

AVANTAGE PLUS – ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC PARTICIPATION

Comprendre l'assurance vie entière avec participation



Financière
Foresters 

Table des matières

Consultez ce guide pour vous renseigner sur l'assurance vie entière avec participation de la Financière Foresters^{MC}. Il contient des renseignements sur notre compte de participation, ainsi que sur les principales caractéristiques de notre assurance vie entière avec participation, Avantage Plus¹.

À propos de Foresters	3
Maintien de notre solidité financière pour vous	4
Assurance vie entière avec participation	5
Composition de l'actif du compte de participation	6
Obligations	7
Rendement antérieur	9
Options d'affectation des participations d'Avantage Plus	10
Garanties d'assurance intégrées à Avantage Plus	11
Bénéfices de membre qui vous aident à bien vivre	12



À propos de Foresters

Nous aidons les familles à bâtir leur sécurité financière et à faire une différence dans leur collectivité depuis 1874.

Et encore aujourd'hui, la priorité de Foresters est d'enrichir le bien-être des familles et des communautés.

Nous fournissons des bénéfices qui aident les membres² à faire une différence positive dans le monde.

C'est ce qui nous définit. Car, aider autrui est notre raison d'être.



Maintien de notre solidité financière pour vous

Afin de protéger le bien-être des familles, nous devons être en excellente santé financière. Foresters continue de maintenir une forte position financière avec un actif total de 16,5 milliards de dollars canadiens et un surplus de 2,1 milliards de dollars canadiens³ au 31 décembre 2022.

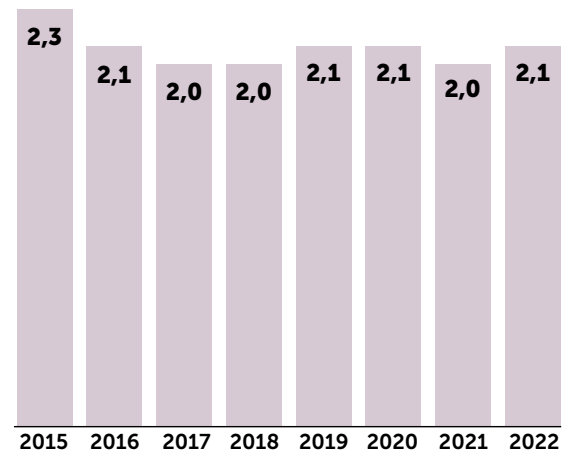
Au cours des 23 dernières années, L'Ordre Indépendant des Forestiers a reçu la cote « A » (Excellent) de la société A.M. Best⁴. Nous avons obtenu cette cote grâce à notre capacité à payer les demandes de règlement, ainsi qu'à la solidité et la stabilité générales de notre société.

Une stratégie pour un brillant avenir

Nous sommes là pour vous, maintenant et pour les années à venir. Vous pouvez compter sur nous pour vous offrir la sécurité, des bénéfices uniques et un soutien communautaire qui aident les Canadiens à vivre le mieux possible. Nos ratios de solvabilité⁵ dépassent largement les exigences réglementaires locales et se situent au-dessus des moyennes de l'industrie dans les trois pays où Foresters exerce ses activités.

Surplus

(en milliards de dollars canadiens)



Assurance vie entière avec participation

L'assurance vie est une sécurité financière pour les personnes qui comptent le plus pour vous. C'est un moyen d'assurer leur avenir, même si quelque chose vous arrivait.

L'assurance vie entière offre une stabilité et une protection financière à long terme pour vous aider à répondre à des besoins tels que :

- la planification successorale
- les frais funéraires et autres derniers frais
- un revenu pour le conjoint survivant
- un legs financier pour vos enfants

En plus d'une protection permanente, l'assurance vie entière offre une valeur de rachat. La valeur de rachat est la somme d'argent payée au titulaire de la police si la police est résiliée. Aussi longtemps que vous payez vos primes et que votre police reste en vigueur, la valeur de rachat croît d'année en année. Il s'agit d'un atout réel qui peut contribuer à vous protéger, vous et votre famille.

Les polices avec participation peuvent aussi gagner des participations. Une participation est une portion des revenus de Foresters qui peut être distribuée aux propriétaires de certificat.

Vous pouvez utiliser vos participations pour souscrire une couverture supplémentaire ou réduire vos primes, ou les recevoir au comptant.

Comment sont calculées les participations

Une partie de vos primes est déposée dans notre compte de participation. Nous investissons la majorité du compte de participation dans des obligations, des espèces et quasi-espèces pour obtenir des rendements à long terme. Chaque année, une partie des revenus du compte de participation est distribuée aux propriétaires de certificat. Les participations ne sont pas garanties et varieront selon nos résultats techniques futurs.

Le taux d'intérêt des participations de Foresters est représentatif du taux de rendement du portefeuille, mais peut résulter de techniques de lissage utilisées pour atténuer les fluctuations du taux d'intérêt à court terme. Les participations sont examinées sur une base annuelle, mais peuvent ne pas être mises à jour chaque année.

Les taux d'intérêt ne représentent qu'un des facteurs qui contribuent aux changements des participations. La mortalité et les dépenses peuvent également avoir une incidence sur les participations et le rendement du certificat.



Composition de l'actif du compte de participation



Plus de 75 % du compte de participation est investi dans des placements stables à revenus fixes. Le reste du portefeuille est investi dans des actions et dans l'immobilier commercial principal. Les placements sont soigneusement choisis pour fournir une sécurité de haut niveau avec une croissance à long terme. Le compte de participation de Foresters est financièrement solide et bien placé pour conserver sa stabilité financière à long terme.

Les chiffres ci-dessous sont en date du 31 décembre 2022 et ils peuvent changer selon le rendement du marché et la stratégie de placement de Foresters.

Revenu fixe et à court terme	Valeur	Pourcentage
■ Gouvernement du Canada	4 481 793,48 \$	1,00 %
■ Obligations de sociétés	107 430 410,11 \$	24,07 %
■ Obligations provinciales et municipales	42 499 575,21 \$	9,52 %
■ Avances sur police/Autres	54 029 000,00 \$	12,10 %
■ Titres à revenu fixe de sociétés en commandite	130 082 245,70 \$	29,14 %
Total du revenu fixe	338 523 024,50 \$	75 83 %
Actions	Valeur	Pourcentage
■ Actions ordinaires	32 129 389,69 \$	7,20 %
■ Actions à revenu fixe de sociétés en commandite	46 138 823,90 \$	10,34 %
Total	78 268 213,59 \$	17,53 %
■ Instruments dérivés	290 000,00 \$	0,06 %
■ Autres actifs	29 322 000,00 \$	6,57 %
Total des actifs	446 403 238,09 \$	100,00 %

Obligations

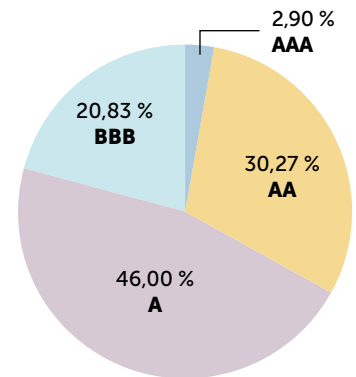
La composante en titres à revenu fixe du compte de participation de Foresters est en majeure partie investie dans des obligations de haute qualité dont l'échéance est supérieure à cinq ans et la cote de crédit est A ou une cote plus élevée.

Obligations par durée au 31 décembre 2022

Nombre d'années jusqu'à l'échéance	Valeurs	Pourcentage
Plus de 5 ans	138 944 655,81 \$	89,98 %
De 0 à 5 ans	15 467 122,99 \$	10,02 %
Total	154 411 778,80 \$	100,00 %

Obligations par cote de crédit au 31 décembre 2022

Cote de crédit	Valeurs	Pourcentage
AAA	4 481 793,48 \$	2,90 %
AA	46 737 526,21 \$	30,27 %
A	71 025 377,84 \$	46,00 %
BBB	32 167 081,27 \$	20,83 %
Total global	154 411 778,80 \$	100,00 %



Obligations par pays au 31 décembre 2022

Pays	Valeurs	Pourcentage
Canada	151 211 326,07 \$	97,93 %
États-Unis	3 200 452,73 \$	2,07 %
Total global	154 411 778,80 \$	100,00 %

Obligations

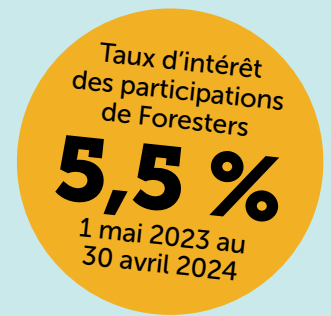
Obligations par secteur au 31 décembre 2022

Secteur	Valeurs	Total
Gouvernement fédéral canadien	4 481 793,48 \$	2,90 %
Gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	42 499 575,21 \$	27,52 %
Communications	12 130 525,62 \$	7,86 %
Produits de consommation	9 743 246,72 \$	6,31 %
Énergie	14 481 732,48 \$	9,38 %
Finances	18 596 147,69 \$	12,04 %
Industriel	18 687 327,77 \$	12,10 %
Services publics	32 833 265,38 \$	21,26 %
Soins de santé	958 164,45 \$	0,62 %
Total global	154 411 778,80 \$	100,00 %

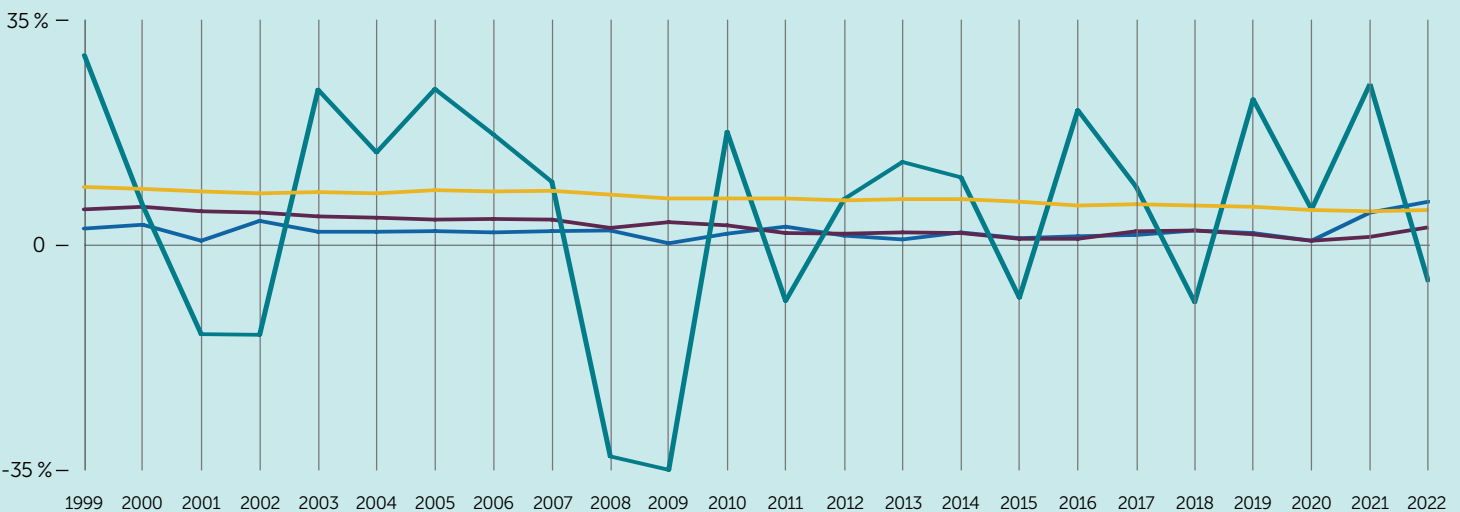
Rendement antérieur

Au cours des 23 dernières années, le taux d'intérêt des participations de Foresters est resté en moyenne supérieur à 6 %. Ce rendement continu montre que notre approche d'investissement en vue d'une croissance et d'une stabilité à long terme a toujours été couronnée de succès.

Le tableau et le graphique ci-dessous indiquent le taux d'intérêt des participations par rapport aux autres indicateurs économiques populaires. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs.



Année	Taux d'intérêt des participations de Foresters	Rendement total de l'indice composé S&P/TSX ⁶	Obligation du gouvernement du Canada de 5 à 10 ans ⁷	Indice des prix à la consommation ⁸
1999	9,1 %	29,7 %	5,6 %	2,6 %
2000	8,8 %	6,2 %	6,0 %	3,2 %
2001	8,4 %	-13,9 %	5,3 %	0,7 %
2002	8,1 %	-14,0 %	5,1 %	3,8 %
2003	8,3 %	24,3 %	4,5 %	2,1 %
2004	8,1 %	14,5 %	4,3 %	2,1 %
2005	8,6 %	24,4 %	4,0 %	2,2 %
2006	8,4 %	17,3 %	4,1 %	2,0 %
2007	8,5 %	9,9 %	4,0 %	2,2 %
2008	7,9 %	-33,0 %	2,7 %	2,3 %
2009	7,3 %	35,1 %	3,6 %	0,3 %
2010	7,3 %	17,7 %	3,1 %	1,8 %
2011	7,3 %	-8,7 %	1,9 %	2,9 %
2012	7,0 %	7,2 %	1,8 %	1,5 %
2013	7,2 %	13,0 %	2,0 %	0,9 %
2014	7,2 %	10,6 %	1,9 %	2,0 %
2015	6,8 %	-8,2 %	1,0 %	1,1 %
2016	6,2 %	21,1 %	1,0 %	1,4 %
2017	6,4 %	9,1 %	2,18 %	1,6 %
2018	6,2 %	-8,9 %	2,3 %	2,3 %
2019	6,0 %	22,8 %	1,7 %	1,9 %
2020	5,5 %	5,6 %	0,7 %	0,7 %
2021	5,25 %	25,2 %	1,3 %	5,1 %
2022	5,5 %	-5,75 %	2,8 %	6,8 %



● Taux d'intérêt des participations de Foresters
 ● Rendement total de l'indice composé S&P/TS
 ● Obligation du gouvernement du Canada de 5 à 10 ans
 ● Indice des prix à la consommation



Options d'affectation des participations d'Avantage Plus

L'assurance vie entière Avantage Plus allie la fiabilité d'une couverture permanente à la flexibilité des cinq options de participation.

L'option de participations capitalisées : les participations restent en dépôt dans votre certificat et peuvent rapporter de l'intérêt. Elles peuvent être retirées en tout temps, mais ces retraits sont imposables.

L'option de paiements en espèces : les participations vous sont payées directement et peuvent augmenter votre revenu imposable.

L'option de réduction de la prime : utilisez vos participations pour payer vos primes. Si vos participations sont supérieures aux primes dues, le reste est laissé en dépôt et peut produire des intérêts.

L'option de bonifications d'assurance libérée : vos participations peuvent servir à souscrire une couverture d'assurance vie permanente complémentaire sans prime additionnelle. Cette nouvelle assurance libérée peut gagner des participations et accumuler une valeur de rachat.

L'option d'assurance valorisée : votre couverture initiale commence par une combinaison d'assurance permanente et d'assurance temporaire d'un an. Vous versez une prime moins élevée que celle d'une couverture d'assurance permanente. Chaque année, les participations sont utilisées pour payer une assurance temporaire d'un an et tout excédent est utilisé pour souscrire une couverture au moyen de bonifications d'assurance libérée, qui peut également accumuler des participations. Au fil du temps, l'assurance temporaire d'un an initiale est remplacée entièrement par les bonifications d'assurance libérée. Le montant d'assurance valorisée est garanti pour la durée du certificat.

Vous pouvez changer les options d'affectation des participations pour les suivantes à tout moment après l'établissement du certificat :

- Bonifications d'assurance libérée
- Réduction de la prime
- Participations capitalisées
- Paiement en espèces
- Assurance valorisée

Si l'option de participations capitalisées est changée pour une autre option, l'option d'assurance valorisée garantie prend fin immédiatement.

Garanties d'assurance intégrées à Avantage Plus

Avantage Plus offre une protection solide et une gamme d'options flexibles pour répondre à vos besoins changeants. Votre couverture est garantie à vie aussi longtemps que le certificat est en vigueur, et vos primes n'augmenteront pas si votre état de santé se détériore.

Avantage Plus offre également plusieurs caractéristiques intégrées sans qu'aucune prime supplémentaire ne soit requise.

Garantie de bienfaisance

Avez-vous un organisme de bienfaisance enregistré préféré? Cette garantie peut vous aider à y verser un don. Lorsqu'un règlement est payé à vos bénéficiaires, Foresters versera⁹ un supplément équivalent à un pour cent de la valeur de base de l'assurance, jusqu'à concurrence de 100 000 \$, à l'organisme de bienfaisance enregistré désigné par le propriétaire de la police. Le paiement est versé à titre d'un don au nom de la personne assurée.

Garantie d'assurance pour enfants

La Garantie d'assurance pour enfants intégrée fournit une assurance temporaire de 3 000 \$ à chaque enfant assuré jusqu'à ce qu'il ait 25 ans. Pendant certaines périodes, l'assurance temporaire de 3 000 \$ peut être transformée en assurance permanente de 10 000 \$ sur la tête de cet enfant sans preuve d'assurabilité.

Garantie d'assurabilité pour enfants

La Garantie d'assurabilité pour enfants vous permet de souscrire une assurance supplémentaire à certaines dates sans preuve d'assurabilité, si la personne assurée principale a moins de 18 ans à l'établissement du certificat Avantage Plus.

Régime d'intéressement anti-tabac

Les fumeurs bénéficient automatiquement d'une réduction de la prime pendant deux ans, en vertu du Régime d'intéressement anti-tabac. Si le principal assuré est classé comme fumeur et a au moins 16 ans à la date d'établissement du certificat, nous exigerons des primes moins élevées pendant les deux premières années contractuelles. Si à tout moment avant le deuxième anniversaire contractuel, le propriétaire soumet une preuve que nous jugeons satisfaisante que la personne assurée a cessé de fumer, les primes réduites seront maintenues.

Autre avantage

Programme d'avis de médecins experts

Si vous êtes la personne assurée, vous pourriez être admissible au Programme d'avis de médecins experts¹⁰ sans prime additionnelle. Votre conjoint ou partenaire domestique et les enfants à votre charge de 18 ans et moins peuvent aussi y être admissibles. Ce programme vous permet d'obtenir des conseils et recommandations personnalisés sur des questions médicales de spécialistes de premier plan.



Bénéfices de membre qui vous aident à bien vivre

Chez Foresters, vous êtes plus qu'un client. Vous êtes un membre qui obtient davantage de son assureur.

En plus d'une assurance vie sur laquelle vous pouvez compter, vous avez accès à des bénéfices de membre² gratuits pour améliorer la vie de votre famille dès aujourd'hui.

Vos bénéfices de membre vous permettent :

- de demander une bourse d'études pour l'éducation postsecondaire;
- de profiter des bénéfices pour le bien-être comme l'Apprentissage continu¹¹, une bibliothèque en ligne contenant plus de 200 cours sur une foule de sujets;
- de participer à des activités de bénévolat intéressantes dans votre communauté;
- de vivre une expérience familiale divertissante, comme la visite d'un musée et des événements sportifs pour reprendre contact.

Et ce n'est que le début.



La différence Foresters

Depuis plus de 140 ans, Foresters aide les familles à planifier leur avenir financier tout en faisant une différence dans leurs communautés. Chaque année, nous investissons des millions de dollars pour soutenir des causes qui enrichissent la vie des familles, et au moyen de notre réseau mondial de membres, nous déployons des efforts de bénévolat qui ont un effet direct sur les communautés locales au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni.

Vous aimeriez en apprendre davantage?

Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur Foresters et Advantage Plus, veuillez communiquer avec votre conseiller ou **visiter foresters.com**.

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 des marques de commerce de L'Ordre Indépendant des Forestiers (une société de secours mutuel, 789, ch. Don Mills, Toronto, ON, Canada, M3C 1T9) et de ses filiales. NC307

¹ Établie par L'Ordre Indépendant des Forestiers.

² La description des bénéfices de membre que vous pourriez avoir repose sur l'hypothèse que vous êtes membre de la Financière Foresters. 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.

³ Ce surplus représente les fonds en excès du montant des réserves légales requis pour les certificats d'assurance et de rente en vigueur, et procure une certitude supplémentaire à nos membres de notre santé financière à long terme.

⁴ La cote attribuée le 17 août 2023 par A.M. Best reflète la solidité et la capacité globale de L'Ordre Indépendant des Forestiers (L'OIF) à remplir ses obligations à l'égard des règlements des indemnités, mais ne s'applique pas au rendement des produits qui ne sont pas fournis par L'OIF. Une cote « A » (Excellent) de solidité financière est attribuée aux entreprises qui ont une forte capacité à remplir leurs obligations à l'égard des titulaires de polices et qui, dans l'ensemble, font preuve d'excellence quant à leur santé financière, leur performance d'exploitation et leur profil commercial, selon les normes établies par la compagnie A.M. Best. A.M. Best attribue des cotes de A++ à F, A++ et A+ étant les cotes supérieures, A et A- des cotes excellentes. Se reporter à l'adresse ambest.com pour les cotes les plus récentes.

⁵ Les ratios de solvabilité indiquent que notre capacité de remplir nos obligations à long terme est bien supérieure aux exigences requises.

⁶ Le rendement total de l'indice S&P/TSX comprend le réinvestissement des participations. Tous les chiffres représentent les rendements annuels de l'année civile. TSX © droit d'auteur 2022 TSX Inc. Tous droits réservés.

⁷ Les rendements des obligations du gouvernement du Canada de cinq à dix ans proviennent de Statistique Canada, tableau CANSIM 176-0043 (site Web de Statistique Canada), le 16 mars 2023. Pour chaque année civile, la moyenne des valeurs mensuelles a été utilisée.

⁸ Le taux d'inflation de l'indice du prix à la consommation est fondé sur le changement de janvier à janvier, prélevé de Statistique Canada, tableau CANSIM 326-0021 (site Web de Statistique Canada), le 16 mars 2023.

⁹ L'organisme de bienfaisance désigné doit être enregistré à titre d'organisme de bienfaisance auprès de l'Agence du revenu du Canada. La Garantie de bienfaisance ne sera accordée que si un bénéficiaire admissible à la garantie a été désigné avant le décès de la personne assurée et que la désignation est en vigueur à cette date.

¹⁰ Ce programme est fourni exclusivement par Teledoc Health Inc., sous réserve de conditions d'admissibilité et de restrictions, et il peut être modifié ou annulé à tout moment sans préavis. Ce programme ne fait pas partie du certificat Advantage Plus.

¹¹ Le Programme d'Apprentissage continu de Foresters est administré par The Training Company Inc.