

Étude de cas

Important!

Avant de faire cette étude de cas, veuillez lire le module **Aperçus Sun Life**.

Utilisez l'outil Aperçus Sun Life pour créer un aperçu pour une Vie Accélération Sun Life avec participation avec les renseignements suivants :

Katherine et Jean Caïn cherchent actuellement une couverture d'assurance-vie permanente avec participation. Lors de votre rencontre, les besoins et les conditions ci-dessous ont été mentionnés. Vous devez donc les considérer au moment de proposer une solution :

- L'assurance-vie permanente avec participation doit être entièrement garantie et doit être libérée le plus rapidement possible.
- Ils veulent une protection garantie à vie de 500 000 \$ qui assurera le transfert du patrimoine pour lequel ils ont travaillé fort à leurs êtres chers.
- Ils veulent diversifier leurs actifs à l'aide d'une assurance-vie.
- Les garanties sont importantes pour eux, mais ils aiment l'idée d'une croissance à long terme.
- Accéder à la valeur de rachat du contrat les intéresse et ils aimeraient voir quel effet une avance sur contrat aurait.

Renseignements sur le contrat et le(s) client(s)

- Le **Type de contrat** est **Sur deux têtes**.
- Jean est un homme de 52 ans, non-fumeur, avec une surprime de 150 %.
- Katherine est une femme de 50 ans, non-fumeuse, sans surprime.

Renseignements sur l'assurance

- Le **Type d'assurance sur deux têtes** est **Sur deux têtes – primes jusqu'au second décès**.
- Le **Montant d'assurance** est de **500 000 \$**.
- La **Périodicité de la prime** est **Annuelle**.

Hypothèses

- Le **Barème de participations principal** est **Actuel**.
- Le **Taux marginal d'imposition** est de **42% à vie**.

Garanties facultatives

- Le montant de la garantie **Décès accidentel** pour Katherine est de **500 000 \$** avec une **Surprime Standard**.
- Le montant de la garantie **Décès accidentel** pour Jean est de **500 000 \$** avec une **Surprime de 1,5 fois**.

Avances

- Le **Type** est **Maximum uniforme**, et le champ **De année** indique **15** et celui **À l'année** indique **25**.
- Le **Taux d'intérêt sur avances** est de **5 %**.

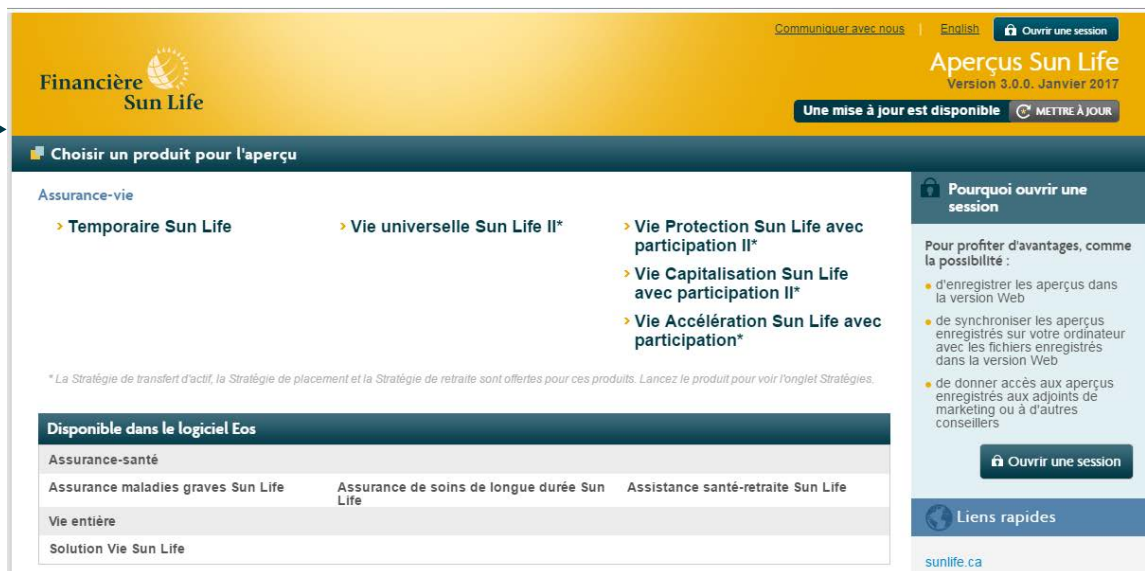
Important!

Les captures d'écran du présent document pourraient être différentes de ce que vous voyez lorsque vous faites l'étude de cas.

Nous avons utilisé les Aperçus Sun Life 3.0.0 et les paramètres implicites du système. De plus, si vous faites les étapes dans un ordre différent de celui de cette étude de cas, l'information de votre aperçu pourrait être différente de ce qui est affiché dans les captures d'écran.

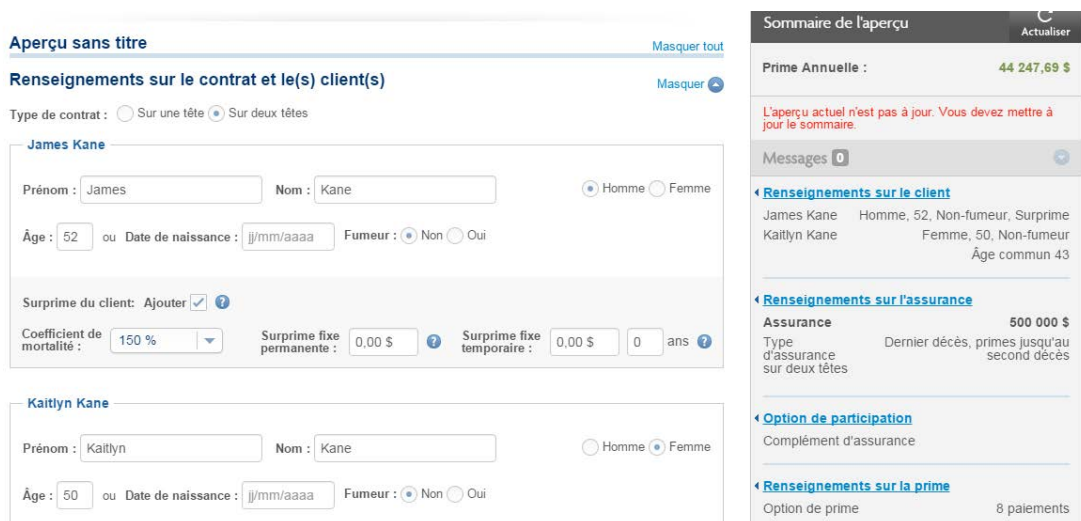
Créer un aperçu avec l'outil Aperçus Sun Life :

1. Sur le bureau de votre ordinateur, double-cliquez sur l'icône **Aperçus Sun Life**.
2. À la page **Choisir un produit pour l'aperçu**, cliquez sur le lien **Vie Accélération Sun Life avec participation**.



La page **Aperçus Sun Life** s'ouvre à l'onglet **Conception du contrat**.

3. À la section **Renseignements sur le contrat et le(s) client(s)**, sélectionnez **Sur deux têtes** et entrez les renseignements de Katherine et de Jean.



4. À la section **Renseignements sur l'assurance** :

- dans la liste déroulante **Type d'assurance sur deux têtes**, ne modifiez pas la sélection implicite **Sur deux têtes – primes jusqu'au second décès**.
- dans le champ **Montant d'assurance**, entrez **500 000 \$**.
- pour le champ **Périodicité de la prime**, sélectionnez **Annuelle**.

The screenshot displays the 'Renseignements sur l'assurance' form on the left and the 'Sommaire de l'aperçu' sidebar on the right. The form includes fields for 'Type d'assurance sur deux têtes' (set to 'Dernier décès – primes jusqu'au second décès'), 'Personne assurée' (James Kane, Kaitlyn Kane), 'Montant d'assurance' (500 000 \$), and 'Périodicité de la prime' (set to 'Annuelle'). A calculation table shows 'Assurance de base' (454 545 \$) plus 'Complément' (45 455 \$) equals a 'Total d'assurance' of 500 000 \$. The sidebar shows a 'Prime Annuelle' of 44 247,69 \$ and a red message: 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.'

À mesure que vous entrez des renseignements, le **Sommaire de l'aperçu** affiche les détails du contrat et des messages importants.

Astuce!

Pour que le contrat reste à l'abri de l'impôt, la Vie Accélération Sun Life avec participation vient automatiquement avec l'option de participation Complément d'assurance.

5. À la section **Hypothèses** :

- dans la liste déroulante **Barème de participations principal**, ne modifiez pas la sélection implicite **Actuel**.
- pour le **Taux marginal d'imposition**, entrez le taux **42 %**.

Hypothèses Masquer

Barème de participations principal : Actuel

Taux marginal d'imposition : Basé sur : Année Âge

Taux : De l'année : À l'année :

42,00% 1 57

[+ Ajouter un changement de taux](#)

Sommaire de l'aperçu Actualiser

Prime Annuelle : 44 247,69 \$

L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.

Messages 0

Renseignements sur le client

James Kane Homme, 52, Non-fumeur, Surprime
Kaitlyn Kane Femme, 50, Non-fumeur
Âge commun 43

6. À la section **Garanties facultatives, y compris l'assurance temporaire, Autres garanties facultatives** :

- sélectionnez **Décès accidentel**, puis
 - sélectionnez **Jean**, et dans le champ **Montant**, tapez **500 000 \$**, puis dans la liste déroulante **Surprime**, sélectionnez **1,5 fois**.
 - sélectionnez **Katherine**, et dans le champ **Montant**, tapez **500 000 \$**, puis ne modifiez pas la **Surprime Standard**.

Garanties facultatives, y compris l'assurance temporaire Masquer

Garantie assurance temporaire

James Kane
 Personne liée à James Kane
 Kaitlyn Kane
 Personne liée à Kaitlyn Kane

Autres garanties facultatives

Garantie	Client	Montant	Surprime
<input checked="" type="checkbox"/> Décès accidentel	<input checked="" type="checkbox"/> James Kane	500 000 \$	1,5 fois
	<input checked="" type="checkbox"/> Kaitlyn Kane	500 000 \$	Standard
<input type="checkbox"/> Assurance temporaire d'enfant			
<input type="checkbox"/> Exonération en cas d'invalidité totale			
<input type="checkbox"/> Garantie d'assurabilité			

Sommaire de l'aperçu Actualiser

Prime Annuelle : 44 247,69 \$

L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.

Messages 0

Renseignements sur le client

James Kane Homme, 52, Non-fumeur, Surprime
Kaitlyn Kane Femme, 50, Non-fumeur
Âge commun 43

Renseignements sur l'assurance

Assurance 500 000 \$
Type Dernier décès, primes jusqu'au second décès
sur deux têtes

Option de participation

Complément d'assurance

Renseignements sur la prime

Option de prime 8 paiements

Astuce!

Les primes pour les garanties facultatives pourraient continuer après la période de paiement du contrat de base s'il y a lieu.

7. À la section **Retrait ou avance** :

- sélectionnez **Avance**.
- pour le **Taux d'intérêt sur avances**, ne modifiez pas le taux implicite de **5,00 %**.
- dans la liste déroulante **Type**, ne modifiez pas la sélection implicite **Maximum uniforme**.
- dans le champ **De année**, tapez **15** et dans le champ **À l'année**, tapez **25**.

The screenshot displays the 'Retrait ou avance' (Withdrawal or Advance) section of the Sun Life software interface. The 'Avance' (Advance) option is selected. The interest rate is set to 5.00%. The type is 'Maximum uniforme' and the term is set from year 15 to year 25. A sidebar on the right shows client and insurance details.

Retrait ou avance Masquer

Retrait ou avance? Aucun Retrait Avance

Basé sur : Année Âge

Taux d'intérêt sur avances : 5,00%

Type : Montant : De l'année : À l'année :

avant impôt

Messages

Renseignements sur le client
James Kane Homme, 52, Non-fumeur, Surprime
Kaitlyn Kane Femme, 50, Non-fumeur
Âge commun 43

Renseignements sur l'assurance
Assurance 500 000 \$
Type Dernier décès, primes jusqu'au second décès
sur deux têtes

Option de participation
Complément d'assurance

Renseignements sur la prime
Option de prime 8 paiements

Hypothèses

Astuce!

Les avances sur contrat permettent aux clients de profiter de la valeur accumulée dans leur contrat. Plus la valeur de rachat est élevée, plus le client peut emprunter.

8. Dans le **Sommaire de l'aperçu**, cliquez sur **Actualiser**.
9. Cliquez sur **Enregistrer**, puis dans la boîte de dialogue **Enregistrer l'aperçu**, dans le champ **Nom de l'aperçu**, donnez le nom recommandé **Prénom Nomdefamille Produit Montant d'assurance**, puis cliquez sur **Enregistrer**.

Enregistrer l'aperçu

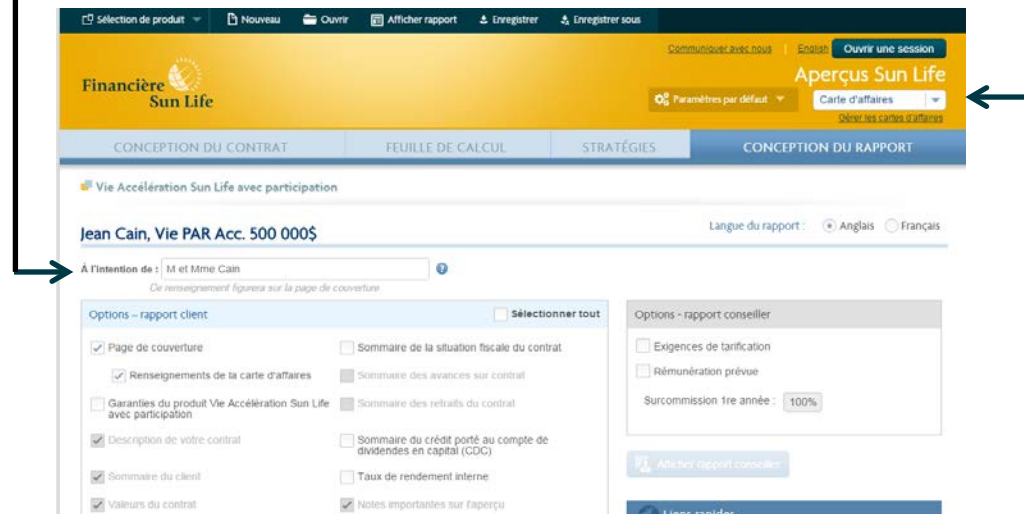
Renseignements sur l'aperçu : Nom du client : Jean Caïn
Date : 12 octobre 2016
Produit : Vie Accélération Sun Life avec participation

Nom de l'aperçu : Jean Caïn, Vie Par Acc, 500 000

Enregistrer Annuler

10. Cliquez sur l'onglet **CONCEPTION DU RAPPORT**.
11. Dans le champ **À l'intention de**, tapez **M. et Mme Caïn** et sélectionnez **Page couverture**.

Les **Options – rapport client** en grisé sont obligatoires et s'imprimeront toujours sur le rapport.



Si vous demandez que les **Renseignements de la carte d'affaires** soient imprimés sur le rapport, assurez-vous que votre nom est affiché dans le champ au-dessus de **Gérer les cartes d'affaires**.

12. Cliquez sur **Afficher rapport client** pour ouvrir le rapport dans Adobe Reader.
13. Dans le menu déroulant **Fichier**, sélectionnez **Enregistrer sous**.
14. Dans le champ **Nom du fichier** de la boîte de dialogue **Enregistrer sous**, entrez **Prénom Nomdefamille Produit Montant d'assurance**, puis cliquez sur **Enregistrer**.

Important!

L'outil Aperçus Sun Life n'a pas de version de formation. Vous devrez donc supprimer tout rapport que vous avez enregistré et suivre les étapes ci-dessous pour supprimer cet aperçu :

1. Dans la barre d'outils du haut, cliquez sur **Ouvrir**.
2. Dans la boîte de dialogue **Aperçus enregistrés**, cliquez sur la case à côté du nom pour sélectionner l'aperçu.
3. Cliquez sur **Supprimer**.
4. Cliquez de nouveau sur **Supprimer**.