

Équimax

Comprendre l'assurance vie entière avec participation Présentation au client (Notes)

	Notes
	<p>Le matériel de marketing à offrir à votre clientèle, y compris cette présentation, comprend les documents suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprendre l'assurance Équimax - Votre guide Équimax (n° 1129FR) : un guide du client disponible sur commande en format imprimé ou PDF. • Comprendre l'assurance avec participation - Comprendre l'assurance vie entière avec participation (n° 1038FR) : disponible sur commande en format imprimé ou PDF. Cette brochure constitue un excellent complément à cette présentation. • Mise à jour trimestrielle sur le compte des contrats avec participation - ce document est disponible en format PDF seulement; il fournit un aperçu trimestriel de la composition de l'actif du compte des contrats avec participation. • Avis relatif aux participations - document disponible en format PDF seulement. • Politique relative aux participations - document disponible en format PDF seulement. • Politique relative à la gestion des comptes de contrats avec participation - document disponible en format PDF seulement. <p>Tout ce matériel de marketing est disponible sur le site www.equitable.ca/fr à la page du produit Assurance vie entière sous le menu Nos produits au lien suivant : http://www.equitable.ca/fr/nos-produits/assurance-individuelle/assurance-vie-enti%C3%A8re.aspxhttp://www.equitable.ca/en/our-products/individual-insurance/whole-life.aspx</p>
	<p>L'assurance vie entière avec participation prévoit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Des primes, des valeurs de rachat et une prestation de décès garanties. Ces valeurs sont déterminées en fonction d'hypothèses conservatrices à l'égard du rendement de placement, de la mortalité (réclamations) et des dépenses. • Un placement simple et sans tracas stable offrant une croissance avec avantages fiscaux; une partie de vos paiements de prime est investie dans le compte des contrats avec participation et gérée par le groupe Gestion d'actifs de l'Équitable, • Les titulaires de contrat d'assurance vie entière avec participation sont aussi admissibles à percevoir des participations par les bénéfices distribuables du compte des contrats avec participation. Vous pouvez choisir parmi 5 modes d'affectation des participations, notamment : au comptant, réduction de la prime, bonifications d'assurance libérée et protection accrue. • Bien que les participations ne soient pas garanties, elles ne seront cependant jamais négatives. • Le concept de l'assurance vie entière avec participation vise à ce que le coût net aux clients soit à l'image des résultats techniques réels du compte des contrats avec participation tout au long de la durée du contrat.

QUEL EST LE MOUVEMENT DU COMPTE DES CONTRATS AVEC PARTICIPATION?

- Les primes supérieures au montant exigé pour payer les garanties courantes et les frais sont investies
- Des revenus de placement sont générés

L'actif investi est géré dans le but de :

- satisfaire les garanties du produit
- générer un revenu à long terme pour les participations subséquentes
- réduire la volatilité des changements

- Quel est le mouvement du compte des contrats avec participation?
- Lorsque vous souscrivez un contrat d'assurance vie entière avec participation Équimax, vous profitez d'une garantie sur la prestation de décès, les valeurs de rachat et les primes. Ces primes couvrent les garanties et les frais, de même que la contribution de la Compagnie à l'excédent. Le reste circule dans le compte des contrats avec participation et est investi.
- Revenus de placement
 - L'actif dans le compte des contrats avec participation est géré dans le but de :
 - respecter les garanties du produit
 - fournir un revenu à long terme et une croissance du capital pour soutenir le barème des participations.

COMMENT LES PRIMES AU TITRE DU COMPTE DE PARTICIPATION SONT-ELLES INVESTIES?

Composition de l'actif du compte de participation

- Le compte des contrats avec participation offre un placement simple et sans tracas offrant une croissance avec avantages fiscaux.
- Les placements dans le compte de participation sont gérés par le groupe Gestion d'actifs de l'Équitable.
- La composition de l'actif comprend des actions ordinaires et privilégiées, de l'immobilier, des prêts hypothécaires commerciaux, des obligations dans le secteur privé et public.
- L'actif est investi pour un rendement optimal en :
 - sélectionnant des titres de première qualité
 - diversifiant les placements avec des dates d'échéance variées dans le cas du portefeuille de titres à revenu fixe
 - limitant la concentration par secteurs et par la répartition géographique
 - Le rendement des placements s'appuie sur le taux de rendement réel dont l'Assurance vie Équitable bénéficie sur le compte des contrats avec participation. Le taux de rendement fluctue à la hausse et à la baisse selon l'état de l'économie. Le taux de rendement du compte des contrats avec participation consiste au rendement obtenu sur les éléments d'actif détenus dans le compte dans une année civile donnée. Il est un indicateur de la rentabilité d'un placement à court terme. Lors de périodes caractérisées par des taux d'intérêt élevés, le taux de rendement du compte de participation a tendance à augmenter. Lors de périodes caractérisées par de bas taux d'intérêt, le taux de rendement du compte de participation a tendance à diminuer. On constate souvent un écart temporaire. En conséquence, il y a moins de fluctuations générales du taux de rendement du compte des contrats avec participation par rapport aux éléments d'actif dans ces marchés et aux variations des taux d'intérêt. Le taux d'intérêt du barème des participations atténue les mouvements à la hausse et à la baisse que le compte des contrats avec participation subit.
- Pour obtenir les mises à jour trimestrielles sur la composition de l'actif du compte des contrats avec participation, veuillez visiter le site au www.equitable.ca/fr_Nos produits>Assurance vie entière

<p>QUEL EST LE MOUVEMENT DU COMPTE DES CONTRATS AVEC PARTICIPATION?</p> <ul style="list-style-type: none"> Versements des participations possibilité de 5 modes d'affectation des participations qui peuvent être utilisées de l'une des façons suivantes : <ul style="list-style-type: none"> réduire votre prime, ou augmenter la valeur de rachat et la prestation de décès Réclamations (mortalité) prestations de décès versées aux bénéficiaires Dépenses avances sur contrat et contrats en déchéance Avances sur contrat Impôts 	<ul style="list-style-type: none"> Le compte des contrats avec participation est géré en considérant le rendement des placements ainsi que le risque associé au paiement de toutes les obligations futures du bloc de contrats avec participation. Quel est le mouvement du compte des contrats avec participation? Versements des participations <ul style="list-style-type: none"> Possibilité de 5 modes d'affectation des participations qui peuvent être utilisées pour réduire votre prime ou augmenter la valeur de rachat et la prestation de décès. Réclamations (mortalité) <ul style="list-style-type: none"> Prestations de décès versées aux bénéficiaires. Dépenses <ul style="list-style-type: none"> Coûts pour administrer le compte des contrats avec participation, y compris les avances sur contrat et les contrats en déchéance. Les contrats en déchéance consistent en des contrats qui prennent fin pour une raison autre que le versement de la prestation de décès, à savoir l'annulation d'un contrat ou arrêt des paiements de la prime au titre d'un contrat. Avances sur contrat Impôts
<p>COMMENT DÉTERMINE-T-ON LES PARTICIPATIONS?</p> <ul style="list-style-type: none"> Revenus de placement Résultats techniques des réclamations (mortalité) Résultats techniques de la déchéance Avances sur contrat Impôts et dépenses <p>Le rendement des placements et les résultats techniques des réclamations constituent les composantes les plus importantes</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Aux fins du calcul de la participation, nous examinons différents facteurs. Le compte des contrats avec participation est influencé principalement par les rendements générés par les placements et par les prestations de décès, mais pourrait être également influencé par d'autres facteurs, comme les avances sur contrat, les contrats résiliés, les impôts et les frais. Des améliorations apportées à certains facteurs peuvent aider à contrebalancer la chute observée pour d'autres facteurs. Par exemple, des améliorations sur le plan de la mortalité (les prestations de décès versées) peuvent aider à contrebalancer l'effet de la chute des taux d'intérêt sur le rendement des placements. L'impôt et les frais constituent généralement un facteur agissant de façon moins importante sur la participation totale par rapport aux résultats techniques au titre des placements et de la mortalité.
<p>VERSEMENT DES PARTICIPATIONS</p> <p>Chaque année, l'Assurance vie Équitable a attribué des participations depuis qu'elle offre son produit d'assurance vie entière avec participation, en 1936.</p> <p>Les participations NE sont PAS garanties, mais ne seront jamais négatives.</p> 	<ul style="list-style-type: none"> Chaque année, l'Assurance vie Équitable a attribué des participations depuis qu'elle offre son produit d'assurance vie entière avec participation, en 1936. Bien que les participations ne soient pas garanties, elles ne seront cependant jamais négatives. Une fois qu'une participation est créditée au titre d'un contrat, on ne peut vous la retirer, sauf si vous nous en donnez les directives.

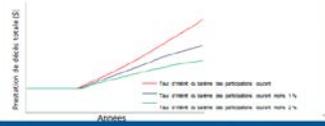
VERSEMENT DES PARTICIPATIONS

Chaque année, l'Assurance vie Équitable a attribué des participations depuis qu'elle offre son produit d'assurance vie entière avec participation, en 1936.

Les participations NE sont PAS garanties, mais ne seront jamais négatives.

Assurance vie Équitable du Canada
 Vie Équitable par vie

- Une modification apportée au barème des participations peut influencer sur votre contrat, particulièrement si vous choisissez les modes d'affectation des participations qui s'appuient sur les participations pour augmenter la valeur de rachat ou la prestation de décès au titre de votre contrat.
- Avec le mode d'affectation des participations Bonifications d'assurance libérée, les participations servent à souscrire une assurance libérée supplémentaire avec participation qui est aussi admissible à générer des participations et par conséquent, cela entraîne une augmentation de la valeur de rachat et de la prestation de décès au titre du contrat.
- L'illustration des ventes montre une projection de la valeur de rachat et de la prestation de décès en supposant la continuation du barème des participations courant.
- Une modification apportée au barème des participations influencera la croissance et la valeur de rachat.
- Les valeurs de rachat et la prestation de décès garanties prévues par l'assurance permanente de base ne seront pas affectées par les modifications apportées au barème des participations. Toutefois, ces modifications affecteront les valeurs de rachat et la prestation de décès non garanties prévues par les bonifications d'assurance libérée.
- Ce graphique démontre comment une diminution du taux d'intérêt de 1 % ou 2 % influent sur la valeur de rachat totale au titre d'un contrat avec le mode d'affectation des participations Bonifications d'assurance libérée. La valeur de rachat totale, constituée de la valeur de rachat garantie et de la valeur de rachat non garantie générée par les bonifications d'assurance libérée, fluctuera à un rythme plus lent.

<p>COMMENT LES PARTICIPATIONS INFLUENT-ELLES SUR UN CONTRAT?</p> <p>Mode d'affectation des participations - Protection accrue</p> <p>Une modification apportée au barème des participations influence la croissance et la valeur de rachat.</p>  <p>Assurance vie Équitable du Canada Tout être peut vivre</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Avec le mode d'affectation des participations Protection accrue, au début de la durée de votre contrat, votre protection consiste en une combinaison d'une assurance permanente de base et d'une assurance vie temporaire d'un an renouvelable annuellement (élément d'accroissement). • Les participations versées servent d'abord à payer pour l'assurance vie temporaire d'un an avec tout surplus utilisé à souscrire toute assurance libérée supplémentaire avec participation (BAL) remplaçant ainsi une partie de l'assurance vie temporaire d'un an. L'assurance supplémentaire libérée crée également une valeur de rachat au titre du contrat. • Une fois que la totalité de l'assurance vie temporaire d'un an a été remplacée par les bonifications d'assurance libérée, les participations continuent d'en souscrire, ce qui aura pour effet d'augmenter la prestation de décès et de faire progresser la valeur de rachat au titre du contrat. • L'illustration des ventes montre une projection des montants de la prestation de décès et de la valeur de rachat en supposant la continuation du barème des participations courant. • Une modification apportée au barème des participations influencera la croissance de la prestation de décès totale et des valeurs de rachat. • Les valeurs de rachat et la prestation de décès garanties prévues par l'assurance permanente de base ne seront pas affectées par les modifications apportées au barème des participations. Toutefois, ces modifications affecteront les valeurs de rachat et la prestation de décès non garanties prévues par les bonifications d'assurance libérée. • Ce graphique démontre comment une diminution du taux d'intérêt de 1 % ou 2 % influent sur la prestation de décès totale au titre d'un contrat avec le mode d'affectation des participations Protection accrue. Il en prendra plus de temps aux bonifications d'assurance libérée à remplacer l'assurance vie temporaire d'un an et la prestation de décès totale fluctuera à un rythme plus lent.
<p>VALEUR DE RACHAT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le contrat comprend les deux composantes : <ul style="list-style-type: none"> – les valeurs de rachat garanties – les valeurs de rachat non garanties • Les valeurs de rachat garanties sont déterminées en utilisant des hypothèses conservatrices à long terme • Croissance avec avantages fiscaux • Accès au comptant (pourrait entraîner des conséquences fiscales)  <p>Assurance vie Équitable du Canada Tout être peut vivre</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La valeur de rachat d'un contrat d'assurance vie avec participation comporte une composante de valeur de rachat garantie, laquelle est prévue au contrat, et une composante de valeur de rachat non garantie, selon le mode d'affectation des participations choisi, laquelle est générée par les participations portées au crédit du contrat. • La valeur de rachat s'accumule au titre du contrat avec avantages fiscaux, sous réserve des limites en vertu de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu du Canada</i>. • Les options pour accéder à la valeur de rachat du contrat comprennent le retrait au comptant, les avances sur contrat ou la résiliation du contrat. • Il pourrait y avoir des conséquences fiscales si vous accédez à la valeur au titre de votre contrat. • Il est possible d'utiliser la valeur du contrat d'assurance vie entière pour obtenir un prêt garanti.

POURQUOI CHOISIR L'ASSURANCE VIE ÉQUITABLE?

- Les titulaires de contrat d'assurance vie entière avec participation ont la possibilité de se partager les bénéfices du compte des contrats avec participation.
- Nous agissons dans l'intérêt véritable de nos titulaires de contrat.
- En tant que mutuelle, nous ne sommes pas motivés par la pression d'actionnaires reliée aux résultats trimestriels.
- Notre objectif vise à assurer la croissance à long terme prudente, la continuité et la stabilité.
- Choix entre deux types de régime d'assurance vie entière avec participation pour atteindre vos objectifs à court ou long terme.

Pour de plus amples renseignements sur l'assurance vie entière avec participation de l'Équitable, veuillez visiter notre site Web au www.equitable.ca/fr

L'Assurance vie Équitable compte parmi l'une des compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada.

- Les titulaires de contrat d'assurance vie entière avec participation ont la possibilité de se partager les bénéfices du compte des contrats avec participation. Leur part des bénéfices du compte est portée au crédit de leur contrat annuellement en guise de versement des participations.
- Les titulaires de contrat avec participation exercent leur droit de vote pour élire notre conseil d'administration et se prononcer sur les problématiques importantes de la compagnie. Nous exploitons nos activités dans l'intérêt de nos titulaires et nous ne répondons qu'à leurs besoins.
- En tant que mutuelle, nous ne sommes pas motivés par la pression d'actionnaires reliée aux résultats trimestriels. Notre objectif vise à assurer la croissance à long terme prudente, la continuité et la stabilité. Nous veillons à respecter notre engagement envers nos clients, à l'instant présent et à l'avenir.
- Nous croyons que notre statut de mutuelle nous permet de fournir un meilleur niveau de service qu'une société cotée en bourse.
- L'Assurance vie Équitable offre un choix entre deux types de régime d'assurance vie entière avec participation pour atteindre vos objectifs à court ou long terme.
- Pour de plus amples renseignements sur l'assurance vie entière avec participation de l'Équitable, veuillez visiter notre site Web au www.equitable.ca/fr.

AVIS DE NON-RESPONSABILITÉ

Cette présentation a été conçue par une conseillère ou un conseiller indépendant qui offre les produits de l'Équitable et d'autres compagnies d'assurance. Elle n'a été créée à titre informatif seulement. Les renseignements qu'elle contient ne constituent pas un avis financier, juridique, comptable, fiscal ou autre avis professionnel.

L'Assurance vie Équitable décline toute responsabilité pour assurer l'exactitude de cette présentation. Par contre, cette exactitude n'est pas garantie. Si les renseignements présentés diffèrent de ceux contenus dans toute police de l'Assurance vie Équitable, les modalités de la police prévalent dans tous les cas.

Les participations ne sont pas garanties. Elles sont sous réserve de réévaluation et varieront en fonction des revenus de placement dans le compte des contrats avec participation, également des résultats techniques à mortalité, des dépenses, de la déduction des rétrocessions, des impôts et d'autres résultats du type de contrats avec participation. Les distributions ou factures des participations s'effectuent par le montant de la prime garantie, des verseurs de rachat garantis ou de la prestation de décès garantie. Une copie de la politique relative aux participations de l'Équitable et de la politique relative à la gestion de compte des contrats avec participation est mise à votre disposition sur notre site Web au www.equitable.ca/fr.

® indique une marque déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Toute reproduction ou réimpression de cette présentation, en tout ou en partie, sans autorisation de l'Équitable, est strictement interdite. © L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada, 2018. Tous droits réservés. Juillet 2018.