

JAMAIS DEUX SANS TROIS

Démarquez-vous grâce à la Sun Life



Les produits et les solutions de la Sun Life se démarquent – encore et toujours. Notre gamme de solutions d'assurance-vie et d'assurance-santé présente des caractéristiques uniques.

Pour vous aider à trouver les solutions qui conviennent le mieux à chaque Client, voici une liste des trois principales raisons de choisir chacun de nos produits d'assurance.

Temporaire Sun Life

Éléments distinctifs

Pourquoi est-ce important?

- ① Nous offrons une option de transformation partielle permettant d'obtenir jusqu'à trois fois le montant d'assurance permanente en garantie d'assurance temporaire – avec réinitialisation de la durée.

La Temporaire Sun Life offre l'un des meilleurs ratios de transformation en assurance permanente du secteur – aucune tarification n'est requise à l'intérieur des limites établies. Des commissions de première année sont aussi versées pour la garantie d'assurance temporaire dont la durée a été réinitialisée.

Les Clients bénéficient de plus d'options de transformation en assurance-vie permanente :

- ②
- Vie Capitalisation Sun Life avec participation II, Vie Protection Sun Life avec participation II, Vie Accélération Sun Life avec participation)
 - Assurance-vie permanente Sun Life
 - Vie universelle Sun Life II

Aucun autre assureur n'offre une plus vaste gamme d'options pour répondre aux besoins en assurance-vie permanente des Clients.

- ③ La garantie Protection de l'entreprise permet aux propriétaires d'entreprise d'augmenter leur couverture sans tarification.

Cette garantie procure aux propriétaires d'entreprise – particulièrement les entrepreneurs – la souplesse voulue pour augmenter leur couverture et couvrir leurs besoins croissants.

Assurance-vie permanente Sun Life

Éléments distinctifs

Pourquoi est-ce important?

- ① Nous sommes le seul assureur qui offre la garantie facultative Remboursement des primes au décès (RDPD). Ceci permet la croissance de la prestation de décès en franchise d'impôt¹.

Cette garantie aide les Clients à comprendre que l'assurance n'est pas simplement une dépense. Ils savent que leurs bénéficiaires recevront la prestation de décès garantie ainsi que toutes les primes payées au titre du contrat.

- ② La garantie facultative RDPD augmente le taux de rendement interne d'un contrat.

Les Clients peuvent positionner leur contrat d'assurance comme une solution de rechange intéressante aux placements sûrs.

- ③ De plus, la garantie RDPD accélère la diminution de la partie de la prestation de décès qui correspond au coût de base rajusté (CBR).

Dans le cas d'un contrat détenu par une société, une plus grande portion de la prestation de décès peut être versée aux actionnaires sous forme de dividendes libres d'impôt.



Vie universelle Sun Life II

Éléments distinctifs

La Vie universelle Sun Life II offre le plus d'options de prestations de décès du secteur. Nous offrons les options habituelles, soit **Montant d'assurance uniforme** et **Capital nominal plus compte du contrat**, ainsi que les options suivantes :

①

- Montant d'assurance uniforme plus CBR
- Montant d'assurance uniforme plus indexation
- Montant d'assurance uniforme plus remboursement des paiements (RDP)

②

Les Clients peuvent choisir le Compte diversifié Sun Life (CDSL) comme option de placement.

③

Les Clients peuvent bénéficier d'un CDA basé sur l'assurance temporaire renouvelable annuellement (TRA) jusqu'à l'âge de 70 ans, une option unique dans le secteur.

Pourquoi est-ce important?

En ayant plus de choix, les Clients peuvent adapter la croissance de la prestation de décès à leurs besoins uniques.

Par exemple, l'option « Montant d'assurance uniforme plus CBR » garantit aux sociétés que la valeur nette à la succession de leur contrat sera égale ou supérieure à la prestation de décès initiale.

Les Clients peuvent gérer la volatilité au moyen de rendements nivelés et de la diversification des actifs. Le taux d'intérêt actuel du CDSL est de 3,5 % et ne pourra jamais être négatif.

Les Clients peuvent obtenir un CDA d'une durée allant environ jusqu'à l'âge de la retraite.

Vie Sun Life avec participation

Éléments distinctifs

①

Le taux d'intérêt de notre barème de participations affiche l'écart-type à long terme le plus bas du secteur.

②

Nous investissons plus dans les titres à revenu fixe d'émissions privées que tout autre assureur au Canada.

③

Les gains au chapitre de la mortalité ont été transférés à trois reprises aux propriétaires de contrats avec participation au cours des 12 dernières années (soit davantage que tout autre assureur canadien).

Pourquoi est-ce important?

Un faible écart-type est généralement synonyme de stabilité du taux d'intérêt du barème de participations. Cela signifie que les valeurs réelles sont plus prévisibles et donne de la crédibilité aux aperçus.

- Lisez notre article du bulletin [L'Avantage concurrentiel](#).
- Lisez notre article [Rendement d'un contrat Vie Sun Life au fil du temps](#).

La portée de nos investissements ainsi que l'expertise de notre équipe des placements nous offrent un accès privilégié à des occasions uniques. Les propriétaires de contrats en tirent parti.

- Lisez notre article du bulletin [L'Avantage concurrentiel](#).

Nos processus de tarification et de fixation des prix ont eu une incidence positive sur les participations versées aux Clients. Cela a permis de compenser les baisses du taux d'intérêt du barème de participations durant la période.

Assurance maladies graves Sun Life (AMG Sun Life)

Éléments distinctifs

Pourquoi est-ce important?

① Nous offrons des garanties facultatives de remboursement des primes à la résiliation ou à l'expiration (RDPR/E) de pointe :

- RDPR/E progressif – Contrats pour adultes
- RDPR/E à l'avance – Contrats pour enfants

Le RDPR/E progressif offre aux Clients un accès au montant des primes remboursables plus rapidement qu'avec tout autre assureur.

Dans le cadre des contrats pour enfants, l'option RDPR/E à l'avance prévoit le remboursement de 75 % des primes payées ET la couverture reste en vigueur².

② L'AMG Sun Life offre aux Clients une couverture complète pour 26 maladies graves donnant droit à une prestation complète et 8 maladies donnant droit à une prestation partielle. Les contrats pour enfants couvrent 5 autres maladies.

Lorsque des prestations partielles sont versées, la couverture complète reste en vigueur si le Client continue de payer les primes.

③ Les Clients peuvent ajouter une option de transformation en assurance de soins de longue durée.

Les Clients peuvent adapter leur couverture d'AMG à leurs besoins qui évoluent au fil du temps³.

Assistance santé-retraite Sun Life (ASR Sun Life)

Éléments distinctifs

Pourquoi est-ce important?

① L'ASR Sun Life est l'une des seules solutions d'assurance de soins de longue durée encore offerte. Elle verse des prestations de style revenu qui augmentent automatiquement de 3 % par année en période de prestations.

Les Clients peuvent utiliser les prestations comme bon leur semble. L'augmentation annuelle de 3 % offre une protection contre l'inflation et permet de compenser la hausse des coûts liés aux soins de longue durée.

② Les contrats comprennent un remboursement des primes automatique advenant le décès de l'assuré avant que la couverture ne prenne effet.

Cette garantie permet de protéger les placements d'un Client dans un contrat. S'il décède avant la date d'entrée en vigueur de la couverture, toutes les primes sont remboursées au bénéficiaire ou à la succession.

③ L'ASR Sun Life offre une proposition et un processus de tarification simplifiés (11 questions auxquelles on doit répondre par oui ou par non).

Les Clients ont accès à une solution d'assurance de soins de longue durée pouvant être mise en place facilement et rapidement.

¹ La garantie RDPD est offerte uniquement pour certains types de contrats (p. ex., options 15 paiements et 20 paiements) et jusqu'à l'âge de 50 ans à l'établissement. Pour en savoir plus sur les restrictions, communiquez avec votre représentant de la Sun Life ou consultez le [Guide du conseiller – Assurance-vie permanente Sun Life](#).

² Cette option, offerte dans le cadre des contrats d'enfant dont les primes sont payables à vie, prévoit le remboursement automatique au propriétaire du contrat de 75 % du montant des primes remboursables au 15^e anniversaire du contrat ou à l'anniversaire du contrat le plus proche du 25^e anniversaire de la personne assurée, selon la dernière occurrence, et le contrat reste en vigueur. La couverture comprend aussi une prestation partielle généreuse en cas de maladies qui ne mettent pas la vie en danger, qui ne réduit pas le montant de la prestation d'AMG ni celui de la garantie de RDP.

³ Transformer une partie ou la totalité de la prestation d'AMG Sun Life en une assurance de soins de longue durée, sans devoir présenter d'attestation médicale, entre les âges de 60 et 65 ans.

Notre appui. Votre croissance.