

Une protection financière simple pour vous et vos proches

En matière d'assurance vie, différentes options s'offrent à vos clients. Entre l'assurance vie temporaire ou permanente, laquelle leur convient le mieux?

Si vos clients ont besoin d'une protection pour une période déterminée, l'assurance temporaire peut être une option intéressante. Les polices d'assurance vie combinée peuvent être un choix judicieux pour les couples qui cherchent une protection pour leurs dettes et leur revenu.

Voyons le cas d'Anna et de Paul...

- Ils ont tous les deux 32 ans et sont mariés depuis 3 ans.
- Anna travaille comme gestionnaire de projets pour une grande institution financière et est actuellement en congé parental avec leur premier enfant.
- Paul est électricien.
- Ils ont acheté une maison l'an dernier.
- Ils n'ont pas d'assurance individuelle.

Liste de vérification relative à l'assurance pour Anna et Paul

- ✓ Rembourser leur prêt hypothécaire
- ✓ Avoir les fonds nécessaires pour couvrir les frais de subsistance advenant le décès prématuré de l'un d'entre eux
- ✓ Avoir la possibilité de maintenir leur assurance en cas de décès de l'un d'entre eux
- ✓ Avoir les fonds nécessaires pour couvrir les frais d'études futures de leur enfant

Solution de BMO Assurance proposée à Anna et Paul – Assurance vie Temporaire 20 ans combinée

En collaborant avec leur conseiller, ils ont déterminé qu'ils avaient besoin d'une assurance vie de 750 000 \$ pendant au moins 20 ans.

Police d'assurance vie combinée Paul : Homme de 32 ans, non fumeur Anna : Femme de 32 ans, non fumeuse	Couverture	Prime mensuelle
Police de base : Assurance vie Temporaire 20 ans combinée (catégorie standard)	750 000 \$	68,18 \$
Frais de police		4,50 \$
Prime mensuelle totale		72,68 \$



Une police d'assurance vie combinée de BMO Assurance couvre deux personnes. Elle fonctionne de la même façon qu'une assurance conjointe premier décès, mais offre une souplesse accrue. Dans le cadre d'une police d'assurance vie temporaire combinée de BMO Assurance, la prestation de décès est payable au décès de chacune des personnes. Cela signifie qu'après le décès de la première personne assurée, la police sera automatiquement maintenue en tant qu'assurance vie individuelle pour la personne assurée survivante.



Clients idéaux

Accent mis sur la protection du prêt hypothécaire et de la dette

- Clients âgés de 25 à 40 ans
- À la recherche d'une protection temporaire « abordable »

Facteurs déterminants

- Peu d'efforts
- Protection élevée
- Gain de temps
- Abordabilité

La solution de BMO Assurance : l'assurance vie temporaire

- Taux garantis pour la Temporaire 10 ans, 15 ans, 20 ans, 25 ans et 30 ans – renouvelable jusqu'à l'âge de 85 ans et transformable jusqu'à l'âge de 71 ans
- Pour améliorer l'expérience des conseillers et des clients, offerte par l'intermédiaire de la Proposition intelligente et de LivraisonIntelligente
- Programme d'échange de l'assurance Temporaire – Les polices Temporaire 10 ans et Temporaire 15 ans peuvent être échangées pour une durée plus longue entre le 1^{er} et le 5^e anniversaire de la police, sans autre tarification
- Possibilité de combiner et d'épargner – en ajoutant l'avenant Prestation du vivant Temporaire 10 ans et Temporaire 20 ans
- Rabais pour polices multiples – réduction de 25 \$ sur les frais de police
- Tarification accélérée¹ pour les clients de 40 ans et moins pour les montants d'assurance vie allant jusqu'à 5 000 000 \$ inclusivement

10 ans plus tard...

- Anna et Paul sont maintenant parents de deux enfants (10 et 6 ans).
- Ils ont des REEE pour les deux enfants.

12 ans plus tard...

- Paul décède subitement.

Le résultat...

- En tant que bénéficiaire de la police, Anna reçoit une prestation non imposable de 750 000 \$ qu'elle peut utiliser pour :
 - rembourser le prêt hypothécaire;
 - couvrir temporairement les frais de subsistance de la famille;
 - financer le REEE des enfants.
- La police d'assurance vie combinée est automatiquement transformée en une assurance vie unique de 750 000 \$ dont Anna est la personne assurée.
 - Cette couverture sera en place pendant les huit années restantes de la police d'assurance Temporaire 20 ans, sans qu'il soit nécessaire de fournir de preuve d'assurabilité.
 - Après cette durée initiale, Anna peut choisir de renouveler la couverture pour une autre période de 20 ans ou de la transformer en couverture permanente.
- Prime d'Anna après la transformation de la police d'assurance vie combinée en une assurance vie unique :

Assurance vie unique (taux fondé sur l'âge d'Anna lors de l'émission initiale, soit 32 ans)	Couverture	Prime mensuelle
Police de base : Assurance vie Temporaire 20 ans unique	750 000 \$	30,38 \$
Frais de police		4,50 \$
Prime mensuelle totale		34,88 \$

BMO Assurance offre une police d'assurance vie temporaire combinée qui est semblable à l'assurance conjointe premier décès. Cependant, elle procure la souplesse accrue de maintenir la couverture automatiquement après le décès de la première personne assurée.



¹ Tarification accélérée pour les montants d'assurance allant jusqu'à 5 000 000 \$ inclusivement pour les clients de 40 ans et moins, jusqu'à 3 000 000 \$ inclusivement pour les clients de 41 à 50 ans et jusqu'à 750 000 \$ pour les clients âgés de 51 à 60 ans.

L'information contenue dans la présente publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Le rendement passé n'est pas un indicateur du rendement futur. 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 prévaut. 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. Source : La Vague 53.0.

Le contenu du présent document est fourni à titre informatif et peut être modifié sans préavis.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie