

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Fiche d'aide à la vente : UN FORFAIT « TOUT INCLUS » D'ASSURANCE VIE
Utiliser une rente certaine afin de prévoir le financement d'une assurance vie entière avec participation Équimax^{MD}

Les produits	<ul style="list-style-type: none"> Assurance vie entière avec participation Équimax Rente certaine
Le besoin	Prévoir le financement d'un contrat d'assurance vie entière Équimax
La solution	Le forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine
Profil du client	<ul style="list-style-type: none"> Les clients qui n'aiment pas les dettes et privilégient les paiements en argent comptant pour leurs achats, y compris l'assurance vie. Les clients qui disposent de l'argent pour souscrire une rente certaine. Les clients qui viennent juste de recevoir un héritage, désireux de laisser à leur tour un héritage aux personnes qui leur sont chères et qui en font leur première préoccupation. Les grands-parents ou les parents qui souhaitent faire cadeau d'un contrat d'assurance vie entière libérée à un enfant. Les clients qui aiment les valeurs de rachat garanties d'un contrat d'assurance vie entière. Les clients dont le degré de tolérance au risque est moins élevé qui préfèrent une option de placement simple et sans tracas procurant la stabilité. Les clients qui préfèrent prévoir une solution de financement pour payer les primes d'un contrat d'assurance vie entière qui demande de ne prendre qu'un minimum de mesures sinon aucune.
Profil du conseiller	<ul style="list-style-type: none"> Croit en l'assurance vie entière. Vend le produit Équimax de l'Assurance vie Équitable. Compte à son actif des clients qui ont accès à des liquidités discrétionnaires mises en commun. Possède des clients qui ont reçu un héritage et qui préfèrent une solution de placement avec avantages fiscaux au placement imposable. A des clients qui aimeraient prévoir le financement de leur assurance vie.
Approche pour attirer le client	Avez-vous entendu parler du forfait tout inclus d'assurance vie de l'Assurance vie Équitable?
Positionnement du concept	<p>Lorsque vous prenez des vacances, vous pouvez payer vos dépenses de deux façons :</p> <ol style="list-style-type: none"> Payer au fur et à mesure pour chaque séjour à l'hôtel, chaque repas, chaque verre, chaque excursion. Cependant, vous devez faire un suivi de toutes vos dépenses de sorte que votre budget de vacances ne s'épuise pas avant le plaisir. Un forfait tout inclus consiste à payer une facture à l'avance et de ne plus avoir à vous soucier de suivre vos dépenses et de respecter votre budget. Vous pouvez alors profiter de vacances reposantes en sachant que chaque séjour à l'hôtel, chaque repas, chaque verre et chaque excursion ont déjà été payés. <p>Permettez-moi de vous montrer comment le fait d'utiliser une rente certaine afin de prévoir le financement d'une assurance vie entière avec participation Équimax peut se comparer à un forfait tout inclus d'assurance vie.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Caractéristiques et avantages	Caractéristique	Avantage
(forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine)	Le forfait « tout inclus » d'assurance vie	Une fois le contrat établi, les primes d'assurance vie seront payées par la rente certaine pour la durée de la rente certaine sans déranger les finances quotidiennes de la cliente ou du client.
	Option de paiement de prime 10 paiements ou 20 paiements	Le régime de base Équimax peut être libéré en aussi peu que 10 ou 20 ans. Des primes pourraient toujours être exigibles pour tout avenant et toute garantie supplémentaires.
	Valeur de rachat garantie	<p>Le produit Équimax constitue une option de placement stable offrant une croissance avec avantages fiscaux et une valeur de rachat garantie qui peut être accessible¹ pour financer des études ou pour enrichir le revenu de retraite.</p> <p>¹ La valeur de rachat garantie du contrat est accessible au moyen d'une avance sur contrat ou d'un rachat de contrat et peut être assujettie à l'impôt. Un feuillet d'impôt pourrait être émis.</p>
	Possibilité d'accéder à la valeur de rachat au moyen d'une avance sur contrat	<p>Une avance sur contrat permet aux clients d'utiliser la valeur de rachat de leur contrat Équimax comme garantie pour emprunter une somme d'argent auprès de l'Assurance vie Équitable. Si l'avance est accordée, il y aura une dette à payer sur le contrat.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le montant minimal de l'avance que peut demander une cliente ou un client est actuellement de 500 \$. L'Assurance vie Équitable établit le montant minimal qui est susceptible de changer. • Le montant maximal de l'avance que peut demander une cliente ou un client est actuellement de 90 % de la valeur de rachat disponible moins toute somme due au titre du contrat (dette impayée). L'Assurance vie Équitable établit le montant maximal qui est susceptible de changer; toutefois, il ne dépassera jamais 90 % de la valeur de rachat disponible moins toute dette impayée. <p>Si, à tout moment, la dette totale en vertu du contrat, y compris l'intérêt couru, excède la valeur de rachat, le contrat tombera en déchéance et la couverture d'assurance prendra fin.</p>
	Une commission plus importante pour vous	Vous recevez une commission et pour l'assurance vie et pour la rente. Puisque la prime d'assurance vie est payée à l'aide du revenu de la rente, vous profitez du fait de savoir qu'il y aura une bonne conservation des affaires.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Caractéristiques et avantages	Caractéristique	Avantage
(forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine)	Compagnie mutuelle	<p>L'Assurance vie Équitable est fière d'être l'une des compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada. Nous sommes la propriété de nos titulaires de contrat et non d'actionnaires. Les titulaires de contrat avec participation exercent leur droit de vote pour élire notre conseil d'administration. En tant que mutuelle, nous ne sommes pas motivés par la pression d'actionnaires reliée aux résultats trimestriels. Cela nous permet de nous concentrer sur la gestion de stratégies qui favorise une croissance à long terme prudente, la continuité et la stabilité.</p> <p>Les titulaires de contrat d'assurance vie entière avec participation sont admissibles à participer aux bénéfices du compte de contrats avec participation par le versement de participations. Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation.</p>
Foire aux questions	Question	Réponse
	Ce concept peut-il être combiné aux régimes Bâtitseur de patrimoine Équimax ^{MD} et Accumulateur de capital Équimax ^{MD} ?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Une rente certaine peut être établie afin de prévoir le financement d'un régime Bâtitseur de patrimoine Équimax ou d'un régime Accumulateur de capital Équimax. • Le type de régime devra être choisi en fonction des besoins des clients : <ul style="list-style-type: none"> ○ le Bâtitseur de patrimoine pour les personnes qui recherchent une valeur à long terme plus élevée ○ l'Accumulateur de capital pour les personnes qui recherchent une valeur au comptant plus élevée au début du contrat au cours des 20 premières années
	Ce concept peut-il être établi avec les régimes Équimax, peu importe l'option de paiement de prime?	Oui. Bien que ce concept soit le mieux adapté aux régimes 10 paiements et 20 paiements garantissant que le régime de base soit libéré en 10 ou 20 ans, il peut être également utilisé avec un régime paiements à vie si l'intention est de tenter d'être admissible au prélèvement des primes sur les participations après 20 ans.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	L'Assurance vie Équitable peut-elle garantir que le contrat Équimax sera libéré lorsque la rente prend fin?	<p>Le contrat Équimax sera libéré, à la condition qu'il réponde aux critères suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'option de paiement de prime est 10 paiements ou 20 paiements • aucun ajout d'avenant ou de garanties au régime de base • aucune modification n'a été apportée au contrat après son établissement • le revenu annuel de la rente certaine correspond au paiement de la prime annuelle totale du régime Équimax • le dernier versement du revenu de rente coïncide avec le dernier paiement de prime Équimax requis
	Existe-t-il des cas où les clients pourraient devoir effectuer des paiements de prime supplémentaires au titre du régime Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Voici quelques exemples de circonstances dans lesquelles des primes supplémentaires pourraient devenir exigibles, toujours être exigibles ou que les clients pourraient devoir commencer à effectuer des paiements une fois que la rente est expirée : <ul style="list-style-type: none"> ○ les primes d'avenants (par exemple, les avenants d'assurance maladies graves ou d'assurance temporaire) ○ les primes d'un avenant qui ont augmenté lors du renouvellement pendant la période des versements de la rente (par exemple, le renouvellement d'un avenant d'assurance temporaire de 10 ans) ○ les contrats paiements à vie non admissibles ou plus admissibles au prélèvement des primes sur les participations ○ des modifications apportées au contrat Équimax après son établissement pouvant donner lieu à une augmentation de prime (par exemple, l'ajout d'avenants, le renouvellement d'un avenant en vigueur) • Si le revenu de rente certaine devient suffisant pour couvrir la prime, le revenu de rente sera alors versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente. La titulaire ou le titulaire du contrat Équimax recevra un avis de facturation pour le montant total exigible de la prime et devra remettre le paiement afin de maintenir le contrat en vigueur. Aux fins de ce concept, la titulaire ou le titulaire de la rente et le titulaire du contrat Équimax doivent être la même personne.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Y a-t-il des restrictions quant au paiement de la prime Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> • Pour ce concept, la périodicité des primes du contrat Équimax doit être annuelle. Il est plus rentable pour les clients de payer annuellement. La prime annuelle est inférieure au total de 12 paiements mensuels. Cela signifie également qu'un montant moins élevé de la prime unique est requis pour la rente. <p>Le paiement minimal de la prime annuelle du contrat Équimax doit être suffisant pour répondre aux exigences minimales de la rente certaine. Le montant minimal du revenu annuel de la rente certaine est de 500 \$ et le montant minimal du paiement unique est de 10 000 \$. Le paiement annuel au titre du contrat Équimax peut comprendre les paiements prévus au titre de l'ODE.</p>
	Quels sont les modes d'affectation des participations pouvant être sélectionnés pour le régime Équimax?	Les clients peuvent sélectionner tout mode d'affectation, <u>sauf</u> la réduction de prime. Puisque le revenu de retraite consiste en un montant uniforme, il doit en être ainsi pour le paiement de prime.
	Laquelle des deux doit être établie en premier, l'assurance vie ou la rente?	Le contrat d'assurance vie doit d'abord être mis en place (le contrat doit être réglé) qui se fait en soumettant un paiement distinct afin de payer la prime initiale payable. La demande de souscription de la rente est remplie une fois le contrat Équimax établi et la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés. Cette procédure assurera que le revenu de rente annuel est exactement du même montant que le paiement de la prime annuelle Équimax et que la date du revenu de rente coïncide avec l'anniversaire contractuel Équimax et de la date d'échéance de la prime. Un chèque séparé du montant de la prime unique de la rente est requis avec la demande de souscription de la rente.
	La titulaire ou le titulaire de la rente certaine doit-il être également le titulaire du contrat Équimax?	Oui. À des fins administratives, nous demandons que la titulaire ou le titulaire du contrat Équimax et le titulaire de la rente certaine soient la même personne.
	Le contrat Équimax peut-il comprendre l'option de dépôt Excelérateur (ODE)?	Oui. Les paiements annuels prévus au titre de l'ODE sont permis si le contrat prévoit des paiements au titre de l'ODE.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Peut-on ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax?	<p>Il est possible d'ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax. On s'attend à ce que le concept « forfait tout inclus » soit utilisé avec les régimes Équimax 10 paiements et 20 paiements. Il faut retenir que les avenants ajoutés au régime 10 paiements ou 20 paiements pourraient nécessiter des paiements de prime après la 10^e ou 20^e année lorsque la couverture de base Équimax est libérée.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dans le cas des avenants dont la prime doit être payée après la libération du régime Équimax (options de prime 10 paiements ou 20 paiements) et lorsque la rente certaine est expirée : <ul style="list-style-type: none"> ○ les clients devront continuer de payer les primes pour que la couverture de tout avenant reste en vigueur; ○ si les clients ne souhaitent pas conserver la couverture d'un avenant en particulier, ils doivent soumettre une demande auprès de l'Assurance vie Équitable pour résilier la couverture de l'avenant en question. • Dans le cas des avenants qui expirent ou prennent fin avant la rente certaine : <ul style="list-style-type: none"> ○ Lorsque l'avenant prend fin, le versement de la rente dépassera la nouvelle prime réduite du contrat Équimax. Le surplus de revenu de rente étant non nécessaire à payer la prime sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente lorsque le paiement de la prime est effectué. • Dans le cas des avenants avec primes renouvelables (par exemple, les avenants d'assurance temporaire) : <ul style="list-style-type: none"> ○ Si un avenant est <u>transformé ou résilié</u> avant le renouvellement de la prime et l'expiration de la rente, la prime totale du contrat Équimax diminuera. Le surplus de revenu de rente étant non nécessaire à payer la prime sera versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente lorsque le paiement de la prime est effectué.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Peut-on ajouter des avenants au contrat d'assurance Équimax? (suite)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Si un avenant avec primes renouvelables dont la prime est <u>renouvelée</u> avant que la rente ne prenne fin, le revenu de rente certaine ne suffira plus à payer la prime annuelle totale plus élevée du contrat Équimax. Dans un tel cas, le revenu de rente est versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente et le titulaire du contrat Équimax reçoit un avis de facturation pour le montant total exigible de la prime et devra remettre le paiement afin de maintenir le contrat en vigueur. • Dans le cas d'un contrat Équimax 20 paiements ou paiements à vie, nous recommandons d'utiliser un avenant d'assurance vie temporaire de 20 ans afin que le premier renouvellement de la prime se produise après la 20^e année. • Dans le cas des avenants ajoutés après l'établissement du contrat : <ul style="list-style-type: none"> ○ S'ils sont ajoutés avant que la rente ne prenne fin, le revenu de rente certaine pourrait ne plus suffire à payer la prime annuelle totale du contrat Équimax. Dans un tel cas, le revenu de rente est versé directement à la titulaire ou au titulaire de la rente et titulaire du contrat Équimax reçoit un avis de facturation pour le montant total exigible de la prime et devra remettre le paiement afin de maintenir le contrat en vigueur. <p>Aux fins de ce concept, la titulaire ou le titulaire de la rente et le titulaire du contrat Équimax doivent être la même personne.</p> <p>Voir l'étude de cas : Utiliser une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax à 20 paiements avec un avenant d'assurance vie temporaire</p>
	<p>Dois-je faire changer quoi que ce soit pour illustrer le prélèvement des primes sur les participations au titre des contrats Équimax à paiements à vie?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous créez une illustration d'assurance vie afin de déterminer le montant de revenu de rente annuel requis : <ul style="list-style-type: none"> ○ Vous devez exécuter l'illustration avec un point de prélèvement déterminé à un <u>minimum</u> de 20 ans. Le logiciel d'illustration indiquera si la date de prélèvement la plus rapprochée illustrée peut survenir après plus de 20 ans. ○ Nous suggérons d'utiliser le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations « courant moins 2 % », pour illustrer le prélèvement des primes sur les participations.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Dois-je faire changer quoi que ce soit pour illustrer le prélèvement des primes sur les participations au titre des contrats Équimax à paiements à vie? (suite)	<ul style="list-style-type: none"> Le fait d'utiliser une rente certaine pour financer un contrat Équimax ne garantit pas que le contrat Équimax sera payé intégralement lorsque la rente prend fin. Des primes pourraient toujours être exigibles si le régime Équimax à paiements à vie est choisi et que le contrat n'est pas encore admissible ou n'est plus admissible au prélèvement des primes sur les participations. Les clients pourraient devoir commencer à effectuer des paiements afin que le contrat demeure en vigueur. <p>Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation.</p> <p>Voir l'étude de cas : Utiliser une rente certaine pour financer un contrat Équimax à paiements à vie</p>
	Comment les désignations de bénéficiaire sont-elles traitées?	<ul style="list-style-type: none"> Si la titulaire ou le titulaire de contrat Équimax est la même personne que le titulaire de la rente, ou encore de la rentière ou le rentier qui est la même personne que la personne assurée au titre d'un contrat Équimax : <ul style="list-style-type: none"> Les titulaires subrogés et les personnes bénéficiaires peuvent être toute personne, selon le choix du titulaire de contrat. Si la titulaire ou le titulaire de contrat Équimax est la même personne que le titulaire de la rente, ou encore de la rentière ou le rentier qui n'est pas la même personne que la personne assurée au titre d'un contrat Équimax : <ul style="list-style-type: none"> Nous recommandons que la titulaire subsidiaire ou le titulaire subsidiaire du contrat Équimax soit la même personne que la bénéficiaire ou le bénéficiaire de la rente afin de s'assurer que le revenu puisse continuer à financer le contrat Équimax advenant le décès du titulaire du contrat avant que la rente ne prenne fin.
	Ce concept peut-il être utilisé avec un régime d'assurance vie conjointe Équimax?	<ul style="list-style-type: none"> Oui; cependant, une seule personne peut être la rentière de la rente certaine. Si un contrat d'assurance vie conjointe Équimax est détenu par les deux personnes assurées, vous devrez voir avec les clients et décider lequel des deux sera la personne titulaire ou rentière de la rente certaine.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Ce concept peut-il être utilisé avec un régime d'assurance vie conjointe Équimax? (suite)	<ul style="list-style-type: none"> • Dans le cas d'un régime d'assurance vie conjointe dernier décès Équimax où les primes du contrat demeurent exigibles après le premier décès, une personne est désignée comme titulaire, ou encore rentière ou rentier de la rente certaine et l'autre personne est désignée comme bénéficiaire de la rente et la titulaire subrogée ou le titulaire subrogé du contrat Équimax. Cette façon de faire aidera à garantir que les paiements de revenu de rente serviront toujours à payer les primes du contrat Équimax jusqu'à ce que la rente prenne fin.
	Y a-t-il une durée minimale ou maximale requise pour la rente certaine?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Pour ce concept, la durée minimale de la rente certaine qui sera utilisée pour financer les primes d'un régime Équimax 20 paiements ou paiements à vie est de 19 ans. La durée minimale de la rente certaine pour financer les primes d'un régime Équimax paiements à vie est de 9 ans. La durée maximale permise au titre d'un régime de rente certaine est le nombre d'années le moins élevé entre 30 ans et 90 ans moins l'âge de la rentière ou du rentier au moment où le premier paiement est effectué. Par exemple, si le rentier a 68 ans au moment où le premier paiement est effectué, la durée maximale de la rente certaine est de 22 ans (90 moins 68).
	Y a-t-il un montant minimal ou maximal requis pour la rente certaine?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui. Les exigences minimales du revenu annuel et du dépôt de la prime unique relatives à la rente certaine doivent être satisfaites. Actuellement, le revenu annuel minimal est de 500 \$ et le dépôt minimal de la prime unique est de 10 000 \$. • Le revenu annuel minimal est de 100 000 \$ et le dépôt minimal de la prime unique est de 2 000 000 \$. • Il s'agit des montants minimaux et maximaux qu'il est permis d'utiliser avec ce concept. • Lors de l'établissement du contrat Équimax, vérifier si ces montants limités de la rente certaine peuvent couvrir le montant de la couverture et le montant de la prime annuelle qui en découle. Sinon, la rente certaine ne pourra pas être établie en vue de financer le contrat Équimax.
	Y a-t-il un âge maximal pour ce concept?	<ul style="list-style-type: none"> • Oui, pour utiliser la rente certaine afin de financer un contrat Équimax 20 paiements ou paiements à vie, l'âge le plus rapproché de la rentière ou du rentier doit être de 71 ans ou moins au premier versement de la rente, puisqu'il faut 19 versements de revenu de la rente. Pour utiliser la rente certaine afin de financer un contrat Équimax 10 paiements, l'âge le plus rapproché de la rentière ou du rentier doit être de 81 ans ou moins au premier versement de la rente, puisqu'il faut 9 versements de la rente.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Le revenu de rente est-il imposable?	Les fonds utilisés pour souscrire une rente certaine dans le cadre de ce concept sont des fonds non enregistrés avec imposition prescrite. Par conséquent, seule la partie intérêt du versement de revenu est assujettie à l'imposition dite « prescrite ». En d'autres mots, la partie imposable de chaque versement de revenu restera la même pendant toute la durée du contrat. Des feuillets d'impôt seront émis.
	Pourquoi le montant de revenu de la rente certaine doit-il être absolument identique à la prime annuelle Équimax ou vice versa?	<ul style="list-style-type: none"> • Le revenu annuel de la rente certaine et la prime annuelle au titre du contrat Équimax doivent être du même montant lors de l'établissement initial pour garantir que le revenu de rente sera suffisant pour couvrir la prime du contrat Équimax. • Ceci permet aussi un mouvement de fonds du revenu de rente pour payer la prime du contrat Équimax. Par exemple : <ul style="list-style-type: none"> ○ Si le paiement de la prime au titre d'un contrat Équimax est de 3 249,78 \$ et que vous décidez d'arrondir le versement de la rente à 3 250 \$; toutes les années, il y aurait un montant restant de 0,22 \$ de revenu de rente une fois la prime du contrat Équimax payée. ○ Cette somme ne peut être déposée au titre du contrat Équimax; par conséquent, le revenu de rente doit correspondre à 3 249,78 \$, c'est-à-dire le montant exact de la prime du contrat Équimax. • Cela est également la raison pour laquelle le contrat Équimax doit être établi et réglé avant la demande de souscription de la rente certaine; comme cela, le montant de la prime du contrat Équimax est connu et il est possible de le faire correspondre correctement au revenu de la rente certaine.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Si j'exécute une illustration Équimax en utilisant le barème des participations de rechange, c'est-à-dire le barème des participations « courant moins 2 % » et que le point de prélèvement des primes sur les participations projeté a lieu à la 14^e année par exemple, pourquoi les clients doivent-ils souscrire une rente pour couvrir les paiements pendant 20 ans?</p>	<p>Nous nous attendons à ce que la plupart des clients qui ont recours à ce concept intègrent le scénario dans l'attente de ne plus jamais avoir à effectuer de paiements au-delà de la durée de la rente certaine.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si les clients optent pour un régime Équimax 10 paiements ou 20 paiements, alors choisir une durée de rente qui se prolonge jusqu'à la fin de la 10^e ou 20^e année est une solution naturelle. Ils peuvent être assurés que le contrat Équimax sera libéré après les 10 ou 20 ans applicables, à la condition qu'ils ne fassent pas l'acquisition d'avenants dont les durées s'étendent sur plus de 10 ou 20 ans et qu'ils n'effectuent pas de modifications au contrat après son établissement. • S'ils optent pour un régime à paiements à vie, leur motivation probable est l'admissibilité du contrat Équimax au prélèvement des primes sur les participations à la fin de la durée de la rente certaine. Afin d'augmenter la probabilité de l'admissibilité du contrat au prélèvement des primes sur les participations ou de conserver son admissibilité pour la durée du contrat, nous avons conçu ce concept en gardant en tête de payer les primes pendant 20 ans. Même si cela ne garantit pas que le contrat sera admissible au prélèvement des primes sur les participations ou continue de l'être pour la durée du contrat, cela est plus probable que si les paiements de prime reposaient sur l'année à laquelle le prélèvement des primes sur les participations au plus tôt est illustrée. Veuillez noter que, puisque les clients devront toujours régler la première prime par chèque séparé, la durée minimale de la rente certaine est de 19 ans dans le cas des régimes Équimax 20 paiements et paiements à vie. Si le contrat Équimax paiements à vie n'est pas admissible au prélèvement des primes sur les participations ou ne l'est plus, dès l'expiration de la durée de la rente, vos clients seront tenus de reprendre les paiements de prime afin de pouvoir maintenir le contrat en vigueur.

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Si les clients disposent d'une somme d'argent forfaitaire pour établir le forfait « tout inclus », comment puis-je déterminer la somme de la couverture Équimax pouvant être souscrite?</p>	<p>Dans une telle situation, vous devrez tout d'abord exécuter une illustration afin de déterminer le paiement annuel en fonction de la somme forfaitaire (la durée minimale de la rente sera de 20 ans pour déterminer le montant de revenu dans le cas d'un régime Équimax 20 paiements ou paiements à vie, et de 10 ans pour déterminer le montant de revenu dans le cas d'un régime 10 paiements). Cette étape ne vise pas à établir le montant nécessaire pour la rente certaine dans le cadre du forfait, elle consiste simplement à définir un montant annuel qui agira à titre de prime annuelle du contrat Équimax. Le contrat Équimax doit être établi en premier.</p> <p>Utilisez ce montant de revenu annuel à titre de prime annuelle lorsque vous exécutez l'illustration Équimax et laissez le logiciel Calculer la somme assurée. Le contrat Équimax doit être établi en premier et la prime annuelle initiale sera payée séparément par chèque lorsque la première prime est exigible. Une partie de la somme forfaitaire à la disposition de la cliente ou du client servira à payer la prime initiale du contrat Équimax.</p> <p>Une fois le contrat Équimax établi et la prime annuelle finale et l'anniversaire contractuel confirmés, la demande de souscription de la rente est soumise avec un paiement séparé du montant forfaitaire restant de la prime unique nécessaire à l'établissement de la rente certaine applicable (soit 19 versements de revenu annuel pour payer les primes d'un régime Équimax 20 paiements ou paiements à vie, soit 9 versements de revenu annuel pour payer les primes d'un régime Équimax 10 paiements).</p> <p>En ayant recours à cette méthode, le montant forfaitaire que la cliente ou le client a à sa disposition peut payer la prime initiale du contrat Équimax et souscrire la rente certaine pour financer le reste des paiements de prime au titre du contrat Équimax.</p> <p>Voir l'étude de cas : Un montant forfaitaire spécifique disponible dans le but de souscrire une rente certaine pour prévoir le financement d'un contrat Équimax à 20 paiements</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	Pourquoi choisir l'Assurance vie Équitable?	<p>L'agence de notation de crédit DBRS Morningstar a attribué à l'Assurance vie Équitable la note de solidité financière et d'émetteur « A » (élevée) avec une perspective stable. Cette note est un aspect très positif et est à l'image de la poursuite de notre rendement solide de nos activités et de notre ratio du TSAV de 158 % à la fin du premier trimestre de 2022, ce qui nous place dans la tranche supérieure des sociétés d'assurance vie canadiennes.</p> <p>Voir aussi les 5 bonnes raisons de faire de l'Équitable votre premier choix.</p>
	Si je vends déjà un produit d'assurance vie entière d'un concurrent dont le prix, la valeur de rachat, la prestation de décès et la commission sont comparables, pourquoi devrais-je changer pour le produit de l'Assurance vie Équitable?	<p>Plusieurs conseillers préfèrent traiter avec une compagnie prospère de taille moyenne, comme l'Assurance vie Équitable, parce que nous prenons le temps de comprendre personnellement vos besoins d'affaires et de vous aider à élaborer des solutions. Les gestionnaires régionaux des ventes de l'Équitable, présents d'un océan à l'autre, offrent un soutien aux ventes personnalisé. Ils peuvent vous aider à accroître vos ventes et développer vos affaires.</p> <p>L'Assurance vie Équitable n'est pas une compagnie typique de services financiers. Grâce à nos connaissances, notre expérience et nos compétences, nous sommes en mesure de trouver des solutions efficaces.</p> <p>Comptant parmi les compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada, l'Assurance vie Équitable n'est pas motivée par la pression d'actionnaires reliée aux résultats trimestriels. Cela nous permet de nous concentrer sur la gestion de stratégies qui favorise une croissance à long terme prudente, la continuité et la stabilité.</p> <p>Nous veillons à respecter nos engagements envers nos clients, c'est-à-dire leur offrir une valeur sûre et satisfaire leurs besoins en matière de protection d'assurance et d'accumulation de patrimoine, aujourd'hui comme demain. Voilà pourquoi, depuis 1920, les Canadiens se sont tournés vers l'Assurance vie Équitable pour protéger ce qui compte le plus à leurs yeux.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Foire aux questions (suite)	Question	Réponse
	<p>Si je vends déjà un produit d'assurance vie entière d'un concurrent dont le prix, la valeur de rachat, la prestation de décès et la commission sont comparables, pourquoi devrais-je changer pour le produit de l'Assurance vie Équitable? (suite)</p>	<p>L'Assurance vie Équitable est une compagnie stable et solide et sait maintenir son cap. Nous détenons des revenus et des capitaux suffisants pour atteindre nos objectifs de croissance futurs et notre croissance évolue constamment. Notre croissance au chapitre des ventes a été influencée par notre capacité à mettre en œuvre notre plan stratégique, en accordant la priorité à nos produits, à notre service et à notre exécution. Notre succès financier est le fruit de notre engagement continu visant une croissance rentable et de notre capacité d'évoluer dans un cadre de réglementation et un contexte économique évolutifs.</p> <p>Notre structure de mutuelle est un élément clé de notre proposition de valeur, de concert avec notre portefeuille de produits diversifié et notre service de premier ordre.</p> <p>Nous sommes une entreprise progressiste, concurrentielle et fermement engagée à servir les intérêts de nos titulaires de contrat en leur offrant des stratégies à long terme qui favorisent la stabilité, la croissance et la rentabilité.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Objections courantes de la part des clients	Objection	Réponse
	Un client pourrait se demander : Ne serait-il pas mieux pour moi d'investir de l'argent et simplement effectuer les paiements annuels du contrat?	<p>Les clients pourraient investir le paiement unique et l'utiliser pour souscrire la rente certaine ailleurs et effectuer des retraits annuels à partir de ce placement afin de payer les primes au titre du contrat, mais en créant le forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine, l'Assurance vie Équitable s'occupe de transférer les versements du revenu de rente afin de payer la prime liée au contrat chaque année, et ce, jusqu'à ce que la rente prenne fin. Un souci de moins pour eux!</p> <p>Et vous constaterez que l'Assurance vie Équitable offre des taux de rente concurrentiels.</p>
	Un client pourrait se demander : Pourquoi ne pas simplement déposer la somme forfaitaire au titre du contrat Équimax? Pourquoi dois-je établir deux régimes?	Le produit Équimax est conçu pour être un contrat exonéré d'impôt et le statut d'exonération doit être maintenu chaque année. Pour maintenir le statut d'exonération d'impôt, il y a des limites à respecter quant au montant d'argent pouvant être déposé au titre du contrat tel que le stipule la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> du Canada. La somme forfaitaire requise afin de prévoir le financement de toutes les primes du contrat dépasserait cette limite. Le fait de payer un montant annuellement au titre du contrat facilite le maintien du statut d'exonération d'impôt.
	Un client pourrait se demander : Que se passe-t-il si je change d'idée d'ici quelques années et décide d'annuler l'assurance?	<p>Les clients ont des raisons mûrement réfléchies pour mettre en place cette assurance vie. Ces raisons ne changeront probablement pas; toutefois, ils ont le choix d'annuler le contrat d'assurance Équimax, s'ils décident un jour qu'ils n'en ont plus besoin.</p> <p>Cependant, une fois la rente certaine souscrite, on ne peut la modifier. La titulaire ou le titulaire de la rente continuera de recevoir son montant de revenu garanti pour le reste de la durée de la rente. La rente certaine, dans le cadre de ce concept, est souscrite avec des fonds non enregistrés avec imposition prescrite. Par conséquent, seule la partie intérêt du versement de revenu est assujettie à l'imposition dite « prescrite, ce qui fait que la partie imposable de chaque versement de revenu restera la même pendant toute la durée du contrat. Des feuillets d'impôt seront émis.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Outils destinés au point de vente	Outil	Où le trouver
<p>Site Web du conseiller de l'Équitable - RéseauÉquitable^{MC} regorge d'outils et de renseignements pertinents.</p>	<p>Système d'illustration des ventes pour les nouvelles affaires</p> <p>(pour l'assurance vie et la rente)</p>	<p>Pour exécuter une illustration d'assurance vie, vous pouvez :</p> <ul style="list-style-type: none"> • télécharger le logiciel de bureau à partir du site RéseauÉquitable (Assurance individuelle>Système d'illustration des ventes sur le bureau); ou • ouvrir une session sur le site RéseauÉquitable et utiliser le module d'illustration en ligne de l'assurance vie entière <p>Pour exécuter une illustration de rente certaine, vous pouvez utiliser l'outil de soumission de rente en ligne sur le site RéseauÉquitable (Épargne-retraite>Soumission de rente en ligne). Vous devrez ouvrir une session à l'aide de votre nom d'utilisateur et de votre mot de passe pour utiliser l'outil de soumission de rente en ligne.</p>
	<p>Solutions de vente</p> <p>Outil réservé aux conseillers. Celles-ci fournissent des instructions étape par étape sur la façon d'établir le forfait assurance vie entière Équimax et rente certaine :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Liste de vérification pour le forfait tout inclus assurance vie entière Équimax et rente certaine Cette liste vous guidera vers les exigences clés pour créer des illustrations et remplir des propositions d'assurance ou des demandes de souscriptions. • La somme assurée de l'assurance vie est connue. Quel est le dépôt requis pour la rente afin de prévoir le financement de la prime? <ul style="list-style-type: none"> ○ Option 20 paiements avec avenant d'assurance vie temporaire ce qui peut arriver une fois le contrat de base libéré 	<p>Accueil RéseauÉquitable > Assurance individuelle > Assurance vie entière > Onglet stratégies de vente > Solutions de vente.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

Outils destinés au point de vente (suite)	Outil	Où le trouver
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Option paiements à vie jusqu'à ce que le contrat puisse être admissible au prélèvement des primes sur les participations ○ Option 20 paiements pour enfants ○ Option 10 paiements pour enfants <ul style="list-style-type: none"> • Le montant disponible pour souscrire la rente est connu. Quel montant d'assurance vie financera-t-il? <p>Constituer un héritage</p>	
	<p>Présentations aux conseillers (PowerPoint)</p> <p>Voici la liste des présentations à votre disposition :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forfait tout inclus d'assurance vie entière et rente certaine • Forfait tout inclus d'assurance vie entière – Équimax pour enfants à 20 paiements <p>(Outil à l'intention des conseillers. Il n'y a pas de présentation à l'intention des clients.)</p>	<p>Veillez communiquer avec votre gestionnaire régionale ou régional des ventes de l'Assurance vie Équitable si vous souhaitez que ces séminaires soient présentés à votre bureau.</p>

Équimax

Forfait tout inclus : assurance vie entière Équimax et rente certaine

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Le présent document est donné à titre d'information seulement et ne constitue pas des conseils d'ordre juridique, fiscal ou d'autres conseils professionnels. Les conseillers doivent déterminer si ce produit ou ce concept convient à une cliente ou un client en fonction de ses besoins et de sa situation particulière. Nous recommandons aux clients de demander l'avis d'une professionnelle ou d'un professionnel avant l'adoption de toute stratégie de placement ou d'assurance.

L'Assurance vie Équitable déploie tous les efforts requis pour assurer l'exactitude des renseignements présentés dans ce document. Par contre ; cette exactitude n'est pas garantie. Si les renseignements présentés ici diffèrent de ceux contenus dans tout contrat de l'Assurance vie Équitable, le contrat prévaut dans tous les cas. Les renseignements contenus dans le présent document se veulent conformes à la législation fiscale actuelle, sous réserve de modifications sans préavis.

Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation. Pour en savoir davantage au sujet de notre politique relative aux participations et de notre politique relative à la gestion des comptes de contrat avec participation, veuillez visiter le site à l'adresse www.equitable.ca/fr/vous-êtes-déjà-un-client/-renseignements-sur-les-participations.

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