

EMPIRE VIE CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 23 novembre 2012

N° 2012-23

CATÉGORIE : ASSURANCE

DESTINATAIRES : Les agents généraux administrateurs, les agents associés généraux, les courtiers, les agents généraux, les conseillers autonomes et les comptes nationaux

OBJET : Transformations d'assurance temporaire

Pour les polices d'assurance vie comportant un droit de transformation, ce droit permet la transformation en « tout contrat permanent d'assurance vie entière à primes nivelées offert par la compagnie » admissible.

Les produits de l'Empire Vie suivants sont admissibles à titre d'options de transformation pour les polices d'assurance vie en vigueur comportant un droit de transformation :

- **Solution 100 (avec valeurs);**
- **Trilogie^{MD} ou Trilogie Plus** - lorsque la structure du coût de l'assurance choisie est nivelée ou TRA 85 et que le type de prestation au décès est le capital assuré nivelé ou le capital assuré croissant :
- **Optimax^{MD} ou Optimax 20 primes** - lorsque la protection Optimax totale (protection de base plus Supplément de protection) est égale au montant d'assurance transformable ou moindre que ce dernier.

Pour une transformation partielle, il faut respecter l'exigence relative au montant d'assurance minimal tant pour le régime existant que le régime transformé. Si la transformation partielle a pour effet de changer le palier de taux de la police existante, le coût de l'assurance sera ajusté pour refléter ce nouveau montant.

Dans le cas de transformations en une police Trilogie, lorsque la police permet la transformation de l'exonération des primes, l'Exonération de la prime prévue en cas d'invalidité se limite au montant de la prime prévue nécessaire pour garantir le maintien en vigueur de la protection d'assurance vie transformée. Les droits de transformation rattachés à un produit Concordia donnent accès aux mêmes options de transformation.

Compétence **Cameron Walker**, gestionnaire, Développement des produits, Produits et marketing, Assurance, Marchés individuels

