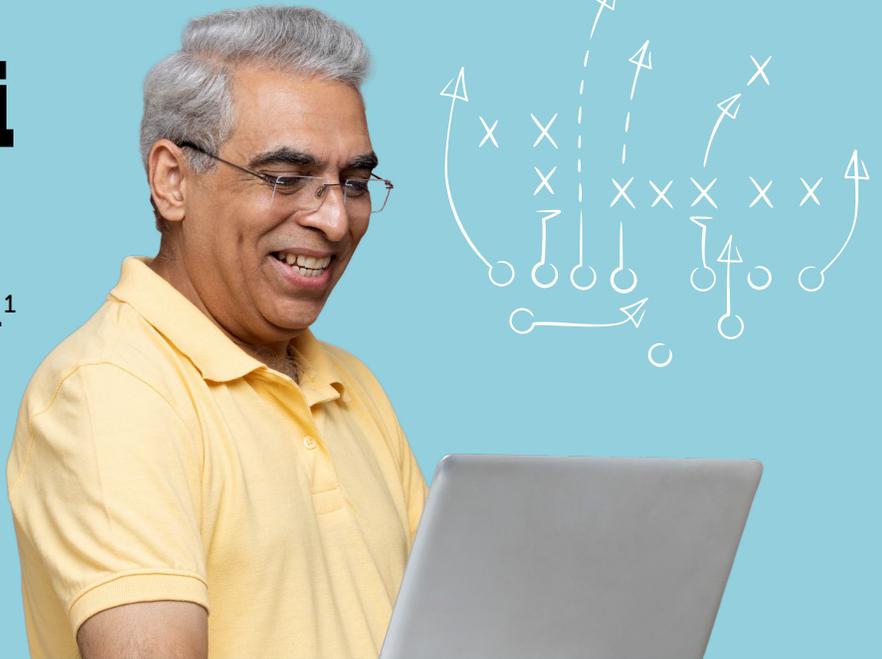


# Voici Ravi

Il cherche des stratégies avantageuses sur le plan fiscal pour transférer son patrimoine.<sup>1</sup>

- Homme de 60 ans, non-fumeur.
- Marié, père d'enfants adultes.
- Il possède un cabinet d'experts-conseils en sécurité informatique prospère et prévoit travailler encore dix ans.



## ÉTUDE DE CAS | AVANTAGE PLUS

### Son objectif

- Compenser les gains en capital liés au transfert de propriété à son décès.
- Avoir accès à la valeur de rachat pour compléter son revenu de retraite.

### Sa solution

- Il choisit une assurance vie entière avec participation Avantage Plus<sup>2</sup> de la Financière Foresters<sup>MC</sup>.
- 10 années de paiement, option de bonifications d'assurance libérée avec prime annuelle de 15 000 \$ et une prestation de décès initiale de 188 192 \$.
- Après 25 ans, le certificat comporte une prestation de décès de 401 095 \$ qui peut être versée à la société de Ravi à son décès.
- La prestation de décès pourrait ensuite être distribuée à ses actionnaires, généralement en franchise d'impôt, sous forme de dividende en capital.
- La valeur de rachat qui serait de plus de 260 000 \$ dans la 20<sup>e</sup> année pourrait servir de garantie à un prêt si Ravi voulait compléter ses fonds de retraite.
- En plus de la prestation de décès intégrale, conformément à la Garantie de bienfaisance<sup>3</sup>, Foresters versera une somme additionnelle de 1 881,92 \$ à l'organisme de bienfaisance enregistré qui aura été désigné.



### Plus, l'accès aux bénéfices de membre uniques de Foresters<sup>4</sup>

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.

Ravi peut demander des subventions communautaires allant jusqu'à 2 000 \$ chacune pour venir en aide à sa collectivité.

Les autres bénéfices de membre comprennent Foresters Go<sup>MC</sup>, l'Apprentissage continu<sup>5</sup>, les occasions de bénévolat et bien davantage.

### Renseignez-vous.

Communiquez avec votre vice-président régional.

## Taux très concurrentiels pour vos clients plus âgés

Les primes du régime Avantage Plus à 10 années de paiement et 20 années de paiement sont très concurrentielles pour les clients de 50 à 65 ans. Bien des Canadiens de ce groupe d'âge cherchent à obtenir une protection garantie à vie et un moyen de libérer leur police le plus rapidement possible. Avantage Plus peut répondre à ces deux exigences. Ce régime offre

également des valeurs de rachat et une croissance de la prestation de décès intéressantes, avec un taux de rendement interne qui est un leader du marché, tant pour le barème de participations actuelles que pour le barème de participations réduites, pour les femmes et les hommes, non-fumeurs et fumeurs.

### Homme de 60 ans, taux standard non-fumeur, 20 années de paiement, option de bonifications d'assurance libérée et prime annuelle de 15 000 \$

Compagnie	Capital assuré	Valeur en espèces			Prestations de décès		
	Initial	20 <sup>e</sup> année	30 <sup>e</sup> année	40 <sup>e</sup> année	20 <sup>e</sup> année	30 <sup>e</sup> année	40 <sup>e</sup> année
Foresters	188 192 \$	261 338 \$	405 786 \$	574 808 \$	348 047 \$	455 046 \$	574 808 \$
Compagnie A	185 230 \$	221 006 \$	353 647 \$	540 552 \$	283 650 \$	395 787 \$	553 556 \$
Compagnie B	176 929 \$	242 895 \$	383 844 \$	569 103 \$	305 859 \$	432 645 \$	569 103 \$

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 requis pour les proposant de 45 ans ou moins qui demandent une couverture de 500 000 \$ ou moins<sup>6</sup>
- 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.**

<sup>1</sup> Foresters, ses employés et ses représentants d'assurance vie ne fournissent pas, au nom de Foresters, de conseils financiers, successoraux, fiscaux ou juridiques. Les gens devraient consulter un conseiller fiscal, successoral ou juridique au sujet de leur situation particulière.

<sup>2</sup> Établie par L'Ordre Indépendant des Foresters.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Le Programme d'Apprentissage continu de Foresters est administré par The Training Company Inc.

<sup>6</sup> 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 Foresters 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 Foresters (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.