



Le pouvoir de payer un peu plus

L'assurance vie universelle Générations de l'Équitable^{MC}

Saviez-vous que le fait de payer un peu plus pourrait aider vos clients à économiser de l'argent? En payant une prime plus élevée au cours des premières années de leur contrat d'assurance vie universelle, vos clients peuvent effectivement économiser de l'argent au cours de la durée du contrat. L'étude de cas ci-dessous vous montre comment.

La situation

- Comparons les exemples de Samuel (homme de 40 ans) et Joël (homme de 40 ans);
- Les deux ont besoin de 500 000 \$ d'assurance vie permanente;
- Ils peuvent se permettre de payer de 300 \$ à 400 \$ par mois;
- Ils aiment la flexibilité qu'offre l'assurance vie universelle;
- Ils souhaitent gérer leurs propres placements.

Voici deux solutions

Les deux hommes souscrivent un régime Générations de l'Équitable de 500 000 \$, assorti de l'option de prestation de décès uniforme (Protecteur de stabilité) et dont les frais relatifs au coût de l'assurance (CDA) sont ceux d'une assurance vie temporaire renouvelable annuellement (TRA).

- Samuel paie 325 \$ par mois.
- Joël paie un peu plus, soit 400 \$ par mois.

On obtient deux résultats très différents

		Samuel	Joël
Premiums	Paiement mensuel	325 \$	400 \$
	Durée de paiement ¹ ...	60 ans	30 ans
	Décaissement prévisionnel total	234 000 \$	144 000 \$
Valeur du compte prévisionnelle ²	Année 10	36 962 \$	48 048 \$
	Année 20	88 602 \$	117 107 \$
	Année 30	150 582 \$	208 501 \$
	À 85 ans	223 477 \$	276 532 \$
	À 100 ans	42 739 \$	166 458 \$

En ne payant que **75 \$³** de plus chaque mois, Joël peut éventuellement raccourcir sa période de paiement de **moitié** et ainsi **économiser près de 90 000 \$** de primes au cours de la durée de son contrat⁴.

Suppose des taux standards de catégorie pour personnes non fumeuses en vigueur le 24 septembre 2022. Taux de l'illustration du contrat de 3,5 %.

Pourquoi payer un peu plus a tant de pouvoir?

- le montant supplémentaire de 75 \$ par mois fait fructifier la valeur du compte au titre du contrat de Joël. Grâce à l'assurance TRA, les taux du coût de l'assurance sont moins élevés au cours des premières années. Il y a donc une partie plus importante des primes qui sert à augmenter la valeur du compte.
- Les frais relatifs au coût de l'assurance sont déterminés en fonction du montant net au risque (soit la prestation de décès totale moins la valeur du compte). En profitant de l'option de prestation de décès uniforme, au fur et à mesure que la valeur du compte augmente, le montant net au risque diminue et, par conséquent, les frais sont moins élevés. Les paiements plus élevés de Joël accélèrent ainsi les économies de coûts.
- Au bout de 30 ans, la valeur du compte au titre du contrat de Joël servira à payer les frais relatifs au coût de l'assurance.

Montrez aux clients comment le fait de payer un peu plus peut faire toute la différence!

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

¹ Nombre prévisionnel d'années nécessaires afin de maintenir le contrat en vigueur jusqu'à l'âge de 100 ans. ² Les valeurs de compte ne sont pas garanties. ³ Les dépôts de prime supplémentaires sont assujettis au test d'exonération d'impôt annuel pour déterminer la prime maximale que vous pouvez payer au titre de votre contrat afin de maintenir son statut d'exonération d'impôt conformément à la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada. Les dépôts de prime, ou la croissance, qui dépassent la limite annuelle d'exonération d'impôt seront transférés dans le compte auxiliaire où tout intérêt gagné sera imposable. ⁴ Afin de maintenir le contrat en vigueur, les clients peuvent avoir à payer des primes plus élevées ou de payer leurs primes plus longtemps que prévu dans l'illustration. Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel.

^{MC} et ^{MD} indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.