

Voici Arjun

Il veut une assurance pour garantir que son père continuera à recevoir les soins dont il a besoin.

- Homme de 40 ans, non-fumeur.
- Propriétaire d'une société d'ingénierie prospère.
- Marié et père de deux enfants, il détient une assurance permanente pour couvrir ses besoins à long terme.



ÉTUDE DE CAS | TEMPORAIRE DE FORESTERS

Son objectif

- Sa mère est décédée récemment et son père, âgé de 68 ans, vient d'emménager chez lui.
- Il veut s'assurer que les frais de subsistance de son père seront couverts au cas où il lui arriverait quelque chose. Il estime qu'une maison de retraite pour son père coûterait 3 000 dollars par mois.

Sa solution

- Une assurance vie Temporaire 20¹ de la Financière Foresters^{MC} assortie d'un avenant Temporaire 10.
- Son père n'aura pas besoin d'une protection aussi importante à 78 ans et ce régime permettra à Arjun d'économiser de l'argent.
- Assurance vie Temporaire 20 de 500 000 \$ assortie d'un avenant Temporaire 10 de 500 000 \$:
 - Prime mensuelle initiale, taux standard de Foresters pour homme non-fumeur = 67,50 \$.
 - Après 10 ans, la prime mensuelle baisse à 44,55 \$ si l'avenant Temporaire 10 n'est pas renouvelé.
- Il désigne une fiducie testamentaire comme bénéficiaire et lui demande d'utiliser les fonds pour payer les dépenses mensuelles de son père.
- Processus de souscription simplifié, sans examen paramédical ni tests de laboratoire². En plus de la prestation de décès intégrale, la **Garantie de bienfaisance³ intégrée prévoit le versement d'une somme additionnelle de 5 000 \$** à l'organisme de bienfaisance enregistré que Arjun a désigné.
- Une partie ou la totalité de l'assurance vie temporaire peut être transformée en assurance permanente sans preuve d'assurabilité.



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

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 bénéfices⁴ uniques qui peuvent leur permettre de vivre une vie plus riche et plus gratifiante.**

Arjun 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^{MC 5}, LawAssure⁶, les occasions de bénévolat et bien davantage.

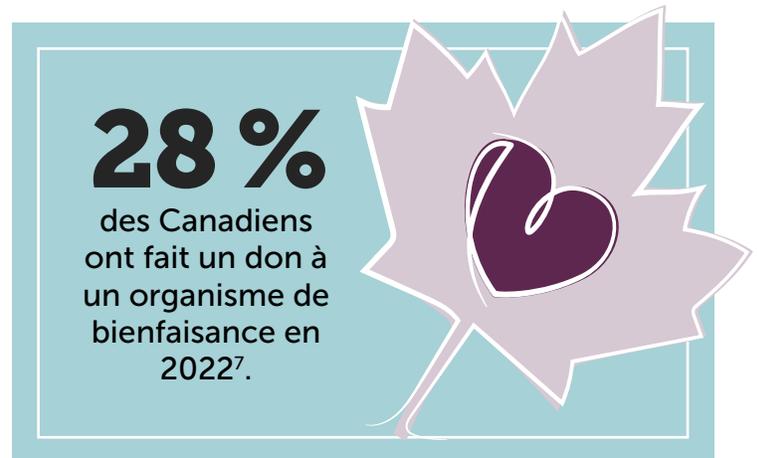
Renseignez-vous.

Communiquez avec votre vice-président régional.

Don de charité intégré

Notre assurance vie temporaire est assortie d'une garantie de bienfaisance. C'est une excellente façon d'engager la conversation, car la plupart des nouveaux clients ont une association caritative favorite. Foresters versera 1 % **de plus du capital assuré de base en vigueur à la date du décès de la personne assurée, jusqu'à concurrence de 100 000 \$**, à l'organisme de bienfaisance enregistré désigné par le propriétaire du contrat.

Le don peut donner droit à un reçu fiscal de l'organisme de bienfaisance. Cette garantie de bienfaisance est **automatiquement incluse au contrat, sans prime supplémentaire.**



Caractéristiques de vente de la Temporaire de Foresters

- Des taux concurrentiels parmi les plus bas de l'industrie.
- 3 durées offertes : 10 ans, 20 ans et 30 ans.
- La prestation de décès est garantie et les primes sont uniformes pour la durée du contrat.
- Aucun examen paramédical ni test de laboratoire pour les proposants de 50 ans ou moins d'une couverture maximale de 1 million \$, et les proposants de 51 à 55 ans d'une couverture maximale de 500 000 \$.
- Tarification privilégiée pour les couvertures de plus de 1 million \$.
- Transformable en assurance vie entière sans preuve d'assurabilité jusqu'à 71 ans, au plus proche anniversaire.

- Option abordable d'assurance conjointe payable au premier décès.
- La garantie de bienfaisance intégrée prévoit le versement d'une prestation additionnelle égale à 1 % du capital assuré à l'organisme de bienfaisance enregistré désigné par le propriétaire.
- Une prestation d'aide en cas de deuil pouvant atteindre 1 000 \$ pour payer les frais de counseling est offerte pour aider les bénéficiaires à surmonter leur deuil.
- Des avenants facultatifs peuvent être ajoutés pour une protection supplémentaire.
- Proposition électronique avec signature électronique et option de livrer le contrat d'assurance par voie électronique ou en format papier.

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.

Cette étude de cas est présentée à titre d'illustration seulement et ne constitue pas un conseil financier, ni ne garantit aucun résultat. Les personnes, les circonstances et les chiffres illustrés sont fictifs et les informations fournies peuvent être modifiées sans préavis. Foresters et Plan de protection du Canada (PPC) ne peuvent être tenus responsables des conséquences résultant de l'utilisation de ces informations ou de la confiance qu'elles suscitent.

¹ Établie par L'Ordre Indépendant des Foresters.

² L'assurabilité dépend des réponses aux questions d'ordre médical ou autres, ainsi que des recherches et de l'examen de tarification.

³ Lorsque la prestation est versée aux bénéficiaires, Foresters paie l'organisme caritatif admissible désigné au nom de la personne assurée. 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 bénéficiaire, et ils peuvent être modifiés ou annulés sans préavis, ou ne plus être offerts.

⁵ L'application Foresters Go est fournie par L'Ordre Indépendant des Foresters et exploitée par dacadoo AG.

⁶ LawAssure est fourni par Epoq, Inc., un fournisseur de services indépendant non affilié à Foresters. Ce service n'est pas offert au Québec, au Yukon, dans les Territoires du Nord-Ouest et au Nunavut. LawAssure n'est pas un service ou un conseil juridique et ne remplace pas les conseils ou services juridiques d'un avocat.

⁷ Source : CanaDon, Rapport sur les dons 2023

La Financière Foresters et Foresters, Foresters Aide, Moments de Foresters, Foresters Renouveau, Foresters Go, le logo de Foresters Go et Aider autrui est notre raison d'être sont des noms commerciaux et des marques de commerce de L'Ordre Indépendant des Foresters (une société de secours mutuel, 789, chemin Don Mills, Toronto, Ontario, Canada M3C 1T9) et de ses filiales.NC303
Réservé à l'usage exclusif du conseiller. N'est pas destiné au public.