

STRATÉGIE D'ASSURANCE VIE ENTIÈRE POUR ENFANTS



Étude de cas



Gilles et Suzanne

Gilles et Suzanne sont les fiers grands-parents de Simon, un petit garçon en santé.



Besoins d'assurance

Gilles et Suzanne souhaitent offrir à leur petit-fils une police d'assurance vie entière avec participation. Ils choisissent Optimax Patrimoine avec l'option de paiement 20 primes de l'Empire Vie pour que la police soit entièrement libérée en 20 ans seulement. Ils sélectionnent l'option de participation des bonifications d'assurance libérée. Cette police peut fournir à Simon une protection d'assurance vie permanente la vie durant, ainsi que l'accès aux valeurs de rachat qui s'accumulent dans la police.



Assurance vie Optimax Patrimoine^{MD} 20 primes avec l'option des bonifications d'assurance libérée

Assuré : homme de 0 an

Protection initiale : 50 000 \$

Prime annuelle : 691,00 \$ pendant 20 ans. La police est entièrement libérée du paiement des primes après cette période.

Des valeurs de rachat garanties commencent à s'accumuler dès la fin de la première année de la police.



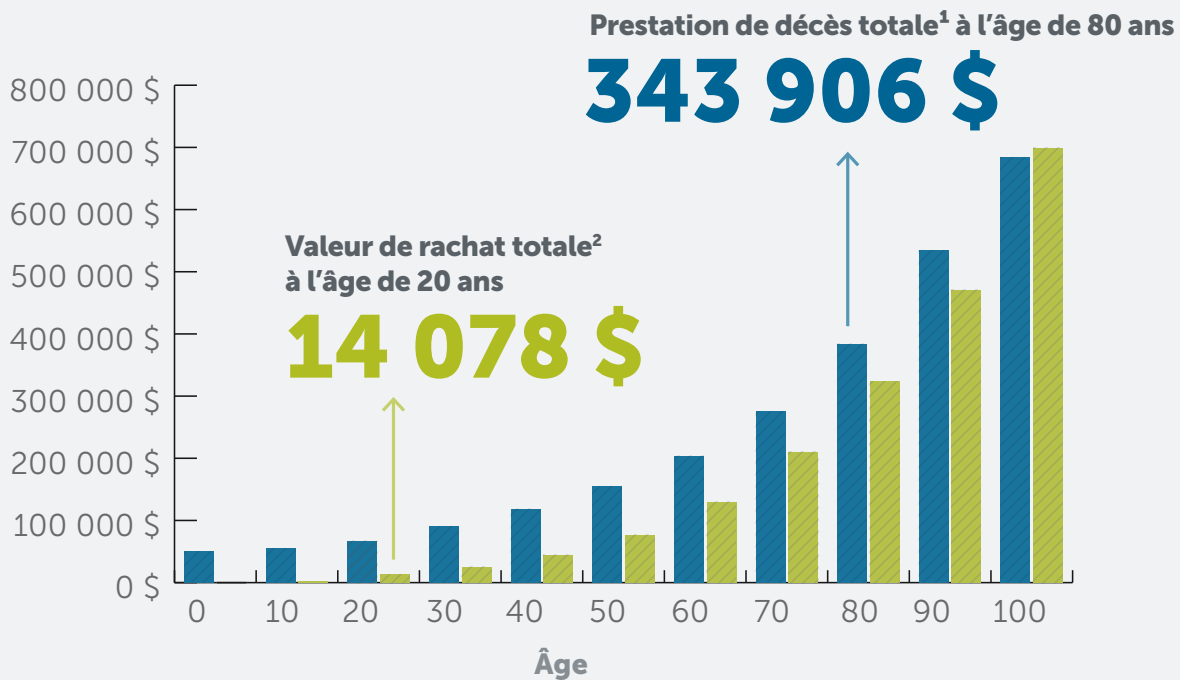
Accès aux valeurs de rachat

Simon pourrait accéder aux valeurs de rachat accumulées s'il a besoin de liquidités dans le futur pour financer ses études postsecondaires, acheter sa première maison ou pour toute autre raison. Il pourra accéder à ces valeurs par l'entremise d'une avance sur la police ou du rachat de la police.



Optimax Patrimoine 20 primes avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée et une protection initiale de 50 000 \$

La police Optimax Patrimoine 20 primes est un régime d'assurance vie avec participation. Par conséquent, l'Empire Vie pourrait déclarer des participations chaque année. L'option de participation des bonifications d'assurance libérée permet d'utiliser les participations déclarées afin de souscrire davantage d'assurance vie avec participation, qui accumuleront également des valeurs de rachat et qui pourront recevoir des participations. Au fur et à mesure que les bonifications d'assurance libérée augmenteront, la valeur de rachat totale et la protection totale de la police pourront aussi augmenter.



Homme, 0 an

Prime annuelle de 691,00 \$ pendant 20 ans



Prestation de décès totale¹



Valeur de rachat totale²

¹ Ce montant tient compte du montant de protection initiale, qui est garanti, en plus du montant des bonifications d'assurance libérée souscrites avec les participations, qui n'est pas garanti. La prestation totale sera réduite du montant de toute avance sur la police en suspens ainsi que de la valeur de toute bonification d'assurance libérée rachetée. Aucune prestation n'est payable si la police est rachetée.

² Ce montant tient compte du montant de la protection de base, qui est garanti, ainsi que des valeurs de rachat des bonifications d'assurance libérée souscrites avec les participations, qui ne sont pas garanties. Il est possible d'accéder à la valeur de rachat totale par l'entremise d'une avance sur la police ou du rachat de la police.

Cette étude de cas est présentée à des fins d'illustration seulement. Elle est conçue pour illustrer le rendement possible d'une police d'assurance vie Optimax Patrimoine 20 primes avec l'option de participation des bonifications d'assurance libérée de l'Empire Vie. Les résultats varieront selon l'âge tarifé de l'assuré, le montant de la protection initiale, la période de paiement, le barème de participation utilisé chaque année et les primes d'assurance vie. Les conseillers devraient déterminer si ce concept convient à un client en particulier en se basant sur les circonstances et les besoins spécifiques de ce client.

La prime est celle d'octobre 2019; elle est basée sur la protection d'assurance vie de l'Empire Vie et l'assuré (qui présente un risque standard) indiqués. La protection totale et les valeurs de rachat totales indiquées comprennent les valeurs garanties d'octobre 2019 et sont basées sur la protection d'assurance vie de l'Empire Vie et l'assuré (qui présente un risque standard). Elles comprennent également des valeurs projetées non garanties pour la même protection et le même assuré, qui supposent que des bonifications d'assurance libérée seront souscrites chaque année avec les participations déclarées en utilisant le barème de participation courant de l'Empire Vie, qui n'est pas garanti, et que la police ne subira aucune modification. Les montants réels peuvent être plus ou moins élevés que ceux utilisés dans l'illustration. Veuillez consulter le contrat d'assurance pour obtenir plus de détails.

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité^{MD}

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1268-FR-10/19

