

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 Capitalisation Sun Life avec participation II avec les renseignements suivants :

Marc Roy, un propriétaire d'entreprise, cherche une protection qui lui donnerait accès à la valeur de rachat dans les premières années du contrat. Cela lui donnerait la flexibilité d'y accéder s'il en a besoin. 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 :

- Il est intéressé par un contrat d'assurance-vie permanente avec participation qui offre de la flexibilité. Marc a besoin de flexibilité dans les paiements et de pouvoir accéder à la valeur de rachat s'il en a besoin.
- Marc dit qu'il est très important pour lui d'avoir accès à des valeurs de rachat dès le départ.
- Il a actuellement besoin de 750 000 \$ d'assurance, mais il s'attend à ce que la valeur de son entreprise croisse.
- Il sent que le marché fluctuera dans les prochaines années et veut que l'aperçu montre les divers scénarios possibles pour le barème de participations.

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

- Le **Type de contrat** est **Sur une tête**.
- Marc est un homme de 45 ans, non-fumeur, sans surprime.

Renseignements sur l'assurance

- Le **Montant d'assurance** est **750 000 \$**.
- L'**Option de participation** est **Bonifications d'assurance libérée (BAL)**.
- L'**Option de prime** est **Paiement à vie**.
- La **Périodicité de la prime** est **Annuelle**.
- La **Prime Plus** est **Maximum, de l'année 1 à l'année de PPP**.
- Le **Prélèvement des primes sur les participations** est **Première date possible**.

Hypothèses

- Le **Barème de participations principal** est **Sur mesure**.
 - **Barème de participations actuelle** est **de l'année 1 à 3**.
 - **Actuel moins 1,0 %** pour les **années 4 à 10**.
 - **Actuel moins 1,5 %** pour les **années 11 à 20**.
 - **Actuel moins 2,0 %** pour **après**.
- Le **Taux marginal d'imposition** est **45,00 %** pour la vie.

Garanties facultatives

- Ne modifiez pas la sélection implicite **Exonération en cas d'invalidité totale** et ne modifiez pas l'option de **Surprime Standard**.
- La **Protection de l'entreprise** est de **500 000 \$**.

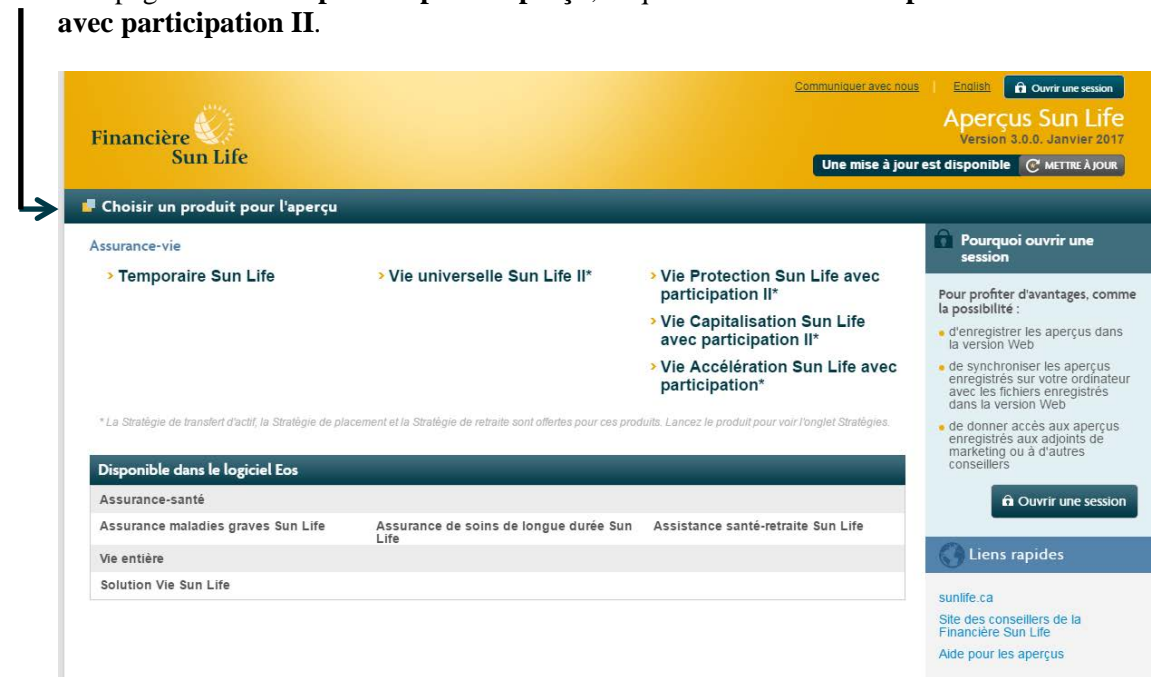
Important!

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 Capitalisation Sun Life avec participation II**.



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 une tête** et entrez les renseignements sur Marc.



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

- dans le champ **Montant d'assurance**, tapez **750 000 \$**.
- pour le champ **Options de participation**, ne modifiez pas la sélection implicite **Bonifications d'assurance libérée (BAL)**.
- pour le champ **Options de prime**, ne modifiez pas la sélection implicite **Paiement à vie**.
- pour le champ **Périodicité de la prime**, sélectionnez **Annuelle**.
- pour le champ **Prime Plus**, sélectionnez **Ajouter**, puis ne modifiez pas les sélections implicites **Maximum**, **De l'année 1**, **À l'année Point de PPP**.
- pour le champ **Prélèvement des primes sur les participations**, sélectionnez **Première date possible**.

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

Renseignements importants

Si le client est admissible au prélèvement des primes sur les participations et qu'il décide d'en bénéficier mais que le barème de participations diminue dans le futur, il pourrait avoir à recommencer à payer les primes pour maintenir la couverture.

Si le propriétaire du contrat veut bénéficier du prélèvement des primes sur les participations dans le futur, la garantie Prime Plus ne sera alors plus disponible : les paiements de la garantie Prime Plus cesseront et ne pourront pas reprendre tant que le contrat bénéficiera du prélèvement des primes sur les participations.

5. À la section **Hypothèses** :

- dans la liste déroulante **Barème de participations principal**, sélectionnez **Sur mesure** et laissez la sélection implicite **Année**.
- dans la liste déroulante **Actuel moins**, ne modifiez pas le taux implicite **0,0 %**, et dans le champ **De année**, laissez la sélection implicite **1**, puis dans le champ **À l'année**, tapez **3**.
- cliquez sur le bouton **Ajouter un changement**.
- dans la liste déroulante **Actuel moins**, sélectionnez **1,0 %**, et dans le champ **De année**, laissez la sélection implicite **4**, puis dans le champ **À l'année**, tapez **10**.
- cliquez sur le bouton **Ajouter un changement**.
- dans la liste déroulante **Actuel moins**, sélectionnez **1,5 %**, et dans le champ **De année**, laissez la sélection implicite **11**, puis dans le champ **À l'année**, tapez **20**.
- cliquez sur le bouton **Ajouter un changement**.
- dans la liste déroulante **Actuel moins**, sélectionnez **2,0 %**, et dans le champ **De année**, laissez la sélection implicite **21**, puis dans le champ **À l'année**, ne modifiez pas la sélection implicite **55**.
- dans le champ **Taux marginal d'imposition**, ne modifiez pas la sélection implicite **Année** et **45,00 %**, puis dans le champ **À l'année**, ne modifiez pas la sélection implicite **55**.

Astuce

Sous **Actuel moins**, 0,0% correspond au barème de participations actuel.

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

- sélectionnez **Exonération en cas d'invalidité totale** et ne modifiez pas l'option de **Surprime Standard**.
- sélectionnez **Protection de l'entreprise**, puis dans le champ **Montant**, tapez **500 000 \$**.

The screenshot displays the 'Garanties facultatives, y compris l'assurance temporaire' section. Under 'Autres garanties facultatives', the following options are selected:

Garantie	Client	Montant	Surprime
<input type="checkbox"/> Décès accidentel			
<input type="checkbox"/> Assurance temporaire d'enfant			
<input checked="" type="checkbox"/> Exonération en cas d'invalidité totale	<input checked="" type="checkbox"/> Mark Roy	—	Standard
<input type="checkbox"/> Garantie d'assurabilité			
<input checked="" type="checkbox"/> Protection de l'entreprise	<input checked="" type="checkbox"/> Mark Roy	500 000 \$	—

Below the table, it states: 'Exonération protégeant le propriétaire du contrat' with an unchecked checkbox.

The right sidebar shows the 'Sommaire de l'aperçu' (Summary of preview) with the following values:

Actualiser	
Prime Annuelle :	4 790,00 \$
Prime Annuelle de la garantie	25 853,00 \$
Prime Plus :	
Prime annuelle initiale totale :	30 643,00 \$

Additional sidebar information includes: 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.', 'Messages: 0', 'Renseignements sur le client: Mark Roy, Homme, 45, Non-fumeur', 'Renseignements sur l'assurance: Assurance 750 000 \$', 'Option de participation: Bonifications d'assurance libérée (BAL)', and 'Renseignements sur la prime: Option de prime Jusqu'à 100 ans, Prime Plus (années) 1 à 10, Prélèvement des primes sur les 20'.

Astuces

- La garantie Protection de l'entreprise aide les propriétaires d'entreprise à augmenter leur assurance-vie sans avoir à fournir de preuves d'assurabilité lorsque leur part de l'entreprise croît.
- Si le client devient invalide, il pourrait ne pas pouvoir payer les primes. La garantie Exonération en cas d'invalidité totale offre une protection abordable en cas d'invalidité, ce qui aide les clients à maintenir leur précieuse couverture d'assurance-vie.

7. Dans le **Sommaire de l'aperçu**, cliquez sur **Actualiser**.

8. 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**.

The 'Enregistrer l'aperçu' dialog box shows the following information:

Renseignements sur l'aperçu : Nom du client : Marc Roy
 Date : 17 octobre 2016
 Produit : Vie Capitalisation Sun Life avec participation II

Nom de l'aperçu :

Buttons: Enregistrer, Annuler

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

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

The screenshot shows the 'Aperçus Sun Life' web application interface. The top navigation bar includes 'Financière Sun Life' and 'Aperçus Sun Life'. The main navigation tabs are 'CONCEPTION DU CONTRAT', 'FEUILLE DE CALCUL', 'STRATÉGIES', and 'CONCEPTION DU RAPPORT'. The current user is 'Marc Roy, Vie Capitalisation, 750 000 \$'. The 'À l'intention de' field contains 'M. Marc Roy'. The 'Options - rapport client' section is expanded, showing various checkboxes for report content. The 'Options - rapport conseiller' section is also visible. A blue arrow points to the 'À l'intention de' field, and a black arrow points to the 'Options - rapport conseiller' section.

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**.

11. Cliquez sur **Afficher rapport client** pour ouvrir le rapport dans Adobe Reader.
12. Dans le menu déroulant **Fichier**, sélectionnez **Enregistrer sous**.

13. 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 devez 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**.