

Voici Jose

Il cherche à obtenir une assurance permanente qu'il pourra payer entièrement avant la retraite.

- Homme de 45 ans, non-fumeur.
- Marié et père de deux jeunes filles.
- Très prudent sur le plan financier, il apprécie les compagnies qui tiennent leurs promesses.



ÉTUDE DE CAS | AVANTAGE PLUS

Son objectif

Obtenir une assurance permanente pour couvrir ses dernières dépenses, et ne plus payer de primes à la retraite.

Sa solution

- Il choisit une assurance vie entière avec participation Avantage Plus¹ de la Financière Foresters^{MC}.
- 20 années de paiement, option d'assurance valorisée et couverture de 100 000 \$:
 - Prime mensuelle = 191,29 \$
 - Option d'assurance valorisée (70 760 \$ d'assurance de base avec 29 240 \$ d'assurance valorisée) fournit une couverture permanente abordable.
- Aucune prime à payer après 65 ans et accès à la valeur de rachat. La valeur de rachat totale, incluant les valeurs non garanties, aura atteint plus de 80 000 \$ lorsque José aura 75 ans.
- Le conseiller montre à Jose l'illustration selon un barème de participations réduites² afin de le rassurer que ses attentes seront très probablement satisfaites.
- La garantie d'assurance pour enfants intégrée fournit à chacune de ses filles, jusqu'à l'âge de 25 ans, une assurance temporaire de 3 000 \$ pouvant être transformée en assurance permanente de 10 000 \$ sans preuve d'assurabilité.
- En plus de la prestation de décès intégrale, conformément à la Garantie de bienfaisance³, Foresters versera une somme additionnelle de 707,60 \$ à l'organisme de bienfaisance enregistré qui aura été désigné.

Renseignez-vous.

Communiquez avec votre vice-président régional.



Plus, l'accès aux bénéfices de membre uniques de Foresters⁴

Foresters offre à vos clients une assurance vie à vocation plus large : rehausser le bien-être de leur famille et de leur collectivité! Les membres ont accès à des bénéfices uniques qui peuvent leur permettre de vivre une vie plus riche et plus gratifiante.

Lorsqu'ils seront prêts à entreprendre des études postsecondaires, les filles de Jose seront admissibles à une bourse d'études sur concours⁵ afin d'alléger le fardeau financier de leurs études.

Les autres bénéfices de membre comprennent Foresters Go^{MC}, l'Apprentissage continu⁶, les subventions communautaires, les occasions de bénévolat et bien davantage.

Comment utiliser le barème de participations réduites à votre avantage

L'assurance Avantage Plus est un produit à participation, c'est-à-dire qu'il peut gagner des participations qui peuvent être utilisées pour souscrire des bonifications d'assurance libérée et accroître la valeur de rachat.

Le taux d'intérêt des participations est le taux gagné du portefeuille qui soutient les produits d'assurance vie avec participation applicables de Foresters. Le taux peut refléter des techniques de lissage pour atténuer la volatilité du taux d'intérêt.

Le taux présumé utilisé dans l'illustration de vente est le taux d'intérêt actuel des participations de Foresters. Il est important pour les conseillers d'examiner les illustrations d'assurance vie entière avec participation selon le taux d'intérêt actuel et le taux d'intérêt réduit des participations. En période de faibles taux d'intérêt, il peut être préférable d'examiner les projections selon les barèmes de participations réduites pour gérer les attentes des clients.

Homme de 45 ans, taux standard non-fumeur, 20 années de paiement avec l'option d'assurance valorisée

Compagnie	Capital assuré	Valeurs de rachat selon le barème de participations réduites			Prestation de décès selon le barème de participations réduites		
		Initial	20 ^e année	30 ^e année	40 ^e année	20 ^e année	30 ^e année
Foresters	100 000 \$	43 712 \$	80 624 \$	121 676 \$	100 000 \$	116 346 \$	145 819 \$
Compagnie A	81 524 \$	44 773 \$	76 103 \$	115 438 \$	82 138 \$	108 490 \$	137 689 \$
Compagnie B	99 034 \$	44 890 \$	71 291 \$	106 995 \$	99 034 \$	101 879 \$	128 399 \$

Selon le logiciel d'illustration de l'assureur en novembre 2021.

Caractéristiques de vente d'Avantage Plus

- Périodes de paiement des primes : 10 ans, 20 ans ou jusqu'à 100 ans.
- Primes, prestation de décès et valeurs de rachat garanties.
- 5 options d'affectation des participations, dont l'assurance valorisée.
- Pas d'examen paramédical ni de tests de laboratoire pour les proposant de 45 ans ou moins qui demandent une couverture de 500 000 \$ ou moins⁷.
- De précieuses caractéristiques intégrées, comme le Régime d'intéressement anti-tabac, la garantie d'assurance pour enfants et la garantie de bienfaisance.

Pratique : proposition électronique InsuranceAssist

- Remplissez rapidement une proposition en ligne sur un site sécurisé pour une assurance Avantage Plus.
- Des options en personne et à distance.
- Couverture allant jusqu'à 5 000 000 \$.
- Signature électronique et option de livrer le contrat d'assurance par voie électronique ou en format papier.
- Ajoutez facilement des avenants temporaires, comme la garantie de décès accidentel, l'exonération des primes ou l'assurance temporaire d'enfant.
- Diminuez les retards coûteux dus aux erreurs sur la proposition.

Visitez notre portail des conseillers, Cielbleu, pour télécharger du matériel de marketing comme des brochures pour les clients, des feuilles de travail, des présentations et bien plus.

¹ Établie par L'Ordre Indépendant des Forestiers.

² Les participations ne sont pas garanties. Les participations passées ne sont pas une indication du rendement futur.

³ L'organisme caritatif admissible désigné doit être enregistré à titre d'organisme de bienfaisance auprès de l'Agence du revenu du Canada. La garantie de bienfaisance ne sera versée que si un organisme bénéficiaire admissible a été désigné avant le décès de la personne assurée et qu'il est toujours en exploitation à cette date.

⁴ Les bénéfices de membre de la Financière Foresters sont non contractuels, assujettis à des conditions d'admissibilité, à des définitions et à des restrictions particulières à chaque bénéfice, et ils peuvent être modifiés ou annulés sans préavis, ou ne plus être offerts.

⁵ Ce programme est géré par International Scholarship and Tuition Services, Inc. Les membres admissibles, leur conjoint, leurs enfants à charge et petits-enfants peuvent présenter leur candidature sous réserve des critères d'admissibilité.

Visitez <https://www.foresters.com/fr-ca/la-difference-foresters/bourses-detudes> pour en savoir plus.

⁶ Le Programme d'Apprentissage continu de Foresters est administré par The Training Company Inc.

⁷ L'assurabilité dépend des réponses aux questions d'ordre médical ou autres, ainsi que des recherches et de l'examen de tarification.

L'application Foresters Go est fournie par L'Ordre Indépendant des Forestiers et exploitée par dacadoo AG.

La Financière Foresters, Foresters, Aider autrui est notre raison d'être, Foresters Aide, Foresters Go et le logo de Foresters Go sont des noms commerciaux et/ou des marques de commerce de L'Ordre Indépendant des Forestiers (une société de secours mutuel, 789, chemin Don Mills, Toronto, ON, Canada M3C 1T9) et de ses filiales. NC259

Réservé à l'usage exclusif du conseiller. N'est pas destiné au public.