



# Aperçus Sun Life

## CONSEILS PRATIQUES

Utiliser l'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves

### **La situation :**

Vous voulez présenter au client, dans un seul rapport, une solution qui répond à ses besoins d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves.

### **Comment préparer le rapport Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves**

**Étape 1 :** À la page d'accueil d'Aperçus Sun Life, cherchez **Autres outils et calculateurs**, puis sélectionnez **Solution Temporaire Sun Life et AMG Sun Life**.

**Étape 2 :** À la page Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves, entrez les renseignements sur le client. Notez que l'outil n'inclut pas les surprimes pour risques aggravés. Il se veut un outil pour la présentation initiale au client, lorsque vous n'avez encore aucune information sur les surprimes. Si des surprimes sont attribuées durant le processus de tarification et qu'il vous faut créer un nouvel aperçu, faites un seul aperçu, soit de la Temporaire ou de l'AMG. Ensuite, passez à l'étape 6 sur le Transfert des renseignements aux aperçus.

**Étape 3 :** Entrez le montant d'assurance pour le contrat d'assurance temporaire et le contrat d'AMG. L'option implicite vous permet de préciser le montant de chaque assurance. Il est aussi possible d'indiquer le montant d'une des assurances, et l'outil calcule l'autre en fonction de la prime indiquée.

Par exemple, si le client sait qu'il lui faut 500 000 \$ d'assurance-vie temporaire et qu'il peut payer 200 \$ par mois, entrez le montant d'assurance de 500 000 \$ pour la Temporaire, puis une prime totale de 200 \$ et sélectionnez «mensuelle» comme périodicité de la prime. Cliquez sur «Actualiser» et le système calculera le montant d'AMG en fonction de la prime totale.

Montant d'assurance

Préciser les montants d'assurance-vie temporaire et d'AMG

Montant d'assurance temporaire : 500 000 \$  
Le montant doit être entre 250 000 \$ et 15 000 000 \$

Montant d'AMG : 181 593 \$  
Le montant doit être entre 25 000 \$ et 2 000 000 \$

Préciser une assurance et calculer l'autre en fonction d'une prime indiquée

Préciser le montant d'assurance pour :  Temporaire  AMG

Montant d'assurance : 500 000 \$  
Le montant doit être entre 250 000 \$ et 15 000 000 \$

Prime totale : 200,00 \$

La périodicité de la prime :  Mensuelle  Annuelle

**Étape 4 :** Choisissez les garanties facultatives que vous voulez inclure. L'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves comprend les garanties le plus couramment utilisées, notamment l'Exonération pour la Temporaire et l'AMG et le Remboursement des primes pour l'AMG.

**Étape 5 :** Afficher le rapport. Une fois que vous avez généré le PDF, vous pouvez l'imprimer, l'enregistrer ou l'envoyer par courriel.

**Étape 6 :** Demandez-vous si vous voulez enregistrer les aperçus. Vous pourriez vouloir le faire si vous voulez personnaliser l'aperçu de la Temporaire ou de l'AMG au-delà de ce qui est possible dans l'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves. Par exemple, si vous voulez ajouter une garantie Assurance temporaire d'enfant à la suite de votre entretien avec le client. Si vous voulez enregistrer l'aperçu, il faut sélectionner l'option «Transférer aux aperçus». Lorsque vous choisissez cette option, les renseignements de



# Aperçus Sun Life

## CONSEILS PRATIQUES

Utiliser l'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves

L'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves sont transférés comme un nouveau cas avec un aperçu de Temporaire et un aperçu d'AMG. Vous pourrez enregistrer ce cas et y accéder facilement par la suite. Il est important de savoir qu'après ce transfert aux aperçus des produits, vous ne pouvez pas retourner à l'outil Solution d'assurance-vie temporaire et d'assurance maladies graves. Si vous voulez reproduire le rapport de cet outil, il faut entrer de nouveau les renseignements sur le client, l'assurance et les garanties.

Transférer aux aperçus

*"Transférer aux aperçus" pour enregistrer les renseignements sur le cas ou personnaliser l'aperçu pour chaque produit.*

*Tous les renseignements seront transférés aux aperçus individuels des produits et cette vue combinée ne sera pas utilisée ni enregistrée.*