



Aperçus Sun Life

CONSEILS PRATIQUES

Utilisation de l'option de participation Complément d'assurance

La situation :

Vous avez fait une analyse des besoins et vous connaissez le montant d'assurance permanente souhaité par votre client. L'assurance avec participation lui conviendrait et vous vous demandez quelle option de participation il devrait choisir.

Utilisation de l'option de participation Complément d'assurance

- Vous entrez le montant total d'assurance permanente pour lequel vous souhaitez créer un aperçu dans le champ **Montant d'assurance**.
- Dans le menu déroulant **Options de participation**, sélectionnez **Complément d'assurance**.
- Lorsque vous sélectionnez **Complément d'assurance**, le logiciel vous permet d'ajuster les montants dans les champs **Assurance de base** et **Complément** selon le **Total d'assurance** souhaité.

Dans l'exemple ci-dessous, nous avons un **Montant d'assurance** de 250 000 \$ qui comprend l'option de participation **Complément d'assurance**. Vous pouvez modifier le montant qui se trouve dans le champ **Complément** pourvu que vous respectiez les limites **Minimum** et **Maximum** indiquées à l'écran. Si vous modifiez le montant dans le champ **Complément**, le champ **Assurance de base** est automatiquement mis à jour, et vice versa, si vous modifiez le montant dans le champ **Assurance de base**, le champ **Complément** sera automatiquement mis à jour. Si vous entrez une valeur qui ne respecte pas les limites acceptables, le système la remplace automatiquement par la valeur acceptable la plus proche.

Renseignements sur l'assurance Masquer

Assurance 1

Personne assurée : Person1

Montant d'assurance Entrer le montant :
Le montant doit être entre 50 000 \$ et 15 000 000 \$

Calculer par paiement : ?

Options de participation :

Assurance de base :	+	Complément :	=	Total d'assurance :
<input type="text" value="170 812 \$"/>		<input type="text" value="79 188 \$"/> *		250 000 \$
		Minimum : 1 000 \$		
		Maximum : 79 188 \$		
		* Garanti à vie		

Suite...

Mise en situation :

Vous voulez obliger le système à accepter un **Montant d'assurance** précis et y ajouter le montant maximum du **Complément**. Comment parvenir à ses fins dans l'outil Aperçus Sun Life sans devoir recourir à la méthode essai-erreur?

Examinons le processus ci-dessous en supposant que vous souhaitez une assurance de base de 250 000 \$ à laquelle vous voulez ajouter le complément d'assurance maximum. Voici comment y parvenir en 2 étapes bien simples.

Étape 1 : Entrez 250 000 \$ dans le champ **Montant d'assurance**, choisissez **Bonifications d'assurance libérée (BAL)** dans la liste déroulante Options de participation, puis cliquez sur **Actualiser**.

CONSEIL : Assurez-vous d'avoir sélectionné toutes les garanties facultatives que vous souhaitez, car c'est ici que nous déterminons le coût total.

The screenshot shows the 'Renseignements sur l'assurance' form. The 'Montant d'assurance' field is set to 250 000 \$. The 'Options de participation' dropdown is set to 'Bonifications d'assurance libérée (BAL)'. The 'Sommaire de l'aperçu' on the right shows a monthly premium of 335,93 \$ and a total initial monthly premium of 335,93 \$.

Sommaire de l'aperçu	
Prime Mensuelle :	335,93 \$
Prime Mensuelle de la garantie	Aucune sélection
Prime Plus :	Aucune sélection
Prime mensuelle initiale totale :	335,93 \$

Étape 2 : Remarquez à l'écran ci-dessus que la prime pour l'assurance de base de 250 000 \$ s'élève à 335,93 \$ par mois. Cochez maintenant la case **Calculer par paiement** et entrez 335,93 \$ par mois. Sélectionnez **Complément d'assurance** dans la liste déroulante Options de participation et cliquez de nouveau sur **Actualiser**.

The screenshot shows the 'Renseignements sur l'assurance' form after Step 2. The 'Calculer par paiement' checkbox is checked, and the 'Entrer le paiement' field is set to 335,93 \$ with a frequency of 'Mensuel'. The 'Options de participation' dropdown is now set to 'Complément d'assurance'. The 'Sommaire de l'aperçu' on the right shows a total initial monthly premium of 335,93 \$ and a total insurance amount of 365 910 \$.

Sommaire de l'aperçu	
Prime Mensuelle :	335,93 \$
Prime Mensuelle de la garantie	Aucune sélection
Prime Plus :	Aucune sélection
Prime mensuelle initiale totale :	335,93 \$

Assurance de base :		Complément :		Total d'assurance :	
250 007 \$	+	115 903 \$ *	=	365 910 \$	
		Minimum : 1 000 \$			
		Maximum : 115 903 \$			
		* Garanti à vie			

Vous avez terminé! Le montant d'assurance avec complément s'élève à 365 910 \$.

