaire de contrat et la rentière ou le rentier devait décéder avant l'expiration de la rente.
- Une fois la rente certaine souscrite, on ne peut la modifier. Elle continuera de payer le revenu annuel de la rente certaine. La partie de l'intérêt du revenu de la rente certaine est assujettie à l'impôt.
- Le fait d'utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie entière Équimax ne garantit pas toujours que le contrat Équimax sera payé intégralement à l'expiration de la rente. Les primes pourront toujours être exigées dans le cas des avenants et des garanties, ou pour le régime de base lorsque l'option de paiements à vie est choisie. Pour ce qui est des régimes paiements à vie, si l'objectif est de les rendre potentiellement admissibles au prélèvement des primes sur les participations, vous devriez utiliser le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations courant moins 2 %, comme ligne directrice. L'illustration des ventes fournie à la souscription du contrat pourrait avoir indiqué un point de prélèvement des primes sur les participations selon le barème des participations alors en vigueur demeurant inchangé pendant la durée du contrat. Puisque le point de prélèvement des primes sur les participations dépend des participations, il n'est pas garanti. Les clients pourraient devoir payer les primes au terme de la rente certaine afin que le contrat demeure en vigueur.
- 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.

Réservé aux conseillers

Ces renseignements ne constituent pas un avis professionnel juridique, fiscal, financier ou autre.

<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.