

Comment naviguer dans l'outil Dialogue direct^{MC} pour le régime Générations de l'Équitable^{MC}

Le présent document saura vous guider pour apprendre le fonctionnement de l'outil Dialogue direct et vous montrer ce que les conseillers seront en mesure de voir.

Quelques mots sur l'outil Dialogue direct :

Dialogue direct est un outil conçu pour vous, les conseillers, qui sert à expliquer l'assurance à vos clients potentiels en permettant de lancer une discussion dans l'espoir qu'elle mènera vers le lancement d'une proposition dans le système Proposition *directe*. L'outil Dialogue direct est particulièrement bien adapté pour fournir une valeur de rachat estimative à certains événements marquants de la vie d'une cliente ou d'un client, mais qui convient également à la vente du produit Générations de l'Équitable.

Précisions sur Dialogue direct :

L'objet du présent document est de vous donner un aperçu visuel de l'outil Dialogue direct pour vous aider à apprendre à vous en servir.

Une fois l'outil Dialogue direct lancé au moyen du téléphone de la conseillère ou du conseiller, ou encore de sa tablette ou de son ordinateur portable, l'écran ci-dessous apparaîtra.

La conseillère ou le conseiller devra lire l'avis de non-responsabilité et cliquer sur **J'accepte** afin de poursuivre avec l'outil Dialogue direct.

Avis de non-responsabilité RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Date de soumission : 2022-09-30

1. En utilisant l'outil en ligne Dialogue direct (l'« outil »), vous indiquez que vous acceptez les conditions énoncées dans les présentes.
2. L'outil est destiné aux fins de renseignements uniquement. Les renseignements contenus dans l'outil (les « renseignements ») ne visent pas à fournir ou remplacer des conseils personnalisés d'ordre juridique, comptable, médical, financier ou fiscal. Pour obtenir des conseils propres à votre situation ou à celle de votre clientèle, veuillez consulter les conseillers professionnels appropriés.
3. L'outil vise à vous aider à comprendre le produit d'assurance vie universelle Générations de l'Équitable^{MD} offert par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada (l'« Assurance vie Équitable »). L'outil ne vous fournit qu'un sommaire du produit Générations de l'Équitable; vous trouverez les renseignements complets sur le produit ici : <https://advisor.equitable.ca/advisor/getattachment/720ed0b9-c81e-47b8-9636-fc240381dea3/2062FR.pdf>
4. Il n'est pas opportun de fonder une décision d'achat sur les renseignements. **Avant de prendre sa décision, la cliente ou le client devrait consulter une illustration complète.**
5. Le produit Générations de l'Équitable est offert et destiné à un usage lié à la vente et à la distribution de produits d'assurance uniquement au Canada. L'outil n'est pas destiné à solliciter des affaires auprès de personnes résidant à l'extérieur du Canada.
6. Les renseignements ne constituent pas un contrat ni une offre d'un contrat d'assurance. Les renseignements ne font pas partie d'un contrat pouvant être établi par l'Assurance vie Équitable. Des efforts considérables ont été déployés afin d'assurer l'exactitude des renseignements. Toutefois, en cas de divergence, les dispositions contractuelles réelles d'un contrat de l'Assurance vie Équitable demandé et établi prévaudra et régira les conditions du contrat.
7. LES VALEURS
 - a. Lorsque les valeurs affichées sont susceptibles d'être touchées par l'impôt, celles-ci sont des valeurs avant impôt.
 - b. Toutes les valeurs indiquées sont en dollars canadiens.
 - c. De par leur nature, les renseignements s'appuient sur de nombreuses hypothèses sur l'avenir. Par conséquent, les valeurs indiquées ne sont ni des garanties ni des estimations du rendement ou des valeurs futures d'un contrat et ne doivent pas être interprétées à ces fins. Il est clairement établi que **les résultats réels atteints seront différents** (dans le sens positif ou négatif ou les deux, et dans le sens négatif selon la période) de ceux indiqués dans les renseignements. Les facteurs qui ont une incidence sur les résultats et les valeurs réels du produit comprennent notamment les modifications apportées aux éléments suivants : le traitement fiscal, le montant de la couverture d'assurance, les données d'entrée clés (soit l'âge, le sexe, le statut tabagique), la durée du régime, les avenants supplémentaires, les avances et retraits sur contrat, le montant des dépôts et le moment, les taux

Il y a une icône sur laquelle on peut cliquer pour faire apparaître des renseignements utiles sur le produit.



1. La conseillère ou le conseiller saisira les renseignements suivants :

- la province;
- l'âge de la cliente ou du client;
- le sexe du client;
- le statut tabagique du client (si adulte).

Répondons à quelques questions.

Province de résidence

Ontario

Âge

1

Sexe

masculin féminin

Statut tabagique

personne non fumeuse personne fumeuse

page suivante

Répondons à quelques questions.

Province de résidence

Ontario

Âge

18

Sexe

masculin féminin

Statut tabagique

personne non fumeuse personne fumeuse

page suivante

Le conseiller doit cliquer sur **page suivante**.

2. Le conseiller saisira alors le montant du paiement mensuel (soit la prime) qui a fait l'objet de la discussion avec la cliente ou le client.

La conseillère ou le conseiller est en mesure de remplir les sections suivantes en saisissant un âge pour chacune d'entre elles :

- éducation – principalement dans le cas des contrats pour enfants;
- événement marquant de la vie – par exemple, un nouveau véhicule, un mariage, la venue d'un enfant;
- retraite – l'âge de la retraite;
- transfert de patrimoine – ce champ indique par défaut l'âge de 100 ans, mais il peut être changé;
- Durée des paiements (l'option de mise à jour apparaît uniquement après avoir choisi Modifier plus tard.)

Lorsque tout est rempli, il faut cliquer sur **Calculer**.

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel

200 \$

OBJECTIFS DE VIE

éducation

Âge au moment de l'événement: 18

2 ————— 99

événement marquant de la vie

Âge au moment de l'événement: 45

2 ————— 99

retraite

Âge au moment de l'événement: 65

2 ————— 99

transfert de patrimoine

Âge au moment de l'événement: 100

66 ————— 100

OPTIONS DE RÉGIME

Montant initial (assurance de base)

1 050 000 \$

Durée des paiements

20 ans jusqu'à l'âge de 65 ans jusqu'à l'âge de 100 ans

3. Lorsque le calcul aura été effectué, la conseillère ou le conseiller verra apparaître le **sommet potentiel de la valeur de rachat** et la **prestation de décès potentielle** à l'âge de 85 ans.

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel
200 \$

Sommet potentiel de la valeur de rachat
à l'âge de 100 ans
9 560 000 \$

Prestation de décès potentielle
à l'âge de 85 ans
4 200 000 \$

OBJECTIFS DE VIE ▾

OPTIONS DE RÉGIME

Couverture initiale totale	1 050 000 \$
Montant initial (assurance de base)	1 050 000 \$
Durée des paiements	20 ans

À la page **sommaire**, la conseillère ou le conseiller pourra modifier les renseignements saisis et la durée des paiements en cliquant sur l'icône de modification, où vous pourrez retourner pour effectuer des modifications.

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel
200 \$

Sommet potentiel de la valeur de rachat
à l'âge de 100 ans
9 560 000 \$

Prestation de décès potentielle
à l'âge de 85 ans
4 200 000 \$

OBJECTIFS DE VIE ▾

OPTIONS DE RÉGIME

Couverture initiale totale	1 050 000 \$
Montant initial (assurance de base)	1 050 000 \$
Durée des paiements	20 ans

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel

200 \$

OBJECTIFS DE VIE

éducation

Âge au moment de l'événement: 18

2 — 99

événement marquant de la vie

Âge au moment de l'événement: 45

2 — 99

retraite

Âge au moment de l'événement: 65

2 — 99

transfert de patrimoine

Âge au moment de l'événement: 100

66 — 100

OPTIONS DE RÉGIME

Montant initial (assurance de base)

1 050 000 \$

Durée des paiements

20 ans jusqu'à l'âge de 65 ans jusqu'à l'âge de 100 ans

Annuler **Mettre à jour**

Lorsque vous cliquez sur les icônes « éducation », « événement marquant de la vie », « retraite » et « transfert de patrimoine », la valeur de rachat potentielle affichée sera en fonction de l'âge choisi.

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel
200 \$

Sommet potentiel de la valeur de rachat
à l'âge de 100 ans
9 560 000 \$

Prestation de décès potentielle
à l'âge de 85 ans
4 200 000 \$

OBJECTIFS DE VIE

- Éducation
- Événement marquant de la vie
- Retraite
- Transfert de patrimoine

OPTIONS DE RÉGIME

Couverture initiale totale	1 050 000 \$
Montant initial (assurance de base)	1 050 000 \$
Durée des paiements	20 ans

En cliquant sur la flèche des **Objectifs de vie**, apparaîtront tous les objectifs de vie choisis. C'est l'occasion à la conseillère ou le conseiller d'expliquer à la cliente ou au client le montant de la valeur de rachat pouvant être à sa disposition au moment de l'événement choisi.

Sommaire Précisions

Nota : les calculs sont effectués selon un taux d'intérêt non garanti du contrat de 6 %.

Montant du paiement mensuel
200 \$

Sommet potentiel de la valeur de rachat
à l'âge de 100 ans
9 560 000 \$

Prestation de décès potentielle
à l'âge de 85 ans
4 200 000 \$

OBJECTIFS DE VIE

- éducation**
 Valeur de rachat totale: 58 800 \$
 Âge au moment de l'événement: 18
- événement marquant de la vie**
 Valeur de rachat totale: 329 000 \$
 Âge au moment de l'événement: 45
- retraite**
 Valeur de rachat totale: 1 100 000 \$
 Âge au moment de l'événement: 65
- transfert de patrimoine**
 Valeur de rachat totale: 9 560 000 \$
 Âge au moment de l'événement: 100

En cliquant sur **Précisions**, la conseillère ou le conseiller disposera d'un graphique qui lui permettra d'expliquer la progression de la valeur de rachat à même le contrat d'assurance.

Lorsque vient le temps de lancer une proposition en ligne par la Proposition*directe*, la conseillère ou le conseiller n'a qu'à cliquer sur **Rendez-vous à la Proposition*directe*** pour ouvrir une session et commencer le processus de proposition en ligne Proposition*directe*.

