



Aperçus Sun Life

CONSEILS PRATIQUES

Personnalisation des aperçus – Utilisation des ajouts

La situation :

Vous créez un aperçu et vous devez illustrer un changement pour un taux ou un montant.

La solution :

Un certain nombre de champs dans l'outil Aperçus Sun Life vous permettent d'ajouter un changement pour personnaliser les données. Vous pouvez ainsi commencer avec un montant, puis le changer avec le temps. Les champs suivants offrent cette fonction :

- taux marginal d'imposition, avances et retraits des aperçus de produits d'assurance-vie universelle et d'assurance-vie avec participation
- paiements et taux d'intérêt présumés des aperçus de produits d'assurance-vie universelle
- barème de participations des aperçus de produits d'assurance-vie avec participation

Utilisation des options d'ajout pour personnaliser votre aperçu

- Lorsque vous vous trouvez dans les champs susmentionnés, cliquez sur le bouton «+ **Ajouter**». Chaque champ à son propre bouton : **Ajouter un changement, Ajouter un retrait ou Ajouter une avance.**
- Lorsque vous cliquez sur un de ces boutons, le système ajoute une autre ligne pour entrer des données.
- Certains champs vous permettent d'effectuer jusqu'à 5 ajouts, d'autres seulement 2. Vous saurez que vous avez atteint la limite permise lorsque le bouton **Ajouter** ne s'affichera plus.
- Chaque ligne vous permettra d'entrer un taux ou un montant différent, ainsi que de changer les années touchées. Parfois, vous pouvez également préciser la durée selon l'âge.
- Il peut y avoir des interruptions entre les retraits ou les avances, ou les paiements de l'assurance-vie universelle. Cela signifie qu'il peut y avoir une année ou plus entre les ajouts. Le champ **De l'année** pour les taux d'intérêt présumés ou le barème de participations est ajusté automatiquement, car ce type de données ne peut pas faire l'objet d'une interruption.
- Une fois que vous avez effectué un ou plusieurs ajouts, vous pouvez les retirer en cliquant sur le bouton **Supprimer** qui se trouve à la droite de chacun d'eux.

 Ajouter un changement de taux

 Supprimer

L'image ci-dessous représente un retrait personnalisé composé de 3 ajouts avec une interruption entre les ajouts 1 et 2.

The screenshot shows the 'Retrait ou avance' (Withdrawal or Advance) form. At the top, there are radio buttons for 'Retrait ou avance?' with 'Retrait' selected. Below, 'Basé sur' has 'Âge' selected, and 'Options d'imposition' has 'Après impôt' selected. The form contains three rows of withdrawal entries, each with a 'Type' dropdown set to 'Montant indiqué', a 'Montant' input field, and 'De l'âge' and 'À l'âge' input fields. The entries are: 5 000 \$ (ages 46-49), 10 000 \$ (ages 65-74), and 30 000 \$ (ages 75-100). Each entry has a 'Supprimer' button. At the bottom, there is a '+ Ajouter un retrait' button.

Voici quelques points dont vous devez être au fait lorsque vous personnalisez un aperçu.

Communément utilisées avec des montants indiqués

En règle générale, il est seulement possible d'effectuer des ajouts pour la création d'aperçus de **montants indiqués** (avances ou retraits), mais pas pour la création d'aperçus de montants déterminés au moyen de l'option de calcul. Examinez ci-dessous l'exemple où l'option de calcul **Avance maximum uniforme** a été sélectionnée dans la section sur les avances. Afin d'effectuer des ajouts, choisissez **Montant indiqué** dans le menu déroulant **Type** et le bouton **Ajouter une avance** s'affichera.

The screenshot shows the 'Retrait ou avance' form with 'Avance' selected. 'Basé sur' has 'Année' selected, and 'Options d'imposition' has 'Avant impôt' selected. There is a 'Taux d'intérêt sur avances' input field set to '5,00%'. The 'Type' dropdown is set to 'Maximum uniforme', the 'Montant' is '0 \$', and the 'De l'année' and 'À l'année' are '2' and '65' respectively. A 'Supprimer' button is visible.

Souplesse accrue pour les paiements de produits d'assurance-vie universelle

Les paiements pour les produits d'assurance-vie universelle constituent une exception à la règle ci-dessus. En raison de la nature variable des paiements de l'assurance-vie universelle, nous offrons la possibilité de combiner certains calculs avec certains ajouts précis. Vous pouvez donc, pour les paiements de l'assurance-vie universelle, combiner une option de calcul (**Minimum uniforme** ou **Maximum uniforme**) avec un ajout de paiement ou plus. Dans l'exemple ci-dessous, un client était prêt à s'engager à faire des paiements de 5 000 \$ par année pendant les 10 premières années. Il voulait ensuite savoir à combien s'élèveraient ses paiements les années suivantes jusqu'à 65 ans selon un taux d'intérêt présumé.

Paiements Masquer

Périodicité des paiements : Annuelle Mensuelle

Type : Paiement : De l'année : À l'année :

Montant indiqué	5 000,00 \$	1	10
Minimum uniforme	0,00 \$	11	30

+ Ajouter un paiement Supprimer

Deux ajouts pour les taux marginaux d'imposition

On peut faire jusqu'à 2 ajouts pour les taux marginaux d'imposition. Nous pouvons ainsi produire un aperçu avec un taux jusqu'à l'âge de la retraite, puis appliquer un autre taux à la retraite.

Taux marginal d'imposition : Basé sur : Année Âge

Taux d'intérêt : De l'âge : À l'âge :

45,00%	36	65
30,00%	66	100

Supprimer