



# Aperçus Sun Life

## CONSEILS PRATIQUES

### Utilisation des options de calculs liés au paiement de l'assurance-vie

Lorsque vous utilisez les options de calcul du paiement dans les aperçus pour les contrats d'assurance-vie universelle, de nombreux facteurs peuvent avoir une incidence sur les résultats. Le résultat du calcul peut varier de façon spectaculaire si l'on change le taux d'intérêt ou la durée du paiement et si l'on ajoute ou résilie des garanties facultatives comme l'assurance temporaire. Le tableau ci-dessous présente les caractéristiques de chacun des calculs du paiement, ainsi que des points à prendre à considération.

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Paiement minimum uniforme	Paiement minimum uniforme requis pour maintenir en vigueur le contrat qui fait l'objet d'un aperçu jusqu'à l'âge de 100 ans.	La règle principale concernant ce calcul est de maintenir le contrat en vigueur. Le compte accessoire pourrait être utilisé. Ne peut pas être utilisée conjointement avec d'autres options de calcul. On peut sélectionner cette option conjointement avec d'autres ajouts dont le montant de paiement est <b>indiqué</b> .	Si d'autres paiements indiqués suffisent à éviter que le contrat tombe en déchéance, le résultat du calcul de l'ajout de paiement s'élèvera à 0 \$. Le paiement minimum uniforme peut être plus élevé que le maximum uniforme, surtout lorsque les durées de paiement sont courtes ou que le coût de l'assurance augmente annuellement, car le calcul du minimum uniforme ne permet pas que le contrat tombe en déchéance.

*Suite...*

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Paielement maximum uniforme	Paielement maximum uniforme autorisé sans avoir recours au compte accessoire	<p>La règle principale concernant ce calcul est d'éviter le <b>compte accessoire</b> pendant la durée déterminée.</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec le calcul du <b>Retrait maximum</b> ou de l'<b>Avance maximum</b> tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec d'autres ajouts dont le montant de paielement est <b>indiqué</b>.</p>	<p>Le contrat peut tomber en déchéance avec cette option de calcul, car la règle principale consiste à ne pas utiliser le <b>compte accessoire</b>.</p> <p>Si un premier paielement important accompagne la proposition, le calcul du paielement maximum uniforme pourrait s'élever à 0 \$ en raison de l'utilisation du compte accessoire lors de la première année.</p> <p>Si d'autres paielements <b>indiqués</b> effectués avant le calcul génèrent un solde dans le compte accessoire, le maximum uniforme pourrait s'établir à 0 \$ en raison du <b>compte accessoire</b>.</p> <p>Pour les types de coûts Primes limitées (<b>10 ans, 15 ans et 20 ans</b>), le calcul fonctionne beaucoup mieux si les paielements cessent avant la durée établie.</p> <p>Si le <b>paielement maximum uniforme</b> entraîne la déchéance du contrat et que vous voulez éviter cette situation, modifiez le calcul pour obtenir le <b>paielement minimum uniforme</b> ou prolongez la durée des paielements.</p>
Capital-décès cible	Paielement uniforme requis pour atteindre un capital-décès indiqué une année donnée.	<p>Le <b>compte accessoire</b> pourrait être utilisé.</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec le calcul du <b>Retrait maximum</b> ou de l'<b>Avance maximum</b> tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p> <p>On ne peut pas sélectionner cette option conjointement avec d'autres ajouts de paielement <b>indiqué</b> ou de paielement déterminé au moyen d'un calcul.</p>	<p>Ce calcul fonctionne mieux lorsque l'option de capital-décès <b>Montant d'assurance + compte du contrat</b> a été sélectionnée. Si l'option de capital-décès sélectionnée est <b>Uniforme</b>, il peut ne pas y avoir de solution, surtout si le type du maintien du caractère exonéré du contrat sélectionné est <b>Maintien</b>.</p> <p>Avec ce calcul, le système permet d'éviter que le contrat tombe en déchéance avant l'année cible. Si les paielements doivent être majorés pour éviter que le contrat tombe en déchéance, le capital-décès peut dépasser la cible.</p>
Valeur de rachat cible	Paielement uniforme requis pour atteindre une valeur de rachat indiquée une année donnée.	<p>Le <b>compte accessoire</b> pourrait être utilisé.</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec le calcul du <b>Retrait maximum</b> ou de l'<b>Avance maximum</b> tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p> <p>On ne peut pas sélectionner cette option conjointement avec d'autres ajouts de paielement <b>indiqué</b> ou de paielement déterminé au moyen d'un calcul.</p>	<p>Avec ce calcul, le système permet d'éviter que le contrat tombe en déchéance avant l'année cible. Si les paielements doivent être majorés pour éviter que le contrat tombe en déchéance, la valeur de rachat peut dépasser la cible.</p>

Suite...

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Calcul de la durée	Nombre d'années minimums que les paiements indiqués doivent être effectués pour maintenir le contrat en vigueur.	<p>La règle principale concernant ce calcul est de maintenir le contrat en vigueur.</p> <p>Le <b>compte accessoire</b> pourrait être utilisé.</p> <p>Ne peut pas être utilisée conjointement avec d'autres options de calcul.</p> <p>On ne peut pas sélectionner cette option conjointement avec d'autres ajouts de paiement <b>indiqué</b>.</p>	