



# Aperçus Sun Life

## CONSEILS PRATIQUES

### Utilisation des options de calculs pour les aperçus de produits avec participation

Lorsque vous utilisez les options de calculs pour les aperçus de produits avec participation, de nombreux facteurs peuvent avoir une incidence sur les résultats comme le barème de participations, l'ajout ou le retrait de garanties facultatives (assurance temporaire), l'ajout de la garantie Prime Plus, le prélèvement des primes sur les participations et si des avances ou des retraits sont compris. Le tableau ci-dessous présente les caractéristiques des calculs, ainsi que des points à prendre à considération pour chacun d'eux.

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Calculs du montant d'assurance	Calcul du montant d'assurance effectué en fonction d'une prime mensuelle/annuelle indiquée	<ul style="list-style-type: none"><li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li><li>• Peut être utilisée conjointement avec des barèmes de participations, des avances, des retraits, la garantie Prime Plus et le prélèvement des primes sur les participations.</li><li>• Peut être utilisée avec l'option de participation <b>Complément d'assurance</b>. Dans ce cas, le calcul du montant d'assurance sera établi en fonction du montant d'assurance maximum calculé au moyen du montant maximum du complément.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si la prime indiquée est trop élevée, le montant de l'assurance sera ajusté pour correspondre au montant maximum permis.</li><li>• Si la prime indiquée est trop basse, le montant de l'assurance sera ajusté pour correspondre au montant minimum permis.</li><li>• Les montants de la <b>garantie Décès accidentel (GDA)</b> et de la <b>Garantie d'assurabilité (GA)</b> peuvent être ajustés selon le montant d'assurance afin de satisfaire aux exigences du produit.</li></ul>
Modifier l'option de participation pour paiement comptant : Première date possible	Détermine la première date possible à laquelle l'option de participation peut être transformée en paiement comptant.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li><li>• Offerte uniquement avec les options de participation <b>Bonifications d'assurance libérée (BAL)</b> et <b>Complément d'assurance</b>.</li><li>• Offerte uniquement avec les options de paiement <b>10 paiements</b> et <b>20 paiements</b>.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• L'année la plus proche sera celle où cessent tous les coûts du contrat. Dans le cas de l'option de participation <b>Complément d'assurance</b> le contrat doit conditionnellement atteindre son point d'équilibre.</li><li>• Tout retrait indiqué cessera l'année où l'option de participation passera à paiement au comptant.</li></ul>

Suite...

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Prime Plus – Maximum	Montant de la Prime Plus maximum permis.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li> <li>• Peut être combinée aux options de barème de participation, d'avances ou de retraits.</li> <li>• Offerte uniquement avec les options de participation <b>BAL</b> et <b>Complément d'assurance</b>.</li> <li>• N'est pas offerte avec l'option 10 paiements de primes.</li> <li>• N'est pas offerte avec les surprimes fixes permanentes ou temporaires.</li> <li>• N'est pas offerte avec le produit Vie Accélération Sun Life.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si l'option <b>Prime Plus</b> est sélectionnée dans le <b>calcul du montant d'assurance</b> et que la prime indiquée ne suffit pas au provisionnement de l'option <b>Prime Plus</b>, elle sera retirée de l'aperçu.</li> </ul>
Prélèvement des primes sur les participations – Première date possible	Détermine l'année la plus proche à laquelle le prélèvement des primes sur les participations est possible sans que le contrat tombe en déchéance.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li> <li>• Peut être combinée aux options de barème de participation, d'avances ou de retraits.</li> <li>• Offerte uniquement avec les options de participation <b>BAL</b> et <b>Complément d'assurance</b>.</li> <li>• N'est pas offerte avec le produit <b>Vie Accélération Sun Life</b>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il se peut que le prélèvement des primes sur les participations ne soit pas possible dans certaines situations. Un message d'avertissement s'affichera.</li> <li>• Lorsque le prélèvement des primes sur les participations à la première date possible est sélectionné, le logiciel d'aperçus tentera de déterminer la première date possible pour chacun des scénarios de barème de participations. Dans le cas présent, chacun des scénarios peut être établi selon une durée différente des paiements prévus.</li> </ul>

*Suite...*

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Retrait maximum	Montant maximum uniforme qui peut être retiré du contrat pendant les années indiquées par l'utilisateur.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li> <li>• Ce calcul du retrait peut être combiné aux options de barème de participations, de calcul du montant d'assurance et de prélèvement des primes sur les participations à la première date possible.</li> <li>• Les retraits ne sont autorisés qu'avec les options de participations ci-dessous : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>BAL</b>,</li> <li>- <b>Complément d'assurance</b>, et</li> <li>- <b>Participations capitalisées (PARC)</b></li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Veillez à ce que les années entrées ne dépassent pas l'âge de 100 ans.</li> <li>• Le résultat du calcul du retrait maximum sera fonction du <b>barème de participations principal</b>. Ce montant sera également utilisé comme retrait indiqué pour différents scénarios du barème de participations.</li> <li>• Si <b>Retrait maximum</b> est sélectionné, vous ne pouvez pas ajouter de retraits.</li> <li>• Si des retraits figurent sur l'aperçu, on ne peut inclure d'avances.</li> <li>• Les retraits cesseront l'année où l'option de participation passera à paiement au comptant (si l'option figure dans l'aperçu).</li> </ul>
Avance maximum	Montant maximum uniforme de l'avance pendant les années indiquées par l'utilisateur.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut être utilisée conjointement avec d'autres options de calculs.</li> <li>• Ce calcul de l'avance peut être combiné aux options de barème de participations, de calcul du montant d'assurance et de prélèvement des primes sur les participations à la première date possible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Veillez à ce que les années entrées ne dépassent pas l'âge de 100 ans.</li> <li>• Le résultat du calcul de l'avance maximum sera fonction du <b>barème de participations principal</b>. Ce montant sera également utilisé comme avance indiquée pour différents scénarios du barème de participations.</li> <li>• Si l'option <b>Avance maximum</b> est choisie, l'utilisateur ne peut pas ajouter d'avances.</li> <li>• Si des avances figurent sur l'aperçu, on ne peut inclure de retraits.</li> </ul>