

Une nouvelle solution de rechange aux options de coût d'assurance nivelé

Lorsque vous devez trouver une protection d'assurance permanente, vous avez peut-être l'habitude de consulter les options de coût d'assurance (CA) nivelé sur les polices d'assurance vie universelle (VU).

Avez-vous envisagé notre option de coûts d'assurance temporaire renouvelable annuellement 85/20 comme solution de rechange?

Faisons la connaissance de Nigel

- Propriétaire d'entreprise de 55 ans
- Père célibataire de deux enfants adultes et grand-père d'un enfant
- Il a un fonds de retraite
- Il lui reste encore quatre ans de versements hypothécaires
- A besoin d'une assurance vie permanente de 1 000 000 \$

Liste de vérification relative à l'assurance de Nigel

- ✓ Il aimerait maximiser la valeur nette de sa succession pour ses enfants et petits-enfants

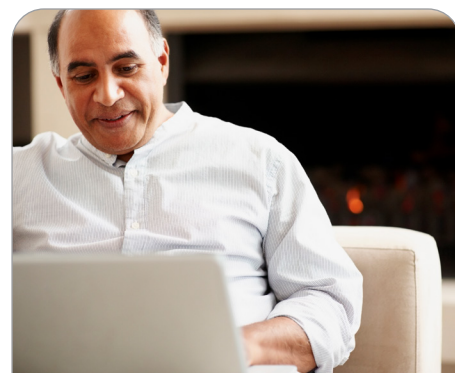
La solution gagnante de BMO Assurance:

Gamme Dimension (frais modiques) avec l'option de coûts d'assurance temporaire renouvelable annuellement (TRA) 85/20

Option 1 : Assurance vie unique fondée sur 20 primes calculées

Option 2 : Assurance vie unique fondée sur la prime minimale à vie

- Peut se traduire par une prime moins coûteuse que dans le cas du CA nivelé
- Possibilité d'obtenir un taux de rendement interne plus élevé
- Possibilité d'obtenir une valeur nette de la succession plus élevée avec les scénarios d'entreprise



Client idéal

Protection des actifs / du patrimoine ou accumulation de fonds

- 45 à 65 ans
- Baby-boomers / génération X / propriétaires d'entreprise / familles
- Recherche d'une protection d'assurance permanente offrant de la souplesse

Gamme Dimension (frais modiques)

- Options de coût d'assurance concurrentielles – *excellente valeur pour les montants de capital assuré d'au moins 500 000 \$*
- Garanties concurrentielles liées aux comptes de placement – *taux minimal garanti de 1,50 % pour le compte à intérêt garanti (CIG) de 10 ans (boni de placement garanti compris, le cas échéant)*
- Programme Ressources santé de BMO Assurance^{MC} – l'assuré et les membres de sa famille peuvent obtenir des services d'information médicale et d'assistance personnelle, sans frais¹
- Équipe de soutien remarquable pour vous aider à assurer le succès de votre prochain dossier important d'assurance vie universelle

Option 1 : Assurance vie unique fondée sur 20 primes calculées

	Gamme Dimension (frais modiques)	
Protection :	1 000 000 \$	1 000 000 \$
Prestation de décès Option de CA :	Capital assuré, CA nivelé	Capital assuré, TRA 85/20
Prime mensuelle calculée ² :	2 345 \$ pendant 20 ans	2 153 \$ sur 20 ans
Taux d'illustration (CIG de 10 ans) :	1,50 %	1,50 %
Valeurs après le 85^e anniversaire (30^e année)		
Taux de rendement interne de la prestation de décès	2,84 %	3,26 %
Prix de base rajusté	183 276	56 436
Compte de dividende en capital	816 724	943 564
Valeur nette de la succession (après impôt) ³	930 355	978 554

Option 2: Assurance vie unique fondée sur la prime minimale à vie

	Gamme Dimension (frais modiques)	
Protection :	1 000 000 \$	1 000 000 \$
Prestation de décès Option de CA :	Capital assuré + valeur du fonds, CA nivelé	Capital assuré, TRA 85/20
Prime mensuelle calculée ² :	1 453 \$	1 725 \$
Taux d'illustration (CIG de 10 ans) :	1,50 %	1,50 %
Valeurs après le 85^e anniversaire (30^e année)		
Taux de rendement interne de la prestation de décès	4,01 %	2,99 %
Prix de base rajusté	104 904	133 509
Compte de dividende en capital	895 323	866 491
Valeur nette de la succession (après impôt) ³	960 364	949 267

Communiquez avec nous

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les produits de BMO Assurance, appelez votre agent général, communiquez avec le bureau régional des ventes de BMO Assurance le plus près de chez vous ou composez le 1-877-742-5244.

BMO Société d'assurance-vie, 60, rue Yonge, Toronto (Ontario) M5E 1H5

Région de l'Ontario

1-800-608-7303

Région du Québec et de l'Atlantique

1-866-217-0514

Région de l'Ouest

1-877-877-1272

bmoassurance.com/conseiller



Ici, pour vous.^{MC}

¹ BMO Assurance n'offre les services que sur la base d'une recommandation et n'exige aucuns frais pour les services fournis. Solutions Mieux-être LifeWorks et Experts médicaux de Teladoc n'exigeront aucuns frais pour les services qu'ils fournissent. Vous pourriez toutefois devoir engager des frais supplémentaires pour des services ou fournisseurs qui vous sont recommandés par Solutions Mieux-être LifeWorks ou par Experts médicaux de Teladoc. Vous êtes libre d'engager ou non ces frais supplémentaires. Par conséquent, BMO Assurance n'est aucunement responsable de les régler.

² Calcul établi selon une taxe provinciale de 2 % sur les primes. Prime mensuelle calculée en fonction de l'âge unique équivalent de 100 ans pour l'option de CA nivelé et en fonction de l'âge unique équivalent de 85 ans pour l'option TRA 85/20.

³ La valeur nette de la succession (après impôts) est la somme des montants libres d'impôt qui découlent du crédit porté au compte de dividende en capital et du montant après impôt des autres dividendes versés à la succession. Taux d'imposition du revenu des sociétés de 42 %

Source : Valeurs projetées en fonction des scénarios du logiciel d'illustration La Vague 49.0.

Les renseignements que renferme le présent document sont offerts à des fins d'illustration et peuvent changer sans préavis. L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise a préséance. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.

^{MC/MD} Marque de commerce / marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.