

Offre spéciale de Temporaire et Permanente Sun Life dans les Aperçus Sun Life et la Demande en direct

Ce document décrit les étapes à suivre dans les Aperçus Sun Life et la Demande en direct pour faire une demande d'offre spéciale de Temporaire et Permanente Sun Life valable du 27 avril au 31 juillet 2026.

Étape 1 – Ouvrir les Aperçus Sun Life et sélectionner le premier produit.

À la page **Sélection de produit**, sélectionnez le premier produit et cliquez sur **Allez**.

Commencer un nouvel aperçu

Assurance-vie temporaire Évolution Su...

L'Assistance santé-retraite Sun Life et la Solution Vie Sun Life sont disponibles dans le logiciel d'aperçus Eos de la Financière Sun Life.

Ouvrir un cas récemment enregistré

Liens rapides

- sunlife.ca
- Centrale Sunlife
- Aide pour les aperçus

Astuce! Dans cet exemple, nous avons choisi l'Assurance-vie temporaire Évolution Sun Life, mais nous aurions pu choisir l'Assurance-vie permanente Sun Life. La prime réduite paraîtra sur l'aperçu de l'Assurance-vie permanente Sun Life.

Étape 2 – Entrer les renseignements sur client et sur le contrat

Entrez les renseignements sur le client et le contrat comme d'habitude.

Aperçu 1

Offres spéciales Ajouter Comparaison

CONCEPTION DU CONTRAT FEUILLE DE CALCUL CONCEPTION DU RAPPORT

Assurance-vie temporaire Évolution Sun Life

Aperçu 1

Clients

Marc Client

Prénom : Marc Nom : Client Homme Femme

Âge : 35 ou Date de naissance : //mm/aaaa Fumeur : Non Oui Catégorie de risque : 3

Diabète : Non Oui

Surprime du client

Assurances

Assurance 1

Type d'assurance : Sur une tête Sur deux têtes – premier décès

Personne assurée : Marc Client

Durée de l'assurance : Temporaire 25 ans

Montant d'assurance : Entrer le montant : 1 000 000 \$

Sommaire de l'aperçu

Prime : 83,25 \$ /mois
Si la périodicité de la prime était annuelle : 925,00 \$

Messages 0

Sommaire du contrat

Assurance 1 Temporaire 1 000 000 \$ 25 ans

Marc Client Homme, 35 ans, Catégorie de risque : 3

Garanties facultatives

Comparaison rapide

Afficher :

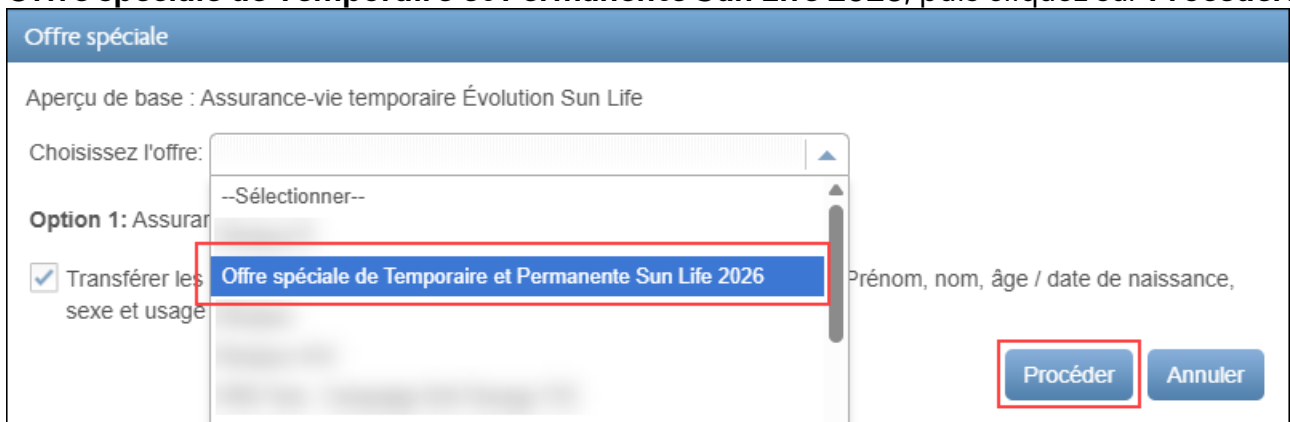
Étape 3 – Sélectionner l'offre spéciale

Si le produit que vous avez sélectionné est admissible à une offre spéciale, l'onglet **Offres spéciales** paraît en haut de la page. C'est ici que vous commencez à illustrer l'offre spéciale et mettez en évidence les économies réalisées.

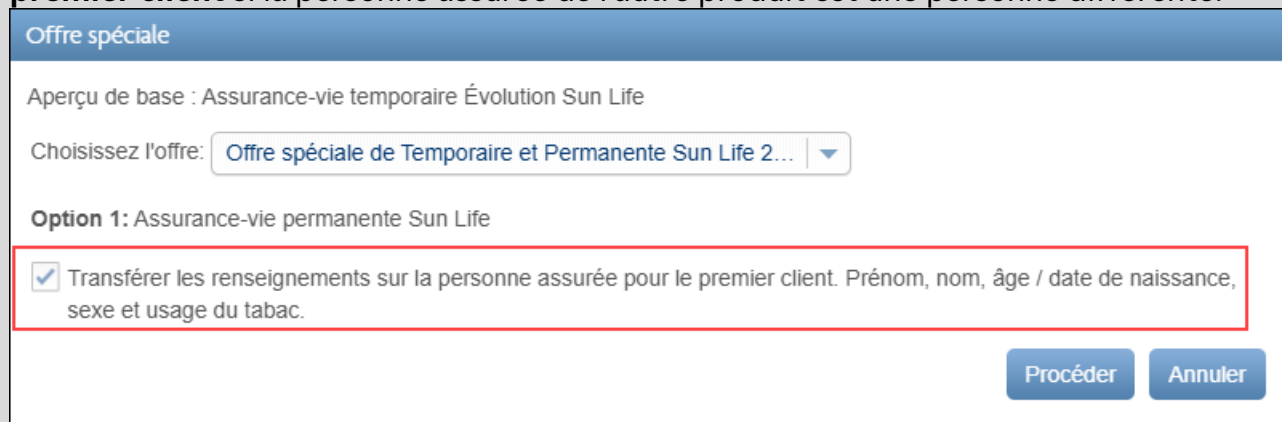
1. Cliquez sur l'onglet **Offres spéciales**.



2. Dans la liste déroulante **Choisissez l'offre**, vous voyez les offres disponibles. Sélectionnez **Offre spéciale de Temporaire et Permanente Sun Life 2026**, puis cliquez sur **Procéder**.



Astuce! Décochez la case **Transférer les renseignements sur la personne assurée pour le premier client** si la personne assurée de l'autre produit est une personne différente.



Un deuxième onglet Aperçu paraît en haut de la page pour votre autre produit. Dans cet exemple, il s'agit de l'Assurance-vie permanente Sun Life.

The screenshot shows the top navigation bar of the Sun Life web application. The header includes the Sun Life logo, user information (English, Bienvenue, Srtests Rtes Adtestadt, Fermer la session), and a user profile dropdown (Krithika Krishnan). Below the header, there are tabs for 'Aperçu 1' and 'Aperçu 2', with 'Aperçu 2' selected. There are also buttons for 'Offres spéciales', 'Ajouter', and 'Comparaison'. The main navigation bar has three tabs: 'CONCEPTION DU CONTRAT', 'FEUILLE DE CALCUL', and 'CONCEPTION DU RAPPORT'. Below this, a dropdown menu shows 'Assurance-vie permanente Sun Life' selected.

Étape 4 – Entrer les renseignements sur le deuxième contrat

Les renseignements sur le client sont préremplis.

Entrez les renseignements sur le deuxième contrat. Pour cet exemple, l'Assurance-vie permanente Sun Life.

The screenshot shows the 'Aperçu 2' form for entering contract details. The form is titled 'Renseignements sur le contrat et le(s) client(s)' and includes the following sections:

- Type de contrat :** Sur une tête Sur deux têtes
- Marc Client**
 - Prénom : Marc
 - Nom : Client
 - Sexe : Homme Femme
 - Âge : 35 ou Date de naissance : jj/mm/aaaa
 - Fumeur : Non Oui
- Surprime du client**
 - Coefficient de mortalité : 250 %
 - Surprime fixe permanente : 0,00 \$
 - Surprime fixe temporaire : 0,00 \$
 - 0 ans
- Renseignements sur l'assurance**
 - Assurance 1
 - Personne assurée : Marc Client
 - Options de prime : Paiement à vie
 - Périodicité de la prime : Mensuelle Annuelle
 - Montant d'assurance : Entrer le montant : 250 000 \$

On the right side, there is a 'Sommaire de l'aperçu' (Summary of the preview) section with a refresh button. It displays the following information:

- Primes réduites :** 296,06 \$ /mois
- Prime avant la réduction : 328,95 \$ /mois
- Économies pour la durée du contrat : 25 654,20 \$
- Si la périodicité de la prime était annuelle : 3 655,00 \$

Below the summary, there are sections for 'Messages', 'Renseignements sur le client' (Marc Client, Homme, 35, Non-fumeur, Surprime), 'Renseignements sur l'assurance' (Assurance 250 000 \$, Option de prime Paiement à vie), 'Renseignements sur le taux marginal d'imposition' (Taux marginal d'imposition 45,00 %), and 'Garanties facultatives et assurance temporaire' (Aucune sélection). There is also a 'Comparaison rapide' button and an 'Afficher' checkbox.

Astuce! La fonction **Calculer par paiement** n'est pas disponible lorsqu'une offre spéciale est sélectionnée.

Renseignements sur l'assurance Masquer ▲

Assurance 1

Personne assurée : Marc Client

Options de prime : Paiement à vie ▼

Périodicité de la prime : Mensuelle Annuelle

Montant d'assurance Entrer le montant : 250 000 \$

Le montant doit être entre 1 000 \$ et 25 000 000 \$

Calculer par paiement : ?

Étape 5 – Afficher la prime et les économies

Le Sommaire de l'aperçu comprend :

- La **prime réduite** de l'assurance-vie permanente
- La **prime totale avant la réduction**
- L'**économie pour la durée du contrat** dont bénéficie le Client grâce à cette réduction pendant toute la durée du contrat d'assurance-vie permanente

Astuce pour la vente! Partagez le montant affiché dans le champ **Économies pour la durée du contrat** avec le client afin de souligner l'intérêt de cette offre spéciale.

- À titre indicatif, le montant de la prime sans réduction si la fréquence était fixée à annuelle ou mensuelle
- La prime réduite pour les différentes périodes de paie lorsque l'option **Comparaison rapide** est sélectionnée.

Aperçu 1 ▼ Aperçu 2 ▼ Offres spéciales Ajouter Comparaison

CONCEPTION DU CONTRAT FEUILLE DE CALCUL CONCEPTION DU RAPPORT

Assurance-vie permanente Sun Life

Aperçu 2 Masquer tout

Renseignements sur le contrat et le(s) client(s) Masquer ▼

Type de contrat : Sur une tête Sur deux têtes

Marc Client

Prénom : Marc Nom : Client Homme Femme

Âge : 35 ou Date de naissance : jj/mm/aaaa Fumeur : Non Oui

Surprime du client Ajouter ?

Coefficient de mortalité : 250 % Surprime fixe permanente : 0,00 \$? Surprime fixe temporaire : 0,00 \$ 0 ans ?

Renseignements sur l'assurance Masquer ▼

Assurance 1

Personne assurée : Marc Client

Options de prime : Paiement à vie ▼

Périodicité de la prime : Mensuelle Annuelle

Montant d'assurance Entrer le montant : 250 000 \$

Le montant doit être entre 1 000 \$ et 25 000 000 \$

Calculer par paiement : ?

Sommaire de l'aperçu Actualiser

Primes réduites : 296,06 \$ /mois

Prime avant la réduction : 328,95 \$ /mois

Économies pour la durée du contrat : ? 25 654,20 \$

Si la périodicité de la prime était annuelle : 3 655,00 \$

Messages 0

Renseignements sur le client

Marc Client Homme, 35, Non-fumeur, Surprime

Renseignements sur l'assurance

Assurance 250 000 \$

Option de prime Paiement à vie

Renseignements sur le taux marginal d'imposition

Taux marginal d'imposition 45,00 %

Garanties facultatives et assurance temporaire

Aucune sélection

Comparaison rapide ? Afficher :

*Primes réduites		
	Prime mensuelle	Prime annuelle
10 paiements	967,73 \$	10 752,50 \$
15 paiements	703,35 \$	7 815,00 \$
20 paiements	586,80 \$	6 520,00 \$
Paiement à vie	296,06 \$	3 289,50 \$

Cette information est aussi incluse dans :

- le rapport Client:
 - sur la page couverture :




*****Offre spéciale de primes réduites*****

Aperçu d'Assurance-vie permanente Sun Life

L'Assurance-vie permanente Sun Life est un produit d'assurance-vie permanente conçu pour vous offrir une protection viagère afin de vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie. Les primes, les valeurs de rachat et le capital-décès sont tous garantis. Vous pouvez créer un contrat sur mesure en choisissant parmi une vaste gamme les garanties facultatives qui répondent à vos besoins particuliers.

- sur le Sommaire du client :

Sommaire du client			
Marc Client Homme, 35 ans, non-fumeur, coefficient de mortalité de 250 %			
Assurance	Montant (\$)	Prime mensuelle initiale (\$)	
Assurance-vie permanente Sun Life	250 000	294,03	
<ul style="list-style-type: none">• Sur une tête• Paiement jusqu'à 100 ans			
Frais de contrat		2,03 \$	
Total de la prime mensuelle initiale		296,06 \$	
Économies pour la durée du contrat			
Économies pour la durée du contrat		25 654,20 \$	
Taux marginal d'imposition			
<ul style="list-style-type: none">• 45,00 % pour les années 1 à 65			

- sur la Comparaison rapide :

Comparaison des primes de l'Assurance-vie permanente Sun Life					
*****Offre spéciale de primes réduites*****					
Renseignements sur le client					
Marc Client Homme, 35 ans, non-fumeur, coefficient de mortalité de 250 %					
Montant d'assurance-vie permanente					
250 000 \$					
Comparaison des primes mensuelles					
Option de prime	Prime initiale (\$)	10 ^e anniversaire (\$)	15 ^e anniversaire (\$)	20 ^e anniversaire (\$)	30 ^e anniversaire (\$)
10 paiements	967,73	Libérée	Libérée	Libérée	Libérée
15 paiements	703,35	703,35	Libérée	Libérée	Libérée
20 paiements	586,80	586,80	586,80	Libérée	Libérée

Astuce!

Pour cette **offre spéciale sur l'assurance temporaire et l'assurance permanente**, une exigence technique de notre système administratif nécessite l'application d'une réduction en pourcentage au produit d'assurance temporaire de l'offre groupée lorsqu'une remise sur l'assurance permanente est activée.

Pour répondre à cette exigence, nous avons appliqué une réduction nominale de prime de 0,01 % au contrat d'assurance temporaire de l'offre groupée, qui s'affichera comme une remise de prime sur les pages de l'aperçu, de la proposition et du contrat.

Dans les conversations avec la clientèle, orientez la discussion sur la remise de prime de 10 % sur l'assurance permanente et précisez que la réduction de prime de **0,01 %** sur l'assurance temporaire est simplement une exigence technique du système pour cette offre spéciale.

Étape 6 – Remplir la Demande en direct et soumettre les propositions

Remplissez la Demande en direct comme d'habitude. Une fois les deux produits ajoutés, complétez la page **Offre groupée** pour sélectionner cette offre spéciale.

Poursuivez votre proposition comme d'habitude jusqu'à la page **Signature et envoi**.

Sur cette page, lorsque tout est prêt, soumettez les deux propositions simultanément. En bas de la page, cliquez sur **Déclarer et envoyer**.

Signature et envoi

- Renseignements sur le Client ✓
- Sélection du produit ✓
- Offre groupée ✓
- But de l'assurance ✓
- Bénéficiaires ✓
- Preuves pour Marc Client ✓
- Paiement ✓
- Renseignements FATCA/NCD ✓
- Pièces jointes ✓
- Sommaire ✓
- Exigences ✓
- Signature et envoi ↻
- Confirmation 🔒



• L'Offre spéciale de Temporaire et Permanente 2026 se termine le 30 juin 2026.

Pour vous assurer que le Client ou la Cliente en profite, veuillez soumettre sa proposition avant la date limite.

▼ Offre spéciale de Temporaire et Permanente 2026

▼ Temporaire Évolution Sun Life: Marc Client

🕒 En attente de la déclaration du conseiller

Numéro de contrat : AA93,523-1

Fichiers

Proposition - AA93,523-1

Preuves pour M Client - AA93,523-1

À faire État

Signature électronique
Commencé le 13 mars 2026 ✓ Terminé

Ouvrir

Gérer la
signature
électronique

Compte rendu du conseiller ✓ Terminé

Ouvrir

▼ Assurance-vie permanente Sun Life: Marc Client

🕒 En attente de la déclaration du conseiller

Numéro de contrat : AA93,524-9

Fichiers

Proposition - AA93,524-9

Preuves pour M Client - AA93,524-9

Marc Client - FATCA NCD - AA93,524-9

À faire État

Signature électronique
Commencé le 13 mars 2026 ✓ Terminé

Ouvrir

Gérer la
signature
électronique

Compte rendu du conseiller ✓ Terminé

Ouvrir

Déclarer et envoyer Offre spéciale de Temporaire et Permanente Sun Life 2026

Déclaration et avis de divulgation du conseiller ○ Incomplet

Déclarer et envoyer