

Étude de cas

Important!

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

Julien a communiqué avec vous pour vous rencontrer. Après avoir fait une analyse des besoins, vous déterminez que Julien a un besoin d'assurance-vie permanente de 500 000 \$.

Utilisez l'outil Aperçus Sun Life pour créer un aperçu d'assurance Vie universelle Sun Life II avec options de primes limitées en utilisant les renseignements suivants :

Client

Julien Sénécal est un homme non fumeur de 35 ans né le 2 janvier 1983.

Renseignements sur l'assurance

- Le **Type de coût de l'assurance (CDA)** est **Primes limitées – 20 ans**
- Le **Montant d'assurance** est **500 000 \$**

Paiements

- La **Périodicité des paiements** est **Mensuelle**
- La **Durée du paiement** est **Même que le type de CDA**

Garanties facultatives

- L'**Exonération en cas d'invalidité totale** est sélectionnée

Important!

Nous améliorons constamment l'outil Aperçus Sun Life; c'est pourquoi les écrans illustrés dans ce matériel de formation pourraient être différents de ceux de la version actuelle de l'outil.

Créer un aperçu avec l'outil Aperçus Sun Life :

1. Sur le bureau de votre ordinateur, double-cliquez sur l'icône de la version Web des Aperçus Sun Life.
La page d'accueil Aperçus Sun Life s'ouvre.
2. Dans la liste déroulante **Sélectionnez un produit**, sélectionnez **Vie universelle Sun Life II** et cliquez sur **Allez**.

3. Dans la section **Renseignements sur le contrat et le(s) client(s)**, entrez les renseignements de Julien.

The screenshot shows the 'Renseignements sur le contrat et le(s) client(s)' section of the Sun Life software. The form is filled with the following information:

- Type de contrat:** Sur une tête Sur deux têtes
- Client:** Julien Sénécal
- Prénom:** Julien **Nom:** Sénécal
- Sexe:** Homme Femme
- Âge:** 35 ou **Date de naissance:** 02/02/1983
- Fumeur:** Non Oui
- Surprime du client:** Ajouter

On the right, the 'Sommaire de l'aperçu' panel displays:

Minimum de 1re année :	1 979,00 \$
Maximum de 1re année :	8 631,00 \$
Paieement prévu de 1re année :	Actualiser

A red message below the summary states: 'L'aperçu actuel n'est pas à jour. Vous devez mettre à jour le sommaire.'

4. Dans la section **Renseignements sur le contrat**, dans la liste déroulante province, sélectionnez QC.

The screenshot shows the 'Renseignements sur le contrat' section of the Sun Life software. The form is filled with the following information:

- Option de capital-décès:** Montant d'assurance + compte du contrat
- Maintien du caractère exonéré du contrat:** Augmentation puis diminution
- Province:** QC

On the right, the 'Sommaire de l'aperçu' panel displays the same financial figures as in the previous screenshot:

Minimum de 1re année :	1 979,00 \$
Maximum de 1re année :	8 631,00 \$
Paieement prévu de 1re année :	Actualiser

Astuce

Le champ **Province** vous permet d'enregistrer votre province implicite pour ce produit. Cette sélection implicite est importante pour la Vie universelle Sun Life II puisqu'elle détermine l'impôt applicable au paiement.

Pour définir la province implicite :

1. Créez un nouvel aperçu et n'inscrivez pas de renseignements sur le client.
2. Dans la section **Renseignements sur le contrat**, sélectionnez la province appropriée.
3. Dans la liste déroulante **Paramètres par défaut**, sélectionnez **Enregistrer l'aperçu actuel par défaut**.
4. Cliquez sur **Oui** pour confirmer.

5. Dans la section **Renseignements sur l'assurance**, dans le champ :

- **Type de coût de l'assurance (CDA)**, sélectionnez **Primes limitées – 20 ans**.
- **Montant d'assurance**, tapez **500 000 \$**.

6. Dans la section **Paieements**, dans le champ :

- **Périodicité des paieements**, sélectionnez **Mensuelle**.
- **Durée du paieement**, sélectionnez **Même que le type de CDA**.

Astuces sur la durée du paieement

- Si l'option **Sur mesure** est sélectionnée, elle vous permet de personnaliser les paieements en entrant plusieurs tranches et en indiquant une durée de paieement différente dans le champ **À l'année**.

- Si l'option **Même que le type de CDA** est sélectionnée, les options **De l'année** et **À l'année** sont enlevées et la durée du paieement devient la même que le **Type de coût de l'assurance (CDA)**. Pour cet exemple, le **Type de coût de l'assurance (CDA)** est **Primes limitées – 20 ans**.

7. Dans la section **Garanties facultatives**, gardez la sélection implicite **Exonération en cas d'invalidité totale**.

The screenshot shows the 'CONCEPTION DU CONTRAT' tab in the software. Under 'Garanties facultatives', the following options are visible:

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	Julien Sénécal	—	Standard
<input type="checkbox"/> Garantie d'assurabilité			
<input type="checkbox"/> Protection de l'entreprise			

The 'Sommaire de l'aperçu' sidebar displays:

- Minimum (mensuel) de 1re année : 460,92 \$
- Maximum (mensuel) de 1re année : 1 287,91 \$
- Paielement (mensuel) prévu de 1re année : Actualiser

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

Lorsque vous faites défiler la page, le bouton **Visualiser le rapport** vous permet de créer un rapport de base qui comprend les pages obligatoires suivantes :

- Sommaire du client,
- Valeurs du contrat,
- Notes importantes sur l'aperçu.

Vous pouvez également personnaliser le rapport. Pour cette étude de cas, nous allons personnaliser le rapport.

1. Cliquez sur le bouton **Conception du rapport**.
2. Dans la section **Options – rapport client**, sélectionnez les options désirées.
3. Dans la liste déroulante **Périodes des rapports**, sélectionnez les années désirées.

Astuce

Vous pouvez définir les **Paramètres par défaut** pour la **Conception du rapport**.

1. Créez un nouvel aperçu et n'inscrivez pas de renseignements sur le client.
2. Cliquez sur l'onglet **Conception du rapport**.
3. Sélectionnez les options désirées. Toutes les options en grisé sont obligatoires et sont toujours incluses dans le rapport.
4. Dans la liste déroulante **Paramètres par défaut**, sélectionnez **Enregistrer l'aperçu actuel par défaut**.
5. Cliquez sur **Oui** pour confirmer.

Important : Les **périodes du rapport** des pages obligatoires indiquent toujours **Afficher toutes les données**.

4. Cliquez sur le bouton **Afficher rapport client**.
5. Cliquez sur **Ouvrir**. Le rapport s'ouvre dans Adobe Reader.
6. Dans le menu déroulant **Fichier**, sélectionnez **Enregistrer sous**.