



# Aperçus Sun Life

## CONSEILS PRATIQUES

### Barème de participations sur mesure

#### La situation :

Vous créez un aperçu pour une assurance-vie avec participation et vous voulez des valeurs projetées qui sont établies en fonction d'autres facteurs que le barème de participations fixe projeté.

#### Comment créer un aperçu au moyen d'un barème de participations sur mesure

- Dans la section **Hypothèses**, sélectionnez **Sur mesure** dans la liste déroulante **Barème de participations principal**.
- Sélectionnez **Année** ou **Âge** après **Basé sur**, selon l'aperçu que vous voulez créer.
- L'aperçu affiche d'abord une seule hypothèse, mais vous pouvez **Ajouter un changement** jusqu'à 4 fois (pour un total de 5 hypothèses). Chacune des 5 options offertes – du barème de participations actuel au barème de participations actuel moins 2 % – peut être utilisée pour illustrer les hypothèses.
- Cochez **À l'année** ou **À l'âge** pour chacun des ajouts. Le champ **De l'année** est automatiquement ajusté pour illustrer l'année qui suit l'ajout précédent.

L'exemple ci-dessous illustre un cas où le barème de participations actuel est d'abord utilisé. Avec les années, il passe au barème de participations actuel moins 1 %, puis il revient au barème de participations actuel lors de l'année 21.

#### Hypothèses Masquer

Barème de participations principal :  Basé sur :  Année  Âge

Actuel moins	De l'année :	À l'année :	
<input type="text" value="0,0%"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="5"/>	
<input type="text" value="0,5%"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="10"/>	<input type="button" value="Supprimer"/>
<input type="text" value="1,0%"/>	<input type="text" value="11"/>	<input type="text" value="20"/>	<input type="button" value="Supprimer"/>
<input type="text" value="0,0%"/>	<input type="text" value="21"/>	<input type="text" value="65"/>	<input type="button" value="Supprimer"/>

Voici quelques points dont vous devez être au fait lorsque vous établissez un barème de participations sur mesure.

**L'aperçu contient toujours 3 scénarios :**

L'aperçu contient toujours des calculs effectués au moyen de 3 différents barèmes de participation.

Si vous n'établissez pas un barème de participations sur mesure, le système calcule les valeurs en fonction du :

- barème de participations actuel
- barème de participations actuel moins 1 %
- barème de participations actuel moins 2 %

Si vous établissez un barème de participations sur mesure, ce barème remplace le scénario du barème de participations actuel moins 1 %. Dans ce cas, le système calcule les valeurs en fonction du :

- barème de participations actuel
- barème de participations sur mesure
- barème de participations actuel moins 2 %

**Importance du barème de participations principal**

Même si le système utilise toujours 3 scénarios différents pour ses calculs, le **barème de participations principal** est utilisé aux fins des **options de calcul** et des **stratégies**. Lorsque vous ajoutez un barème **sur mesure**, il est toujours considéré comme le **barème principal**. Donc, lorsque vous utilisez un barème établi **sur mesure**, tout calcul pour un **retrait** ou une **avance** sera effectué au moyen des valeurs établies par ce **barème**. Les valeurs de votre barème établi **sur mesure** sont celles qui sont utilisées dans les **stratégies de vente** que vous produisez pour l'aperçu.