

# Assurance Vie Universelle : Équation Génération<sup>MD</sup> IV

## Sommaire du produit

### Sommaire du régime

L'assurance Équation Génération IV consiste en un régime d'assurance vie universelle avec participation\* réunissant les avantages d'une protection d'assurance vie abordable avec des options concurrentielles d'épargne, des possibilités de placement et des caractéristiques offertes en option afin de combler différents besoins. Deux types de régime sont offerts :

- Équation Génération IV avec boni
- Équation Génération IV à frais abordables

### Marché cible

- les familles à la recherche d'une protection immédiate dans l'intention d'établir un patrimoine
- les personnes préretraitées à la quête d'un véhicule avec croissance avec avantages fiscaux afin d'épargner pour bénéficier d'un complément de revenu à la retraite ou en cas de retraite anticipée
- les personnes retraitées désirant protéger et conserver le patrimoine établi
- les propriétaires d'entreprise visant une protection d'assurance pour leurs partenaires d'affaires (protection pour la personne clé)

### Options de coût de l'assurance

- TRA
- uniforme

### Options de prestation de décès

- Protecteur de valeur du compte (somme assurée + valeur du fonds)
- Protecteur de stabilité (somme assurée uniforme)

### Bonis

- boni sur placements garanti de 0,75 % de la valeur du compte, à compter de la deuxième année contractuelle pour le produit Équation Génération IV avec boni
- boni sur rendement allant jusqu'à 0,5 % de la valeur du compte disponible avec tous les régimes Équation Génération IV

### Offre avec :

- 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

enfants : de 0 à 15 ans  
adultes : de 16 à 80 ans

### Somme assurée minimale

enfants : 25 000 \$  
adultes : 50 000 \$

assurance vie conjointe premier décès : 50 000 \$  
assurance vie conjointe dernier décès : 50 000 \$

### Tranches de taux

25 000 \$ à 49 999 \$ (enfants seulement)	50 000 \$ à 99 999 \$ 100 000 \$ à 249 999 \$	250 000 \$ à 499 999 \$ 500 000 \$ et plus
--	--	---

# Assurance Vie Universelle : Équation Génération<sup>MD</sup> IV

## Sommaire du produit (suite)

### Frais d'administration ou de contrat

enfants : 8 \$ par mois  
adultes : 10 \$ par mois

### Taxe sur la prime

varie selon la province et le territoire

### Frais de rachat

applicables pendant neuf ans

### Options de placement

- compte à intérêt quotidien
- comptes de dépôt garanti (1 an, 5 ans, 10 ans)
- options de dépôt à intérêt variable
  - cinq options de dépôt à intérêt variable lié à un indice
  - sept options de dépôt à intérêt variable lié à un fonds spéculatif
  - cinq options de dépôt à intérêt variable lié à un portefeuille (suit le portefeuille Quotientiel Franklin)

### Avenants facultatifs

- garantie supplémentaire en cas de décès accidentel
- avenant de protection pour enfants
- assurance maladies graves ÉquiVivre<sup>MD</sup>
- option d'assurabilité garantie flexible (offerte seulement avec les régimes pour enfants)
- assurance vie temporaire (sur la tête de la personne assurée en vertu d'un régime d'assurance vie sur une tête seulement)
- exonération des frais mensuels

### Caractéristiques incluses

- prestation de consultation pour personnes en deuil
- avance de compassion\*
- disposition d'options spéciales (assurance vie conjointe premier décès)

\*L'avance de compassion est une garantie non contractuelle qui peut être retirée ou modifiée à tout moment par l'Équitable<sup>MD</sup>.

### La Proposition<sup>MD</sup> directe en ligne

- l'outil à utiliser lors de rencontres en personne ou à distance
- le système Proposition<sup>MD</sup> directe vous guide seulement vers les sections requises de la proposition d'assurance
- la Proposition<sup>MD</sup> 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<sup>MC</sup> et en cliquant sur l'icône Proposition<sup>MD</sup> directe sur la barre de navigation

<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.