



# ASSURANCE VIE TEMPORAIRE

## L'équilibre parfait entre le besoin et l'abordabilité

Nous ne sommes pas une entreprise universelle. Nous aimons que les choses soient conçues spécialement pour nous. Vous pouvez maintenant faire de même pour vos clients. Combinez différents produits d'assurance vie temporaire en un seul régime personnalisé. Créez le parfait équilibre entre leur besoin d'une protection d'assurance vie et leur budget.

LA SITUATION	LE BESOIN
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jeanne (36 ans), gestionnaire de bureau, 2 enfants (3 et 5 ans)</li> <li>• Elle a un revenu de 65 000 \$</li> <li>• Elle a des dettes à court terme s'élevant environ à 75 000 \$ (auto et marge de crédit)</li> <li>• Elle détient un prêt hypothécaire de 200 000 \$ de 25 ans</li> <li>• Elle cotise à un fonds d'éducation pour ses enfants</li> </ul>	<p><b>Assurance abordable qui offrira une protection pour :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• les dettes à court terme</li> <li>• le prêt hypothécaire</li> <li>• les frais associés au décès</li> <li>• l'éducation des enfants</li> </ul>

### LA SOLUTION OFFRANT LE MEILLEUR RAPPORT QUALITÉ-PRIX :

En combinant trois produits d'assurance vie temporaire en un régime, Jeanne détient une solution personnalisée et abordable qui satisfait ses besoins à court terme et à long terme. N'ayant à payer des frais de contrat que pour un contrat, Jeanne économise encore plus d'argent.

Besoin	Couverture	Prime mensuelle initiale <sup>1</sup>
Couvrir une dette à court terme	assurance vie temporaire de 10 ans de 75 000 \$	5,69 \$
Amasser des fonds d'éducation	assurance vie temporaire de 20 ans de 200 000 \$	14,32 \$
Couvrir le prêt hypothécaire et les frais associés au décès	assurance vie temporaire 30/65 de 250 000 \$	25,09 \$
Frais de contrat (des frais de contrat ne sont applicables que pour un contrat, peu importe le nombre de couvertures)		4,50 \$
<b>Total de la prime mensuelle initiale</b>		<b>49,60 \$</b>

<sup>1</sup> Suppose des taux standard de catégorie pour personnes non fumeuses. La prime au titre de l'assurance vie temporaire de 10 ans augmentera après 10 ans et la prime au titre de l'assurance vie temporaire de 20 ans augmentera après 20 ans lors du renouvellement de chacune des couvertures. Taux en vigueur le 7 janvier 2019.

### FLEXIBILITÉ FUTURE :

- Tous les régimes d'assurance vie temporaire peuvent être transformés en une couverture permanente, sans preuve requise.<sup>2</sup>
- Un avenant de protection pour enfants peut être ajouté au contrat. Ceci permettrait à chacun des enfants de Jeanne de leur octroyer un petit montant de couverture et de garantir leur droit de souscrire leur propre contrat d'assurance un jour, sans qu'aucune autre preuve ne soit exigée.

Créer un régime personnalisé pour vos clients avec le [Rapport sur la comparaison des produits](#). Celui-ci peut vous aider à déterminer la couverture offrant le meilleur rapport qualité-prix pour chacun des besoins de vos clients. Disponible dans le [Système d'illustration des ventes de l'Équitable<sup>MD</sup>](#).

Pour en savoir davantage, consulter le verso.

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

<sup>2</sup> La transformation doit avoir lieu avant l'âge précisé dans le contrat. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter votre police d'assurance. <sup>MD</sup> indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

# RAPPORT SUR LA COMPARAISON DES PRODUITS

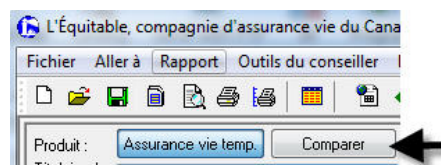
## Trouver la bonne solution au bon prix

L'assurance vie temporaire offre un choix d'options de paiement de prime. Le Rapport sur la comparaison des produits peut vous aider à déterminer la solution offrant le meilleur rapport qualité-prix pour les besoins de vos clients.

### RAPPORT SUR LA COMPARAISON DES PRODUITS

Le bouton Comparer de l'illustration de l'assurance vie temporaire crée le [Rapport sur la comparaison des produits](#). Il compare les trois régimes d'assurance vie temporaire et comprend :

- Les primes réelles – y compris les primes initiale et de renouvellement.
- le total des primes d'assurance vie temporaire payées – les primes payées (déboursées) à des années différentes.
- la valeur actualisée des primes – la valeur courante des primes accumulées payées en fonction du taux d'intérêt sélectionné dans l'illustration.



### COMMENT L'UTILISER

En réexaminant l'étude de cas de Jeanne, elle avait une variété de besoins, y compris celui de couvrir une dette à court terme, un prêt hypothécaire, les frais associés au décès et l'éducation de ses enfants.

Utilisons maintenant le besoin de couvrir l'éducation des enfants afin de démontrer comment le Rapport sur la comparaison des produits peut mettre en évidence la solution offrant le meilleur rapport qualité-prix.

#### 1. Quel est le besoin?

S'assurer que les fonds sont disponibles pour couvrir l'éducation de ses enfants s'il arrivait quelque chose à Jeanne.

#### 2. Quel est le montant requis?

D'ici 2028, des études de 4 ans en vue d'un baccalauréat dans une université canadienne coûteront environ 136 000 \$.\* Puisque Jeanne a deux enfants, elle convoite 200 000 \$ pour couvrir la plus grande partie des coûts.

#### 3. Pour combien de temps cette couverture est-elle nécessaire?

Les enfants de Jeanne ont 3 et 5 ans. Par conséquent, elle a besoin de cette couverture pour environ 20 ans jusqu'à ce que chaque enfant ait reçu son diplôme.

#### 4. Quel en est le coût?

Femme, 36 ans, non-fumeuse, 200 000 \$

Âge	Année	Prime TRT 10	Prime TRT 20	Prime VIE TEMP 30/65
<b>37 à 46 ans</b>	<b>1 à 10</b>	<b>15,15 \$</b>	<b>18,82 \$</b>	<b>28,02 \$</b>
47 à 56 ans	11 à 20	58,68 \$	18,82 \$	28,02 \$
57 à 66 ans	21 à 30	131,04 \$	188,10 \$	28,02 \$
67 à 76 ans	31 à 40	348,84 \$	188,10 \$	–
77 à 85 ans	41 à 49	1 051,20 \$	1 051,20 \$	–
Total de primes d'assurance vie temporaire payées	10 <sup>e</sup> année	1 818,00 \$	2 258,40 \$	3 362,40 \$
	11 <sup>e</sup> année	2 522,16 \$	2 484,24 \$	3 698,64 \$
	12 <sup>e</sup> année	3 226,32 \$	2 710,08 \$	4 034,88 \$
	13 <sup>e</sup> année	3 930,48 \$	2 935,92 \$	4 371,12 \$
	14 <sup>e</sup> année	4 634,64 \$	3 161,76 \$	4 707,36 \$
	15 <sup>e</sup> année	5 338,80 \$	3 387,60 \$	5 043,60 \$
	<b>20<sup>e</sup> année</b>	<b>8 859,60 \$</b>	<b>4 516,80 \$</b>	<b>6 724,80 \$</b>
	21 <sup>e</sup> année	10 432,08 \$	6 774,00 \$	7 061,04 \$
	22 <sup>e</sup> année	12 004,56 \$	9 031,20 \$	7 397,28 \$
	23 <sup>e</sup> année	13 557,04 \$	11 228,40 \$	7 733,52 \$
24 <sup>e</sup> année	15 149,52 \$	13 545,60 \$	8 069,76 \$	
25 <sup>e</sup> année	16 722,00 \$	15 802,80 \$	8 406,00 \$	
Valeur actualisée des primes au taux de 5 %	10 ans	1 441,55 \$	1 790,75 \$	2 666,15 \$
	15 ans	3 363,46 \$	2 407,16 \$	3 583,87 \$
	<b>20 ans</b>	<b>4 869,33 \$</b>	<b>2 890,12 \$</b>	<b>4 302,93 \$</b>
	25 ans	7 504,18 \$	6 672,28 \$	4 866,34 \$
	30 ans	9 568,65 \$	9 635,70 \$	5 307,78 \$

	Assurance vie temporaire de 10 ans	Assurance vie temporaire de 20 ans	Assurance vie temporaire 30/65
Prime mensuelle initiale	15,15 \$	18,82 \$	28,02 \$
Total des primes payées à la 20 <sup>e</sup> année	8 859,60 \$	4 516,80 \$	6 724,80 \$
Valeur actualisée des primes payées à la 20 <sup>e</sup> année	4 869,33 \$	2 890,12 \$	4 302,93 \$

Vous pouvez rapidement constater que l'assurance vie temporaire de 20 ans est la solution offrant le meilleur rapport qualité-prix pour ce besoin. En faisant le même processus avec chacun des besoins de vos clients, vous pourrez déterminer la meilleure solution d'assurance vie temporaire pour eux.

\* Ce montant suppose que l'étudiante ou l'étudiant poursuivra ses études postsecondaires à l'extérieur et il est calculé en utilisant l'augmentation annuelle moyenne des frais de scolarité, de l'hébergement, des manuels, du transport et des repas de 1995-1996 à 2006-2007 et 4,53 % respectivement).  
Source : Statistique Canada <http://www.heritageresp.com/the-cost-of-a-higher-education>