

# Voici Scott et Natalie

Ils veulent une assurance abordable pour couvrir leur hypothèque.

- Homme non-fumeur de 35 ans et femme non-fumeuse de 30 ans.
- Mariés et tous les deux salariés.
- Ils n'ont pas encore d'enfants, mais prévoient de fonder une famille dans cinq ans.



## ÉTUDE DE CAS | TEMPORAIRE DE FORESTERS

### Leur objectif

- Ils sont sur le point d'acheter leur première maison à Toronto et de contracter un prêt hypothécaire de 1 100 000 \$.
- Ils cherchent des solutions abordables pouvant répondre à un besoin similaire à celui de l'assurance hypothécaire.

### Leur solution

- Une Temporaire 30 conjointe payable au premier décès, assortie d'un avenant Temporaire 10 de la Financière Foresters<sup>MC</sup>.
- La superposition de couvertures permettra au couple d'économiser, car les primes diminuent tous les dix ans si les avenants temporaires ne sont pas renouvelés, et la protection est toujours suffisante pour couvrir le solde de l'hypothèque.
- Temporaire 30 conjointe payable au premier décès de 606 530 \$, assortie d'un avenant Temporaire 20 de 323 470 \$ et d'un avenant Temporaire 10 de 170 000 \$.
- Prime mensuelle des 10 premières années : 129,51 \$
- Prime mensuelle après 10 ans : 120,18 \$
- Prime mensuelle après 20 ans : 93,69 \$
- En plus de la prestation de décès intégrale, la **Garantie de bienfaisance<sup>2</sup> intégrée prévoit le versement d'une somme additionnelle de 6 065 \$** à l'organisme de bienfaisance enregistré que Scott et Natalie ont désigné.
- Une prestation intégrée d'aide en cas de deuil pouvant atteindre 1 000 \$ pour payer les frais de counseling est offerte pour aider le conjoint survivant à surmonter son deuil.
- Une partie ou la totalité de l'assurance vie temporaire peut être transformée en assurance permanente sans preuve d'assurabilité.
- Le droit du survivant permet au survivant d'exercer le droit de transformation dans les 60 jours suivant le décès de son conjoint **sans avoir à fournir de preuve d'assurabilité**. Foresters fournira une couverture d'assurance vie provisoire à la personne assurée survivante pendant ces 60 jours.



### 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 bénéfices<sup>3</sup> uniques qui peuvent leur permettre de vivre une vie plus riche et plus gratifiante.**

LawAssure<sup>4</sup>, un service gratuit de préparation de documents en ligne, permet à Scott et Natalie de rédiger des testaments personnalisables.

Les autres bénéfices de membre comprennent Foresters Go<sup>MC5</sup>, l'Apprentissage continu<sup>6</sup>, les bourses d'études sur concours<sup>7</sup>, les subventions communautaires allant jusqu'à 2 000 \$ et bien davantage.

### Renseignez-vous.

Communiquez avec votre vice-président régional.

## Assurance hypothécaire vs assurance vie temporaire

Expliquez les différences entre l'assurance hypothécaire et l'assurance vie temporaire, et vendez plus de temporaires.

Assurance hypothécaire	Assurance vie temporaire
Le prêteur est le bénéficiaire de l'assurance et décide comment utiliser la prestation de décès.	Le client désigne le ou les bénéficiaires.
La couverture baisse à mesure que le prêt hypothécaire est remboursé, mais les taux ne diminuent pas.	La couverture ne change pas, quel que soit le solde de l'hypothèque.
Le client doit refaire une demande d'assurance s'il déménage, et les taux peuvent avoir augmenté.	Si le client déménage, l'assurance l'accompagne et les taux n'augmentent pas.

La moyenne nationale d'un nouveau prêt hypothécaire au Canada en 2022 était de 364 000 \$<sup>8</sup>.

### 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.

<sup>1</sup> Établie par L'Ordre Indépendant des Forestiers.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</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>4</sup> 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.

<sup>5</sup> L'application Foresters Go est fournie par L'Ordre Indépendant des Forestiers et exploitée par dacadoo AG.

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

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> Source : Statista, Average value of new mortgage loans in Canada in 3rd quarter 2021 and 3rd quarter 2022, by metropolitan area, <https://www.statista.com/statistics/1202954/average-value-of-mortgage-loans-canada-by-metropolitan-area>

<sup>9</sup> L'assurabilité dépend des réponses aux questions d'ordre médical ou autres, ainsi que des recherches et de l'examen de tarification.

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 Forestiers (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.