



Concevoir la solution
d'assurance maladies graves :
choisir la structure des primes

La voie de la réussite

Conseils d'experts sur la façon d'aborder
les ventes d'assurance maladies graves

Réservé aux conseillers

Vos clients ont tous une situation unique et plusieurs facteurs influencent la structure des primes qui leur convient le mieux. Ces facteurs comprennent le montant de la garantie souhaité, les liquidités et l'horizon temporel. Plusieurs assureurs offrent des structures de prime variées parmi lesquelles choisir. Par exemple, le produit ÉquiVivre^{MD} de l'Équitable offre trois structures de prime : uniforme jusqu'à l'âge de 100 ans, uniforme jusqu'à l'âge de 75 ans et renouvelable de 10 ans jusqu'à l'âge de 75 ans. Examinons comment chacune de ces structures de prime fonctionne et pourquoi une cliente ou un client pourrait choisir l'une d'entre elles.

1 Uniforme jusqu'à l'âge de 100 ans :

Cette structure de prime offre à votre cliente ou à votre client une prime uniforme garantie jusqu'à l'âge de 100 ans, après quoi le contrat devient libéré et la couverture est maintenue. La plupart des clients trouvent ce produit attrayant puisqu'ils croient que le risque de tomber malade augmente au cours de leur vie et ils ne veulent pas que leur couverture prenne fin au cours des années où ils seront plus à risque. Si votre cliente ou votre client accorde de l'importance au remboursement des primes au décès, il a la certitude de recevoir une prestation d'assurance maladies graves ou un remboursement de toutes les primes admissibles payées à son décès. Ce montant sera versé aux ayants droit à la succession ou à une personne bénéficiaire désignée.

2 Uniforme jusqu'à l'âge de 75 ans :

Cette structure de prime offre à votre cliente ou à votre client une prime uniforme garantie à l'âge de 75 ans, auquel moment la couverture prend fin. Les clients qui choisissent cette option recherchent souvent une protection pendant leurs années de travail et cette structure de paiement offre cette possibilité à une prime moins élevée que celle de la couverture avec prime uniforme jusqu'à l'âge de 100 ans.

3 Renouvelable de 10 ans jusqu'à l'âge de 75 ans :

Cette structure de prime offre une prime garantie qui augmente tous les 10 ans jusqu'à ce que votre cliente ou votre client atteigne l'âge de 75 ans, auquel moment la couverture prend fin. Les clients choisissent habituellement ce type de couverture s'ils souhaitent ou s'ils ont besoin d'une protection d'assurance maladies graves à court terme ou si leurs liquidités ne peuvent leur permettre que cette structure de prime initiale moins élevée.

L'assurance vie temporaire par rapport à l'assurance vie permanente : comment l'assurance maladies graves diffère de l'assurance vie

Les conseillers qui comprennent la comparaison entre l'assurance vie temporaire et l'assurance vie permanente devraient saisir certaines différences importantes lorsqu'ils tentent de faire le même genre de comparaison avec l'assurance maladies graves. Avec l'assurance vie, il est facile de comprendre la valeur d'avoir une assurance vie permanente uniforme en place comparativement à l'assurance vie temporaire. Cependant, comme indiqué dans le tableau ci-dessous, les mêmes motifs pour l'assurance vie permanente par rapport à l'assurance vie temporaire ne s'appliquent pas à l'assurance maladies graves.

	Assurance vie La justification de l'assurance vie permanente uniforme au lieu de l'assurance vie temporaire	Assurance maladies graves Pourquoi cette justification ne s'applique pas à l'assurance maladies graves
Versement garanti de la prestation	Tout le monde décède éventuellement et une assurance vie permanente garantit que votre couverture ne prendra pas fin avant votre décès.	Ce n'est pas tout le monde qui souffrira d'une affection grave couverte, même si certaines personnes possèdent une couverture à vie. Contrairement à l'assurance vie, certains clients pourraient payer des primes au titre de leur contrat d'assurance maladies graves et ne jamais recevoir de paiement. Certains clients pourraient décéder avant de souffrir d'une affection grave couverte et d'autres pourraient souffrir d'une crise cardiaque plus tard, mais ne pas y survivre pendant 30 jours; ils ne seraient donc pas admissibles à une demande de réclamation.
Âge au moment de la demande de réclamation	Les gens de tout âge ont besoin d'une couverture, mais le décès se produira probablement plus tard dans la vie, lorsque la couverture d'assurance vie temporaire est trop chère ou prend fin.	Il est bien plus probable qu'une cliente ou qu'un client reçoive le diagnostic d'une maladie grave au cours des 10 années (les années avant le renouvellement) plutôt qu'il décède. Bien que la plupart des décès surviennent plus tard dans la vie en raison du vieillissement, une maladie grave peut frapper à tout moment et à tout âge. Par exemple, la probabilité qu'une femme de 40 ans décède avant 50 ans est d'environ 0,2 % ¹ . La probabilité que cette même femme reçoive le diagnostic d'un cancer au cours de ces 10 mêmes années est de 2,72 % ² .

¹ Source : <http://www.statista.com/statistics/241572/death-rate-by-age-and-sex-in-the-us/>

² Source : <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC4544764/>

	Assurance vie La justification de l'assurance vie permanente uniforme au lieu de l'assurance vie temporaire	Assurance maladies graves Pourquoi cette justification ne s'applique pas à l'assurance maladies graves												
Renouvellement de l'assurance vie temporaire	Les taux de renouvellement de l'assurance vie temporaire sont beaucoup plus élevés que pour une personne du même âge et du même état de santé demandant le même montant de couverture. À moins qu'ils ne soient en assez bonne santé pour demander une nouvelle couverture à des taux plus bas, les clients doivent transformer leur assurance ou payer leur prime au taux de renouvellement, qui est habituellement plus élevé.	Les taux de renouvellement au titre de l'assurance maladies graves temporaire ne sont habituellement pas assujettis au même niveau de majoration si la cliente ou le client n'est pas en mesure d'être de nouveau admissible sur le plan médical comparativement à ceux de l'assurance vie temporaire. Souvent les clients qui détiennent un contrat d'assurance maladies graves temporaire depuis 10 ou 20 ans paient des taux semblables à ceux des clients du même âge qui viennent tout juste de passer un examen médical. Les taux de renouvellement de l'assurance vie sont très différents; en général, les clients paient des primes qui sont beaucoup plus élevées que s'ils étaient de nouveau admissibles en passant un examen médical.												
		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Assurance vie temporaire de 10 ans</th> <th>Assurance maladies graves temporaire de 10 ans</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Prime mensuelle initiale</td> <td>13,45 \$</td> <td>44,01 \$</td> </tr> <tr> <td>Prime de renouvellement à l'âge de 50 ans</td> <td>56,88 \$</td> <td>97,02 \$</td> </tr> <tr> <td>Redevenir admissible à la nouvelle couverture à l'âge de 50 ans</td> <td>21,01 \$</td> <td>97,02 \$</td> </tr> </tbody> </table>		Assurance vie temporaire de 10 ans	Assurance maladies graves temporaire de 10 ans	Prime mensuelle initiale	13,45 \$	44,01 \$	Prime de renouvellement à l'âge de 50 ans	56,88 \$	97,02 \$	Redevenir admissible à la nouvelle couverture à l'âge de 50 ans	21,01 \$	97,02 \$
	Assurance vie temporaire de 10 ans	Assurance maladies graves temporaire de 10 ans												
Prime mensuelle initiale	13,45 \$	44,01 \$												
Prime de renouvellement à l'âge de 50 ans	56,88 \$	97,02 \$												
Redevenir admissible à la nouvelle couverture à l'âge de 50 ans	21,01 \$	97,02 \$												
		Source : Illustration des ventes de l'Équitable, 22 juillet 2020. Homme non-fum., 40 ans, 100 000 \$												

Ce qu'il faut retenir n'est pas que la couverture d'assurance temporaire renouvelable convient à tout le monde, mais plutôt que le fait de comparer l'assurance maladies graves temporaire à l'assurance maladies graves permanente n'est pas la même chose que de comparer la couverture d'assurance vie temporaire à la couverture d'assurance vie permanente.

Le temps et non les types de produits

Vous devriez demander à votre cliente ou votre client la période pour laquelle il souhaite bénéficier d'une protection avant de lui montrer les types de produits et les primes qui y sont associées. « Pendant combien de temps souhaitez-vous bénéficier de cette couverture ? » est plus simple à comprendre pour votre client que d'utiliser le jargon de l'industrie en lui proposant « l'assurance temporaire renouvelable » ou « l'assurance permanente ».



Nous pouvons personnaliser votre assurance maladies graves pour correspondre à vos objectifs.

D'après notre discussion, vous avez mentionné que vous comprenez que le fait de transférer le risque d'un problème de santé à la compagnie d'assurance est sensé et que si vous recevez le diagnostic d'une affection grave couverte, vous souhaiteriez _____, _____ et _____ [mentionner à nouveau les objectifs des fonds comme le paiement de l'hypothèque, un congé pour le conjoint, etc.].

Cela se traduit par une couverture d'environ _____ \$.

Fait intéressant : la durée de la couverture nécessaire varie grandement d'une personne à l'autre. Par exemple, certains diront qu'ils souhaitent avoir cette somme d'argent pour composer avec un éventuel problème de santé important, alors qu'ils seraient dans une meilleure situation pour faire face au problème eux-mêmes si ce problème survenait dans dix ans, puisque les enfants seraient plus vieux, le prêt hypothécaire remboursé et ils disposeraient de dix ans de plus pour épargner, etc.

D'autres personnes diront qu'ils souhaitent avoir une couverture à long terme puisqu'ils croient que la probabilité d'un diagnostic d'un problème de santé important augmente avec l'âge et ils ne souhaitent pas accéder à leur épargne en vue de la retraite.

Donc, pendant combien de temps souhaiteriez-vous bénéficier de cette protection?

Croyez-vous que vous aurez besoin d'augmenter votre couverture à moment donné?

Croyez-vous que vous aurez besoin de diminuer votre couverture à un moment donné?

Puis choisissez le produit qui correspond à la réponse de votre client.



Assurance vie permanente

Il semble que vous souhaitez avoir une couverture tout au long de votre vie, ce qui signifie que vous souhaitez une couverture qui n'expire pas lorsque vous vieillirez. Ce type de couverture vous offre l'avantage de bénéficier d'une couverture d'assurance maladies graves au moment où il est fort probable qu'une affection couverte soit diagnostiquée.

Heureusement, l'assurance maladies graves permanente existe et vous permet de bénéficier d'une couverture tout au long de votre vie. Ce régime nous permet de bloquer le taux garanti pendant toute cette période. Vous payez les primes seulement jusqu'à l'âge de 100 ans, après quoi le contrat devient libéré et la couverture est maintenue sans avoir à effectuer d'autres paiements de prime. La compagnie d'assurance ne peut pas augmenter votre prime même si votre diagnostic et les taux de demande de réclamation sont plus élevés que prévu.

Nous pouvons ajouter un avenant à votre régime qu'on appelle « remboursement des primes au décès ». Tant que cet avenant est en place, si vous décédez de quelque cause que ce soit – pas nécessairement d'une maladie grave couverte – toutes les primes admissibles que vous avez payées au titre de cette couverture seront remboursées aux ayants droit à votre succession. Grâce à cet ajout, si une maladie grave couverte survient, vous recevez le versement d'une somme forfaitaire plus élevée tandis que si aucune maladie ne survient, toutes les primes admissibles seront remboursées aux ayants droit à votre succession.



Assurance temporaire renouvelable

L'assurance maladies graves temporaire comporte de réels avantages. Il s'agit de l'option la plus abordable puisque la compagnie d'assurance impute un taux au cours des dix prochaines années en fonction du risque de maladie d'un groupe de personnes du même âge, du même sexe et du même statut tabagique. Grâce aux garanties de taux prolongées, vous payez davantage au cours des premières années par rapport à votre risque réel d'une maladie grave, et vous payez moins au cours des dernières années. Ainsi, la seule façon de tirer profit de ces taux à plus long terme est de maintenir la couverture pour une période plus longue.

La plupart des gens qui choisissent ces régimes moins coûteux souhaitent souscrire le bon montant de couverture aujourd'hui au meilleur prix possible.

La logique est que s'ils devaient recevoir le diagnostic d'une affection grave couverte dès maintenant, les répercussions financières seraient plus importantes comparativement à dans 10 ou 20 ans, lorsqu'ils se trouveraient dans une meilleure situation financière. Habituellement, ces clients croient qu'ils sont probablement capables de travailler au cours des 10 ou 20 prochaines années, de rembourser une partie de leur dette, d'augmenter leur épargne et que les enfants seraient beaucoup plus vieux et dépendraient moins d'eux financièrement. Ils ont seulement besoin d'une couverture pendant les premières années au cas où une maladie grave viendrait compromettre leur plan. Un dernier point favorable de ce type de régime est qu'il est possible de changer pour une couverture d'assurance maladies graves qui prévoit des primes uniformes jusqu'à l'âge de 75 ans ou même un régime d'assurance maladies graves permanente sans avoir à prouver que vous êtes en santé. Cela signifie que, pour une prime moins élevée, vous immobilisez votre état de santé aujourd'hui pour la période pendant laquelle vous croyez avoir besoin de la couverture et si les circonstances changent à l'avenir, vous avez la flexibilité de modifier votre couverture pour un produit qui convient le mieux à vos besoins à tout moment avant d'avoir 60 ans.

Je crois qu'il est sensé de mettre en place ce type de couverture maintenant alors qu'il pourrait être plus difficile de composer avec la maladie, cela vous paraît-il sensé?



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.



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

1943FR (2020/11/26)