



# Votre guide sur l'assurance vie temporaire de l'Équitable







# Votre guide sur l'assurance vie temporaire de l'Équitable

## À propos de ce guide

Le présent guide vous donne un aperçu des caractéristiques et avantages de l'assurance vie temporaire auprès de l'Équitable<sup>MD</sup>. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter votre contrat d'assurance. L'Équitable a déployé tous les efforts pour s'assurer de l'exactitude du contenu du présent document. Cependant, le contrat d'assurance prévaut dans tous les cas.

# Table des matières

À propos de l'assurance vie temporaire .....	1
Quel type de régime vous convient le mieux? .....	2
Ajout de plusieurs types de régime.....	3
Types de contrat.....	4
Assurance vie sur une tête .....	4
Assurance vie sur plusieurs têtes.....	4
Assurance vie sur deux têtes.....	4
Flexibilité intégrée .....	5
Renouvellement de votre assurance vie temporaire.....	5
Transformation de votre assurance vie temporaire.....	5
Échange de votre assurance vie temporaire de 10 ans pour une assurance vie temporaire de 20 ans.....	6
Taux privilégiés .....	6
Une protection pour votre propriété et votre entreprise.....	6
Protection hypothécaire.....	6
Protection d'entreprise .....	7
Du soutien supplémentaire pour vous et vos proches .....	8
Prestations du programme BONTÉ <sup>MC</sup> .....	8
Avenants facultatifs.....	9
Communiquer avec nous.....	9





## À propos de l'assurance vie temporaire

L'assurance vie temporaire est un type d'assurance qui permet à vos êtres chers de recevoir une prestation de décès forfaitaire libre d'impôt à votre décès. Elle prévoit des primes uniformes garanties payables pendant une durée déterminée. Au terme de la durée, le régime se renouvelle chaque année avec une prime garantie plus élevée.

L'assurance vie temporaire s'avère un excellent choix si vous souhaitez :

- couvrir vos dettes à court terme;
- vous aider à protéger votre prêt hypothécaire;
- que votre famille bénéficie d'un remplacement de revenu;
- couvrir les frais associés au décès.

Même si vos besoins à court terme ont été comblés, l'assurance vie temporaire auprès de l'Équitable peut également combler vos besoins de protection à long terme avec valeurs de rachat. Dès que vous bénéficiez d'une assurance vie temporaire de l'Équitable, vous pouvez transformer une partie ou la totalité de votre assurance vie temporaire en une couverture d'assurance vie permanente sans avoir à fournir une preuve de bonne santé.

Grâce au choix que vous offrent les avenants facultatifs qui peuvent s'ajouter à votre couverture, l'assurance vie temporaire auprès de l'Équitable peut être personnalisée pour l'adapter à vos besoins uniques.

## Quel type de régime vous convient le mieux?

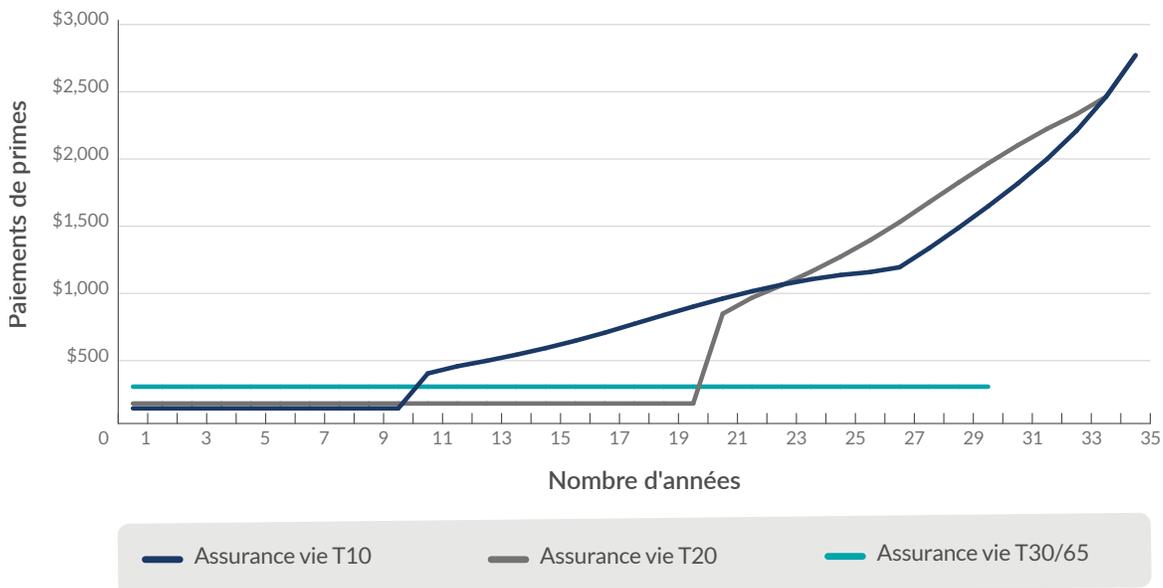
L'assurance vie temporaire est offerte sous différents régimes. Chaque régime fournit une couverture uniforme pour une durée établie qui expire à un âge précis ou une année précise. Les primes uniformes sont garanties pendant les durées de 10 ans, 20 ans et 30 ans. Au terme de la durée que vous aurez choisie, soit que le régime se renouvelle chaque année avec une prime garantie plus élevée, soit qu'il prenne fin. Tous les régimes d'assurance vie temporaire de l'Équitable peuvent être aussi transformés en une protection d'assurance vie permanente avant l'âge déterminé.

L'Équitable offre les types d'assurance vie temporaire suivants :

Type de régime	Assurance vie temporaire de 10 ans	Assurance vie temporaire de 20 ans	Assurance vie temporaire 30/65
<i>À qui s'adresse cette option?</i>	Conçue pour les personnes qui souhaitent une couverture d'assurance vie temporaire à faible coût. Elle peut servir à couvrir des dettes à court terme. Un excellent choix pour ceux qui souhaitent transformer leur régime en une assurance vie permanente au cours des 10 premières années.	Conçue pour les personnes qui souhaitent une couverture d'assurance vie de plus de 10 ans à faible coût.	Un excellent choix pour ceux qui souhaitent une protection hypothécaire ou l'ajout d'une protection d'assurance vie pendant leurs années de vie active.
<i>La transformation en une assurance vie entière avec participation Équimax<sup>MD</sup> ou une assurance vie universelle Générations de l'Équitable<sup>MC</sup> est-elle possible?</i>	Oui.	Oui.	Oui.
<i>Qu'en est-il des primes?</i>	Coût initial le plus bas et prime uniforme garantie pendant 10 ans.	Prime initiale pendant une durée plus longue, la prime uniforme est garantie pendant 20 ans.	Coût initial le plus élevé, mais coût global le plus bas, car la prime uniforme est en vigueur sur une durée plus longue.
<i>À quel moment l'assurance vie temporaire se renouvelle-t-elle?</i>	Le renouvellement a lieu tous les ans au terme de la période de 10 ans. Elle expire à l'âge de 85 ans.	Le renouvellement a lieu tous les ans au terme de la période de 20 ans. Elle expire à l'âge de 85 ans.	Elle ne se renouvelle pas. Les primes demeurent uniformes jusqu'à l'expiration, sur une période de 30 ans ou jusqu'à l'âge de 65 ans, selon la dernière éventualité.

Le graphique montre l'augmentation des paiements et le prolongement de la durée dans le cas d'un renouvellement d'une assurance vie temporaire de 10 ans ou de 20 ans par rapport à l'assurance vie temporaire 30/65.

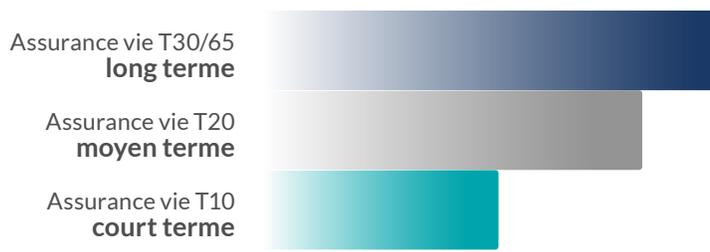
Comparaison des paiements de primes



Suppose des paiements de primes sur une période de 35 ans d'un homme de 40 ans. Aux fins d'illustration seulement.

### Ajout de plusieurs types de régime

L'ajout de plusieurs types de régime en un seul contrat peut vous aider à satisfaire vos besoins d'assurance si vous avez un budget serré. En combinant plusieurs types de régime en un seul contrat, vous épargnez de l'argent au fil des années. Parlez-en à votre conseillère ou conseiller dès aujourd'hui et voyez comment l'ajout de plusieurs types de régime d'assurance vie temporaire peut répondre à vos besoins à court et à long terme.





## Types de contrat

### Assurance vie sur une tête

Le contrat d'assurance vie temporaire sur une tête vous permet d'assurer une seule personne. Cette personne peut être vous-même, une ou un partenaire d'affaires, ou encore un être cher.

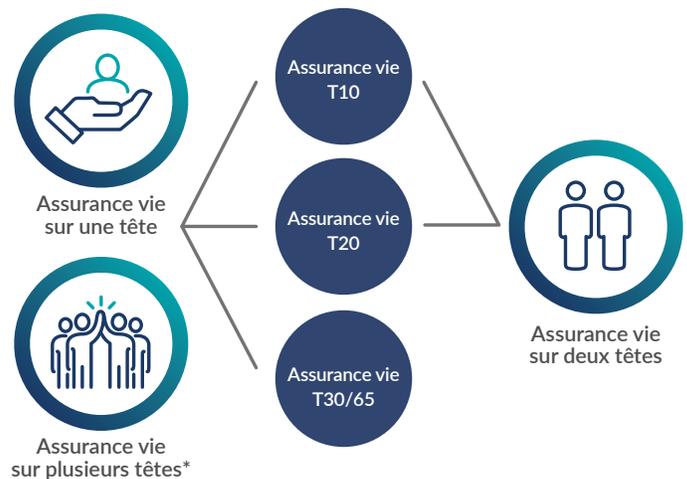
### Assurance vie sur plusieurs têtes

Le contrat d'assurance vie sur plusieurs têtes fournit une couverture d'assurance vie temporaire à plusieurs personnes en vertu d'un seul contrat. Grâce à cette option, chaque personne obtient la même couverture que si elle détenait un contrat d'assurance vie sur une tête. De plus, l'assurance vie sur plusieurs têtes couvre toutes les personnes sous un même contrat en ne payant des frais que pour un seul contrat.

Cette option n'est pas offerte avec les contrats d'entreprise.

### Assurance vie sur deux têtes

Le contrat d'assurance vie temporaire conjointe premier décès offre une couverture partagée entre deux personnes. Ces deux personnes pouvant être des conjoints ou des partenaires d'affaires. Dans le cas des contrats d'assurance vie conjointe premier décès, la couverture se poursuit jusqu'à ce qu'une première personne décède. À ce moment-là, la prestation de décès est versée et le contrat d'assurance vie conjoint prend fin. Avec l'assurance vie temporaire, la personne survivante dispose de 60 jours suivant le premier décès d'une personne assurée pour souscrire une couverture d'assurance vie temporaire sur une tête pour elle-même. Elle n'a pas à fournir de preuve de bonne santé.



\* Non offerte avec les contrats d'entreprise.

## Flexibilité intégrée

### Renouvellement de votre assurance vie temporaire

Parfois, votre assurance doit être prolongée sur une plus longue période que prévu. Avec les régimes d'assurance vie temporaire de 10 ans et de 20 ans, les primes uniformes sont garanties pendant la durée initiale. Au terme de la durée, votre couverture se renouvelle automatiquement chaque année. Les primes de renouvellement augmentent chaque année d'un montant qui était garanti lorsque vous avez souscrit votre régime d'assurance vie temporaire.

Si vous choisissez de ne pas renouveler votre couverture, votre assurance vie temporaire prendra fin.

### Transformation de votre assurance vie temporaire

L'assurance vie permanente avec valeurs de rachat peut sembler parfaite pour ceux qui ont un besoin à vie ou ceux qui souhaitent léguer leur patrimoine à leurs êtres chers. Cependant, si vous commencez par une assurance vie permanente, cela peut être coûteux. Commencez plutôt par un régime d'assurance vie temporaire et transformez ensuite une partie ou la totalité en une protection d'assurance vie permanente plus tard. Si vous souhaitez transformer votre régime, vous devez le faire avant l'âge précisé dans le contrat d'assurance. Vous n'avez toutefois pas à nous fournir une preuve de bonne santé continue pour la transformation de votre assurance vie temporaire – c'est aussi simple que cela! Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat d'assurance.

### Transformation intégrale

La transformation intégrale vous permet de transformer la totalité de votre contrat d'assurance vie temporaire en une assurance vie permanente. Vous pouvez choisir un contrat d'assurance vie entière avec participation Équimax<sup>MD</sup> ou un contrat d'assurance vie universelle Générations de l'Équitable<sup>MC</sup>. En procédant ainsi, cela vous permet d'immobiliser un taux uniforme à vie!

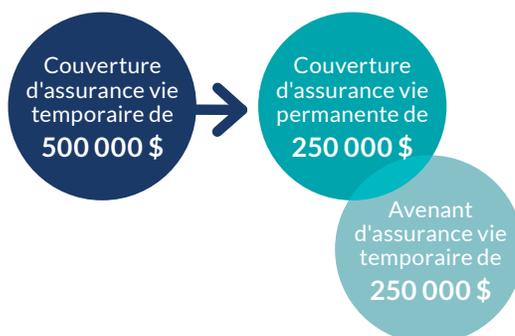
### Transformation partielle

Vous pouvez transformer une partie du montant de votre couverture d'assurance vie temporaire en un régime d'assurance vie permanente. La transformation partielle vous permet de couvrir un besoin à court terme et fournir une protection à vie à la fois.

Grâce à la transformation partielle, vous pouvez choisir de conserver votre couverture d'assurance temporaire telle quelle, de l'annuler ou de transférer le reste de la couverture en un nouvel avenant d'assurance vie temporaire au titre du régime d'assurance vie permanente.

Tout cela est possible en vertu d'un seul contrat et avec des frais que pour un seul contrat. Voici une illustration du fonctionnement :

Exemple d'une transformation partielle avec transfert de l'avenant d'assurance temporaire



## Échange de votre assurance vie temporaire de 10 ans pour une assurance vie temporaire de 20 ans

L'avenir est incertain – ça, c'est bien certain! Si l'on considère le portrait économique en constante évolution, vous remarquerez peut-être que votre besoin en matière d'assurance vie temporaire s'étend sur une période plus longue que prévu. Vous pouvez échanger un régime d'assurance temporaire de 10 ans pour un régime d'assurance temporaire de 20 ans avant le cinquième anniversaire contractuel ou avant l'âge de 65 ans, selon la première éventualité. Cela vous permet de retarder la période de renouvellement et d'immobiliser les primes uniformes garanties pendant les 20 prochaines années. L'échange de votre assurance vie temporaire de 10 ans en une assurance vie temporaire de 20 ans vous fournit une couverture d'assurance vie temporaire de 25 ans sans renouvellements annuels. La nouvelle assurance vie temporaire de 20 ans sera établie selon l'âge et les taux actuels. Vous n'avez pas à nous fournir de preuve de bonne santé continue pour procéder à cet échange. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat d'assurance.

### Taux privilégiés

Chez l'Équitable, nous croyons qu'un bon état de santé et de saines habitudes de vie devraient être récompensés par des primes d'assurance vie favorables. C'est la raison pour laquelle les contrats d'assurance vie temporaire de l'Équitable offrent cinq catégories de risques ou catégories de tarification établies en fonction de votre état de santé. Pour en savoir davantage à propos des taux privilégiés de l'assurance vie temporaire, communiquez avec votre conseillère ou conseiller dès aujourd'hui!

## Une protection pour votre propriété et votre entreprise

### Protection hypothécaire

Votre assurance prêt hypothécaire vous protège-t-elle ou protège-t-elle votre banque? L'assurance vie temporaire de l'Équitable est une excellente solution comme protection hypothécaire

- L'assurance vie temporaire 30/65 de l'Équitable constitue un excellent choix pour les acheteurs d'une première maison. Ils ont probablement un prêt hypothécaire qui s'étendra sur plusieurs années. Cette option offre une prime qui demeure la même pendant la période d'un prêt hypothécaire de 30 ans.
- Les régimes d'assurance vie temporaire de 10 ou 20 ans de l'Équitable représentent de bonnes options pour ceux qui ont besoin d'une assurance hypothécaire et qui souhaitent une assurance à faible coût. Ces régimes sont tout à fait indiqués pour ceux dont le prêt hypothécaire est quasi remboursé et qui ont besoin uniquement d'une protection à court terme.

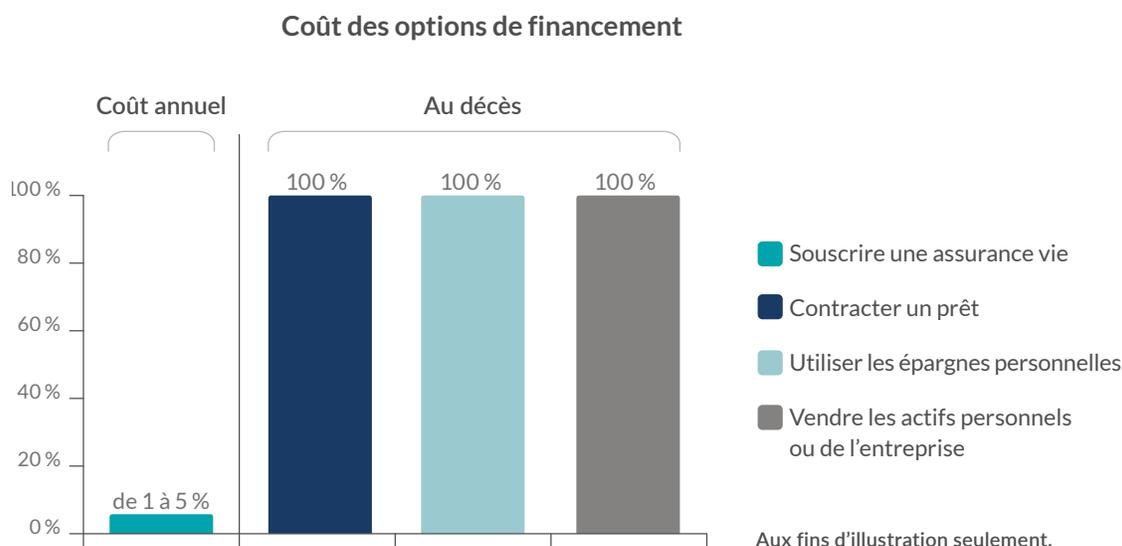
Assurance vie temporaire de l'Équitable		Assurance hypothécaire d'un prêteur
Votre protection de prêt hypothécaire demeure intacte, même si vous changez de prêteur.	Transférabilité	Transférer votre prêt hypothécaire d'un prêteur hypothécaire à un autre requiert habituellement que vous présentiez une nouvelle demande d'assurance prêt hypothécaire.
Vous possédez le contrat d'assurance et vous choisissez les bénéficiaires de la prestation de décès.	Contrôle	L'assurance hypothécaire classique rend le prêteur à la fois propriétaire et bénéficiaire.
Votre montant de couverture demeure intact, même si votre solde hypothécaire diminue.	Couverture uniforme	L'assurance hypothécaire classique décroît au fur et à mesure que votre solde hypothécaire diminue; cependant, vos primes restent les mêmes.
Vous bénéficiez d'une assurance tarifée au moment de présenter la proposition.	Tranquillité d'esprit	La tarification de l'assurance prêt hypothécaire classique a normalement lieu au décès.
Vos taux sont garantis pendant toute la durée du contrat – c'est écrit dans le contrat d'assurance.	Prestation de décès et primes garanties	L'assurance hypothécaire classique offre des taux non garantis.

## Protection d'entreprise

Vous avez travaillé fort dans votre entreprise à assurer votre subsistance. Vous assurer de protéger votre entreprise si quelque chose devait vous arriver est primordial. L'assurance vie temporaire de l'Équitable peut vous aider à :

- maintenir les activités de votre entreprise et à couvrir les dépenses s'il vous arrivait quelque chose;
- rembourser un prêt d'entreprise en ayant recours à l'assurance vie;
- financer une convention de rachat ou une entente de partenariat;
- équilibrer votre succession, si vous avez plusieurs enfants ou personnes à charge et que vous transférez votre entreprise à l'un d'eux;
- couvrir le choc financier que pourrait subir votre compagnie si vous perdiez une personne clé, propriétaire ou membre de la direction.

L'assurance vie temporaire offre une protection abordable pour votre entreprise à une fraction du coût d'autres options de financement lors de votre décès.





## Du soutien supplémentaire pour vous et vos proches

Vous avez fait en sorte que les besoins financiers de vos proches seront pris en charge à l'aide d'un contrat d'assurance vie temporaire. Mais, vous et vos proches pourriez avoir besoin de soutien supplémentaire pendant une période difficile. L'assurance vie temporaire de l'Équitable met à votre disposition des prestations supplémentaires justement pour ces moments difficiles.

### Prestations du programme BONTÉ<sup>MC</sup>

#### Avance de compassion

Le fait de recevoir un diagnostic d'une maladie mettant la vie en danger ou de souffrir d'une blessure mettant la vie en danger est une expérience inimaginable. Les effets du stress sur vous et vos proches pourraient être épouvantables. Dans le cas d'une maladie ou d'une blessure qui causera le décès dans les 24 mois suivant le diagnostic, l'Équitable vous permet d'obtenir un paiement anticipé d'une partie de la prestation de décès de l'assurance vie temporaire. Ce paiement peut être utilisé pour vous aider ou aider vos proches.

Si nous approuvons votre demande, vous pouvez recevoir 50 % du montant de la prestation de décès jusqu'à concurrence de 100 000 \$. Vous disposez de cette somme comme bon vous semble. Vous pouvez l'utiliser pour gérer et prendre soin de certaines choses qui sont importantes pour vous de votre vivant.

Il s'agit d'une garantie non contractuelle. Cela signifie qu'elle peut être modifiée ou retirée à tout moment par l'Équitable.

#### Prestation de consultation pour personnes en deuil

Un service de consultation permet d'aider et d'accompagner vos proches à surmonter le chagrin de la perte d'un être cher. Grâce à cette garantie, vos bénéficiaires peuvent avoir accès jusqu'à 1 000 \$ pour les aider à rembourser les frais de consultation admissibles qu'ils ont payés. Cette garantie ne sera offerte que si la personne assurée en vertu du contrat d'assurance temporaire décède et si une prestation de décès est versée. Pour de plus amples renseignements au sujet de cette garantie, veuillez consulter le contrat d'assurance.

## Avenants facultatifs

### Avenant de protection pour enfants

Faites de votre contrat d'assurance vie temporaire un régime familial. Assurez vos enfants grâce à l'avenant de protection pour enfants. Cet avenant procure une assurance vie temporaire à tous vos enfants de 15 jours à 18 ans, et ce, sous le même avenant. L'avenant demeure en vigueur jusqu'à ce que votre dernier enfant atteigne l'âge de 25 ans. Lorsque l'un ou l'autre des enfants couverts en vertu de cet avenant atteint l'âge de 21 à 25 ans, il peut souscrire son propre contrat d'assurance vie d'un montant allant jusqu'à cinq fois celui de la couverture qu'il avait en vertu de cet avenant. Et, ce qui est merveilleux, c'est que cela peut être fait sans avoir à fournir de preuve de bonne santé continue!

### Avenants d'assurance maladies graves ÉquiVivre<sup>MD</sup>

Le fait de recevoir le diagnostic d'une maladie grave est sérieux. Épargnez-vous du stress lors de votre rétablissement en ajoutant un avenant d'assurance maladies graves à votre contrat d'assurance vie temporaire. L'avenant prévoit le paiement d'une somme d'argent dans le cas où vous souffririez d'une maladie grave ou d'une blessure couverte par le régime. Vous pouvez utiliser la somme comme bon vous semble pour vous aider à payer certains frais pendant votre rétablissement; par exemple, payer votre prêt hypothécaire, les dépenses d'entreprise, les services de garde d'enfants ou d'autres traitements qui ne sont pas couverts par le régime du gouvernement. Ainsi, vous pouvez vous concentrer sur votre santé et votre rétablissement sans ajouter les soucis financiers. Pour de plus amples renseignements au sujet de cette garantie, veuillez consulter le contrat d'assurance.

L'ajout d'un avenant d'assurance maladies graves ÉquiVivre à votre contrat d'assurance vie temporaire vous donne un accès exclusif aux services de Cloud DX en tant que titulaire d'un contrat de l'Équitable! Vous voulez en savoir davantage? Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller.

## Communiquer avec nous

Vous souhaitez en savoir davantage à propos de l'assurance vie temporaire? Communiquez avec votre conseillère ou conseiller. Vous pouvez également consulter votre contrat.

# À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons en la force de travailler ensemble. Cela oriente notre façon de collaborer les uns avec les autres, la façon dont nous aidons nos clients et nos partenaires, et la façon dont nous soutenons les communautés où nous vivons et travaillons.

Ensemble, nous et nos partenaires de partout au Canada offrons des solutions en matière d'assurance individuelle, d'assurance collective et d'épargne-retraite. Ainsi, nous aidons nos clients à se protéger aujourd'hui tout en préparant demain.

Nous croyons que le monde est meilleur lorsque nous travaillons ensemble à bâtir une vie Équitable pour tous.



<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.