

EMPIRE VIE

CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 7 décembre 2015

N° 2015-36

CATÉGORIE : ASSURANCE

DESTINATAIRES : Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, agents généraux, conseillers, conseillers autonomes et comptes nationaux

OBJET : Stratégie d'assurance vie financée par une rente – payez une fois et payez moins

Vue d'ensemble Nous sommes heureux d'annoncer que nous avons apporté quelques changements à nos rentes certaines. Nous voulons qu'un plus grand nombre de clients profitent de la stratégie d'assurance vie financée par une rente que nous avons lancée plus tôt cette année.

Stratégie Cette stratégie est assez simple. Les clients peuvent financer les primes de leur police d'assurance vie de l'Empire Vie pendant une période spécifique. Pour ce faire, ils doivent souscrire une rente certaine dont le revenu annuel correspond à la prime annuelle de leur police d'assurance vie. Autrement dit, ils font un dépôt ponctuel pour établir une rente afin de payer les primes futures de leur police d'assurance vie, tant que le rentier est en vie. Les clients peuvent faire des économies et avoir l'esprit tranquille.

Marché cible Cette stratégie convient parfaitement aux clients qui :

- désirent économiser sur les primes d'une assurance vie à durée de paiement limitée;
- ne veulent pas payer des primes sur une base régulière;
- souhaitent recevoir un revenu garanti afin de payer leurs primes d'assurance vie;
- ont des fonds supplémentaires.

Rentes certaines Nous avons récemment apporté un changement pour intégrer nos rentes certaines à cette stratégie. Nous avons réduit l'âge d'établissement des rentiers pour les rentes certaines de 35 ans à 18 ans. Ce changement paraît désormais dans notre système de soumission des rentes à l'intention des conseillers.

Ressources Nous joignons à cette circulaire d'information le document d'appui aux ventes principal (INS-1171). Ce document explique le fonctionnement de cette stratégie. Nous joignons également une première étude de cas (INS-1172) que nous mettrons à votre disposition. Cette étude de cas souligne à quel point cette stratégie peut aider vos clients à financer les primes futures d'une police d'assurance vie AssurMax 20 primes en achetant une rente certaine avec une période garantie de 20 ans.

Veuillez communiquer avec votre directeur de comptes ou notre centre de ventes au 1 888 548-4729 si vous avez des questions ou que vous désirez plus de détails sur cette stratégie ou d'autres stratégies.

Compétence Cameron Walker, FLMI, gestionnaire, Marketing, Assurance

