



Aperçus Sun Life

CONSEILS PRATIQUES

Utilisation des options de calcul d'assurance, d'avance et de retrait pour l'assurance-vie universelle

Lorsque vous utilisez les options de calcul d'assurance, d'avance et de retrait 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, ainsi que des points à prendre à considération.

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Assurance minimum	Montant d'assurance VU minimum pour un paiement précis.	<p>L'objectif principal de ce calcul est d'établir le montant minimum d'assurance qui peut être souscrit pour éviter les versements au compte accessoire. Le compte accessoire pourra toutefois être utilisé au besoin pour éviter que le contrat tombe en déchéance.</p> <p>Le montant du paiement qui est fait doit être indiqué et ne peut pas être déterminé au moyen d'une option de calcul.</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec le calcul du Retrait maximum ou de l'Avance maximum tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p>	Les montants liés à la garantie Décès accidentel (GDA) et à la Garantie d'assurabilité (GA) peuvent être réduits, selon le montant total d'assurance de chaque personne, afin de satisfaire aux exigences du produit.
Assurance maximum	Montant d'assurance VU maximum pour un paiement précis.	<p>L'objectif principal de ce calcul est d'établir le montant maximum d'assurance qui peut être souscrit sans que le contrat tombe en déchéance. Le compte accessoire sera utilisé au besoin.</p> <p>Le montant du paiement qui est fait doit être indiqué et ne peut pas être déterminé au moyen d'une option de calcul.</p> <p>Ne peut pas être utilisée conjointement avec une autre option de calcul.</p>	Les montants liés à la GDA et à la GA peuvent être réduits, selon le montant total d'assurance de chaque personne, afin de satisfaire aux exigences du produit.

Suite...

Calcul	Description	Caractéristiques	Points à prendre en considération
Retrait maximum	Montant maximum uniforme qui peut être retiré pendant les années indiquées par l'utilisateur.	<p>Le calcul du retrait permettra de s'assurer qu'il y a suffisamment de fonds dans le compte du contrat pour couvrir tous les coûts liés au contrat. (P. ex., le retrait ne peut pas faire tomber le contrat en déchéance.)</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec les calculs de paiement ci-dessous tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Maximum uniforme • Capital-décès cible • Valeur de rachat cible <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec l'option de calcul Assurance minimum.</p>	<p>Les calculs liés à l'assurance ou au paiement sont traités en premier. Si ces calculs optimisent la valeur de rachat de sorte qu'elle se rapproche de 0 à l'âge de 100 ans, le résultat du calcul du retrait s'élèvera à 0 \$.</p> <p>Si le contrat tombe en déchéance, le résultat s'élèvera à 0 \$.</p> <p>Veillez à ce que la durée entrée pour les retraits ne dépasse pas l'âge de 100 ans.</p> <p>Le montant minimum qu'il est possible de retirer est de 250 \$.</p> <p>Plusieurs facteurs entrent en ligne de compte pour déterminer le montant maximum qu'il est possible de retirer dans une année donnée. Reportez-vous au guide du produit à l'intention du conseiller pour obtenir plus de renseignements.</p> <p>Si le retrait maximum est sélectionné, vous ne pouvez pas créer d'aperçus pour des retraits multiples.</p> <p>Si des retraits figurent sur l'aperçu, on ne peut inclure des avances.</p>
Avance maximum	Montant maximum uniforme qui peut être avancé pendant les années indiquées par l'utilisateur.	<p>Le calcul de l'avance permettra de s'assurer que la valeur de rachat suffit à couvrir tous les coûts liés au contrat. (P. ex., l'avance ne peut pas faire tomber le contrat en déchéance.)</p> <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec les calculs de paiement ci-dessous tant que la durée des deux calculs ne se chevauche pas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Maximum uniforme • Capital-décès cible • Valeur de rachat cible <p>On peut sélectionner cette option conjointement avec l'option de calcul Assurance minimum.</p>	<p>Les calculs liés à l'assurance ou au paiement sont traités en premier. Si ces calculs optimisent la valeur de rachat de sorte qu'elle se rapproche de 0 à l'âge de 100 ans, le résultat du calcul de l'avance s'élèvera à 0 \$.</p> <p>Si le contrat tombe en déchéance, le résultat s'élèvera à 0 \$.</p> <p>Veillez à ce que la durée de l'avance entrée ne dépasse pas l'âge de 100 ans.</p> <p>Le montant minimum pour une avance est de 250 \$.</p> <p>Plusieurs facteurs entrent en ligne de compte pour déterminer le montant maximum qu'il est possible d'obtenir dans une année donnée. Reportez-vous au guide du produit à l'intention du conseiller pour obtenir plus de renseignements.</p> <p>Si l'avance maximum est sélectionnée, vous ne pouvez pas créer d'aperçus pour des avances multiples.</p> <p>Si des avances figurent sur l'aperçu, on ne peut inclure de retraits.</p>