



Aperçus Sun Life

CONSEILS PRATIQUES

Utilisation de la garantie Prime Plus

La situation :

Vous créez un aperçu pour une assurance avec participation et vous voulez ajouter la garantie **Prime Plus** pour accroître les valeurs de l'aperçu ou pour que le prélèvement des primes sur les participations ait lieu plus tôt.

Utilisation de la garantie Prime Plus

La garantie **Prime Plus** est offerte avec les produits **Vie Protection Sun Life avec participation II** et **Vie Capitalisation Sun Life avec participation II** assortie des options de paiement **20 paiements** et **Paiement à vie** (la garantie Prime Plus n'est pas offerte avec l'option **10 paiements** ou avec le produit **Vie Accélération Sun Life avec participation** en raison des limites fiscales).

- Dans la section **Renseignements sur l'assurance**, cochez la case **Prime Plus**.
- Choisissez la façon dont vous voulez entrer le montant au titre de la garantie Prime Plus. L'option par défaut est **Maximum** qui est automatiquement calculé par le système. Vous pouvez également changer le **Type** et opter pour **Montant indiqué**. Le système affiche le **Minimum** et le **Maximum** acceptables en fonction du client et des renseignements sur l'assurance.
- Indiquez la durée de la garantie Prime Plus. La durée par défaut est jusqu'au **Point de prélèvement des primes sur les participations**, mais vous pouvez indiquer une année précise si vous le souhaitez (**Défini**).

Dans l'exemple ci-dessous, nous avons le maximum de la garantie Prime Plus jusqu'au Point de prélèvement des primes sur les participations.

Renseignements sur l'assurance Masquer

Assurance 1

Personne assurée : Personne1

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

Calculer par paiement : ?

Options de participation : ▼

Modifier l'option de participation pour paiement comptant : Ajouter ?

Options de prime : ▼

Périodicité de la prime : Mensuelle Annuelle

Prime Plus : Ajouter : ?

Min: 90,00 \$ Max: 615,60 \$

Type :	Montant :	De l'année :	À l'année :
<input type="text" value="Maximum"/> ▼	615,60 \$	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="Point d..."/> ▼ <input type="text" value="10"/>

Vous trouverez ci-dessous d'autres options utilisées fréquemment qui s'ajoutent à ce qui précède.

Garantie Prime Plus et calcul du montant d'assurance :

Si vous avez une prime cible totale, vous pouvez ajouter la garantie **Prime Plus** et le système fera le calcul du montant d'assurance en conséquence. Une fois que vous avez coché **Calculer par paiement**, vous pouvez choisir **Montant indiqué** ou **Maximum** pour la Prime Plus.

CONSEIL : Ce calcul peut également être effectué avec l'option de participation **Complément d'assurance**. Dans ce cas, l'outil effectue un calcul pour obtenir le montant d'**Assurance de base** adéquat, en fonction du montant de la garantie Prime Plus, puis il ajoute le maximum du **Complément d'assurance**.

Renseignements sur l'assurance		Sommaire de l'aperçu	
Assurance 1		Actualiser	
Personne assurée :	Personne1	Prime Annuelle :	1 833,92 \$
Montant d'assurance :	Montant calculé 115 734 \$	Prime Annuelle de la garantie :	3 166,00 \$
Calculer par paiement :	<input checked="" type="checkbox"/>	Prime Plus :	
Entrer le paiement :	5 000,00 \$	Prime annuelle initiale totale :	4 999,92 \$
Options de participation :	Bonifications d'assurance libérée (BAL)	Messages 0	
Modifier l'option de participation pour paiement comptant :	Ajouter <input type="checkbox"/>	* Renseignements sur le client	
Options de prime :	Paiement à vie	Personne1 Homme, 35, Non-fumeur	
Périodicité de la prime :	<input type="radio"/> Mensuelle <input checked="" type="radio"/> Annuelle	* Renseignements sur l'assurance	
Prime Plus :	Ajouter : <input checked="" type="checkbox"/>	Assurance 115 734 \$	
Min: 1 000,00 \$ Max: 3 166,00 \$		* Option de participation	
Type :	Montant :	Bonifications d'assurance libérée (BAL)	
Maximum	3 166,00 \$	* Renseignements sur la prime	
De l'année :	À l'année :	Option de prime Jusqu'à 100 ans	
1	Défini	Prime Plus (années) 1 à 10	
	10	Prélèvement des primes sur les participations (année de début) Aucune sélection	

Prolongation de la garantie Prime Plus avec l'option 20 paiements :

La garantie d'assurance libérée assortie à l'option 20 paiements peut plaire à votre client, mais il aimerait voir les valeurs projetées s'il continue de payer la garantie Prime Plus après 20 ans. Aucun problème. Vous n'avez qu'à sélectionner **20 paiements** dans la liste déroulante **Options de prime**, puis **Maximum** ou **Montant indiqué** quant à la durée de la Prime Plus que le client souhaite voir dans l'aperçu.

Options de prime :	20 paiements		
Périodicité de la prime :	<input type="radio"/> Mensuelle <input checked="" type="radio"/> Annuelle		
Prime Plus :	Ajouter : <input checked="" type="checkbox"/>		
Min: 1 000,00 \$ Max: 2 101,00 \$			
Type :	Montant :	De l'année :	À l'année :
Montant in...	2 000,00 \$	1	Défini
			40