

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 Protection Sun Life avec participation II avec les renseignements suivants :

Marie Roy souhaite établir une solide base financière pour sa petite-fille, Sylvia Roy. Marie aimerait que cette base comporte un contrat d'assurance-vie permanente avec participation qui protégera sa petite-fille maintenant et plus tard. 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 :

- Marie est intéressée par un contrat d'assurance-vie permanente avec participation, et elle veut être certaine qu'il sera payé en totalité dans 10 ans.
- Elle aimerait transférer la propriété du contrat à sa petite-fille dans le futur, sans lui transmettre les obligations de paiement de primes.
- Elle veut aussi un capital-décès garanti de 50 000 \$ avec possibilité valeur de rachat fiscalement avantageuse à long terme et de croissance du capital-décès.
- Marie aime aussi l'idée d'avoir accès à la valeur de rachat, qui pourrait aider à payer les études postsecondaires de sa petite-fille.

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

- Le **Type de contrat** est **Sur une tête**.
- Femme de 0 an, sans surprime.

Renseignements sur l'assurance

- Le **Montant d'assurance** est **50 000 \$**.
- L'**Option de participation** est **Bonifications d'assurance libérée (BAL)**.
- L'**Option de prime** est **10 paiements**.
- La **Périodicité de la prime** est **Mensuelle**.

Hypothèses

- Le **Barème de participations principal** est **Actuel**.
- Le **Taux marginal d'imposition** est **45,00 %** pour la vie.

Retraits

- Le **Montant demandé** est **Maximum uniforme de 18 à 22 ans**.

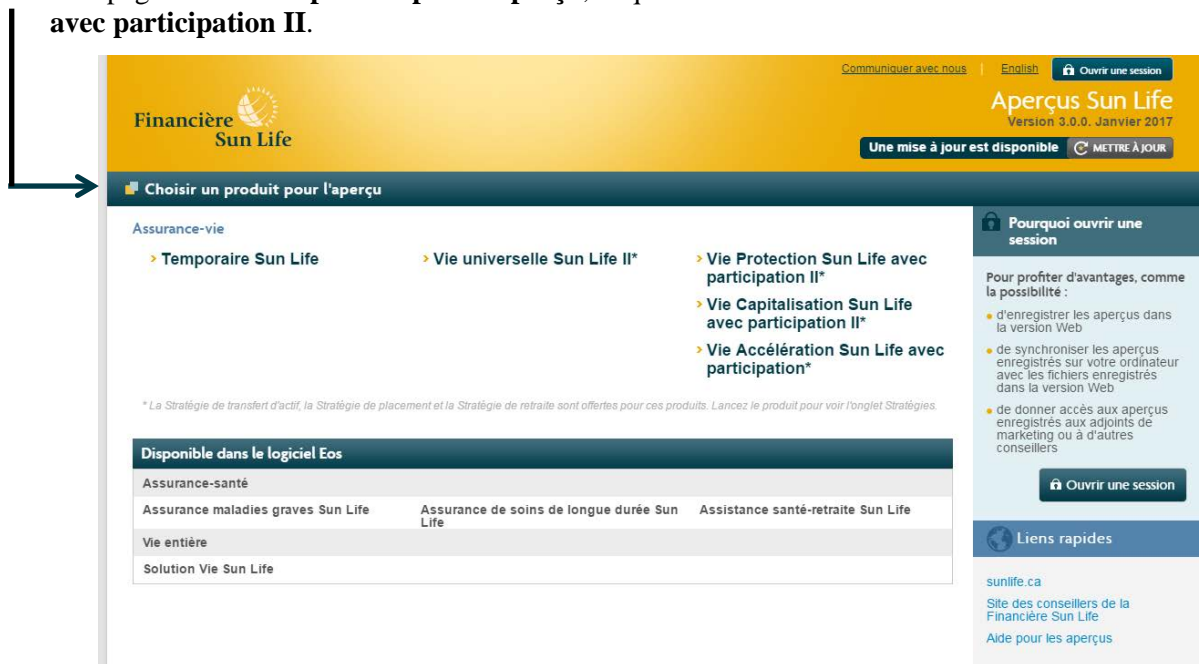
Important!

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 Protection 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 Sylvia.



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

- dans le champ **Montant d'assurance**, tapez **50 000 \$**.
- pour le champ **Options de participation**, laissez la sélection implicite **Bonifications d'assurance libérée (BAL)**.
- pour le champ **Options de prime**, sélectionnez **10 paiements**.
- pour le champ **Périodicité de la prime**, laissez la sélection implicite **Mensuelle**.

The screenshot displays the 'Renseignements sur l'assurance' section. The form includes fields for 'Personne assurée' (Sylvia Roy), 'Montant d'assurance' (50 000 \$), 'Options de participation' (Bonifications d'assurance libérée (BAL)), 'Options de prime' (10 paiements), 'Périodicité de la prime' (Mensuelle), and 'Prime Plus'. The 'Sommaire de l'aperçu' on the right shows: Prime Mensuelle : 348,49 \$; Prime Mensuelle de la garantie : Aucune sélection; Prime Plus : Aucune sélection; Prime mensuelle initiale totale : 348,49 \$. A red message states: 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.' Below this, a yellow message says: 'Aperçu signé. Un aperçu signé sera requis pour ce contrat.' The 'Messages' section shows 'Renseignements sur le client' (Sylvia Roy, Femme, 0, Non-fumeur) and 'Renseignements sur l'assurance' (Assurance : 50 000 \$). The 'Option de participation' is set to 'Bonifications d'assurance libérée (BAL)'.

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

5. À la section **Hypothèses** :

- dans la liste déroulante **Barème de participations principal**, laissez la sélection implicite **Actuel**.
- dans le champ **Taux marginal d'imposition**, laissez la sélection implicite **Année** et **45,00 %**, puis dans le champ **À l'année**, laissez la sélection implicite **65**.

The screenshot displays the 'Hypothèses' section. The form includes a dropdown for 'Barème de participations principal' (Actuel), a radio button for 'Taux marginal d'imposition' (Basé sur : Année), and input fields for 'Taux' (45,00%), 'De l'année' (1), and 'À l'année' (65). There is a button to 'Ajouter un changement de taux'. The 'Sommaire de l'aperçu' on the right shows: Prime Mensuelle : 348,49 \$; Prime Mensuelle de la garantie : Aucune sélection; Prime Plus : Aucune sélection; Prime mensuelle initiale totale : 348,49 \$. A red message states: 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.' Below this, a yellow message says: 'Aperçu signé'.

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

- sélectionnez **Retrait**.
- pour **Basé sur**, sélectionnez **Âge**.
- pour le **Type**, laissez la sélection implicite **Maximum uniforme**.
- dans le champ **De l'âge**, tapez **18** et dans le champ **À l'âge**, tapez **22**.

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**.

Puisqu'un aperçu signé est requis, nous devons créer et enregistrer un rapport qu'il faudra joindre à la Proposition d'assurance lorsque ce sera indiqué.

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 Sun Life software interface. At the top, there is a navigation bar with options like 'Nouveau', 'Ouvrir', 'Afficher rapport', 'Enregistrer', and 'Enregistrer sous'. Below this is a header with the Sun Life logo and 'Aperçus Sun Life'. A dropdown menu for 'Carte d'affaires' is open, with an arrow pointing to it from the text above. Below the header, there are tabs for 'CONCEPTION DU CONTRAT', 'FEUILLE DE CALCUL', 'STRATÉGIES', and 'CONCEPTION DU RAPPORT'. The 'CONCEPTION DU RAPPORT' tab is active. Below the tabs, there is a section for 'Marie Roy, Vie Protection, 50 000' and a language selector for 'Anglais' and 'Français'. Below this, there is a field for 'À l'intention de' containing 'Mme Marie Roy'. Below the field, there are two sections: 'Options - rapport client' and 'Options - rapport conseiller'. The 'Options - rapport client' section has several checkboxes, with 'Page de couverture' and 'Renseignements de la carte d'affaires' checked. The 'Options - rapport conseiller' section has checkboxes for 'Exigences de tarification' and 'Rémunération prévue', with 'Surcommission 1re année' set to 100%.

- 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 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**.