



Aperçus Sun Life

CONSEILS PRATIQUES

Comparaison rapide

La situation :

Lorsque vous utilisez l'outil **Aperçus Sun Life** pour la Temporaire Sun Life ou l'Assurance maladies graves Sun Life, il peut être possible de comparer rapidement différentes options de primes pour un cas particulier grâce à la fonctionnalité Comparaison rapide.

Comment accéder à la fonctionnalité Comparaison rapide :

- Lancez l'outil Aperçus Sun Life et sélectionnez Temporaire Sun Life ou Assurance maladies graves Sun Life.
- Entrez les renseignements sur le client, l'assurance et les autres détails de l'aperçu dans l'interface utilisateur.
- Lorsque vous êtes sous l'onglet **Conception du contrat**, Comparaison rapide se trouve au bas de l'écran **Sommaire de l'aperçu**. Dans la section **Comparaison rapide**, cliquez sur la case à côté d'**Afficher**.

La fonctionnalité Comparaison rapide n'est pas offerte pour :

- les aperçus avec multiassurance;
- les aperçus où le montant d'assurance est établi en fonction de la prime indiquée;
- les aperçus de produits d'assurance-vie universelle ou avec participation, en raison de leur complexité.

Astuce : Si le message «Les valeurs de l'aperçu actuel ne sont pas à jour» s'affiche, cliquez sur **Actualiser** pour vous assurer que les valeurs de la comparaison rapide sont à jour. Le bouton **Imprimer comparaison rapide** fonctionnera une fois que les valeurs seront à jour.

Sommaire de l'aperçu Actualiser

Prime : **108,36 \$ /mois**
Si la périodicité de la prime était annuelle : 1 204,00 \$

Messages 0 7,11 \$

Comparaison rapide Afficher :

	Prime mensuelle	Prime annuelle
Temporaire 10 ans		
10 premières années	37,26 \$	414,00 \$
Temporaire à 75 ans		
jusqu'à l'âge de 75 ans	97,74 \$	1 086,00 \$
À vie		
jusqu'à l'âge de 100 ans	108,36 \$	1 204,00 \$

Imprimer comparaison rapide

Imprimer rapport comparaison rapide :

- Pour que l'utilisateur puisse imprimer le rapport comparaison rapide, il faut actualiser les calculs de l'aperçu. Si le bouton **Imprimer comparaison rapide** est désactivé, actualisez l'aperçu manuellement.
- Ce rapport compare la prime initiale ainsi que les primes à des anniversaires préétablis.
- Le rapport comparaison rapide sera généré dans la langue choisie sous l'onglet Conception du rapport.

STRATÉGIES **CONCEPTION DU RAPPORT**

Langue du rapport : Anglais Français

Comparaison rapide Assurance maladies graves Sun Life (AMG Sun Life) :

En plus des renseignements ci-dessus, voici d'autres renseignements dont vous devriez être au courant à propos de la Comparaison rapide AMG Sun Life.

- Lorsque vous produisez un aperçu d'AMG Sun Life, la période de paiement peut être accélérée ou non. Les renseignements que la comparaison rapide affichera dépendront de la **période de paiement** que vous avez sélectionnée dans la section **Renseignements sur l'assurance**. Si vous avez choisi une période de paiement accélérée (10 ans ou 15 ans, par exemple), la comparaison comprendra toutes les options de périodes de paiement accélérées. Si vous avez choisi une période de paiement non accélérée (jusqu'à l'âge de 75 ans ou de 100 ans, par exemple), la comparaison comprendra toutes les options de périodes de paiement non accélérées. Voir les exemples ci-dessous.

Options de périodes de paiement accélérées :

Temporaire à 75 ans – payable pendant 15 ans
 Assurance pour la vie – payable pendant 15 ans
 Assurance pour la vie – payable pendant 10 ans

Options de périodes de paiement non accélérées :

Temporaire 10 ans – payable jusqu'à l'âge de 75 ans
 Temporaire à 75 ans – payable jusqu'à l'âge de 75 ans
 Assurance pour la vie – payable jusqu'à l'âge de 100 ans

- L'AMG Sun Life comprend une garantie facultative qui s'appelle Remboursement des primes à la résiliation (ou à l'expiration). Si vous avez sélectionné cette garantie, son coût s'affichera dans la comparaison rapide. **Important!** Les primes de la garantie RDPR/E qui s'affichent sont déjà comprises dans la prime totale du contrat qui figure immédiatement au-dessus. Vous n'avez pas besoin d'additionner les deux primes.

Exemple de période de paiement accélérée sans RDPR/E

	Prime mensuelle	Prime annuelle
Temporaire à 75 ans		
15 ans	204,84 \$	2 276,00 \$
À vie		
15 ans	231,93 \$	2 577,00 \$
10 ans	342,36 \$	3 804,00 \$

Exemple de période de paiement non accélérée avec RDPR/E

	Prime mensuelle	Prime annuelle
Temporaire 10 ans		
10 premières années	50,76 \$	564,00 \$
Coût du RDPR/E*	13,50 \$	150,00 \$
Temporaire à 75 ans		
jusqu'à l'âge de 75 ans	124,92 \$	1 388,00 \$
Coût du RDPR/E*	27,18 \$	302,00 \$
À vie		
jusqu'à l'âge de 100 ans	130,05 \$	1 445,00 \$
Coût du RDPR/E*	21,69 \$	241,00 \$

* Montant inclus dans la prime totale.

Dans cet exemple,

- la prime mensuelle totale basée sur la Temporaire à 75 ans est de 124,92 \$.
- Ce total comprend 27,18 \$ pour la garantie RDPR/E.

On ne devrait pas se fier uniquement sur les renseignements de la comparaison rapide pour choisir la durée de l'assurance et la période de paiement de la prime. Nous vous recommandons fortement de créer un aperçu pour l'option souhaitée et d'examiner soigneusement le rapport sur le produit pour comprendre la façon dont l'assurance et les primes peuvent changer au fil du temps.