

# Voici Léo, Daniel et Sam

Ils veulent protéger leur entreprise familiale en cas de décès prématuré de l'un d'eux.

- Ces trois frères possèdent une entreprise florissante de nettoyage de bureaux.
- Léo, 46 ans, est le président et responsable du développement des affaires.
- Daniel, 44 ans, contrôle les finances de l'entreprise.
- Sam, 41 ans, s'occupe des opérations et de la logistique des équipes.
- Ils sont tous non-fumeurs, en bonne santé et très compétitifs.



## ÉTUDE DE CAS | L'ASSURANCE VIE ENTIÈRE SANS PARTICIPATION

### Leur souhait

- Ils veulent une couverture pouvant être détenue et payée par leur entreprise afin de la protéger si l'un d'eux décédait prématurément.
- Les trois frères sont essentiels au succès continu de l'entreprise.

### Leur solution

- Ils choisissent une assurance vie entière sans participation<sup>1</sup> de la Financière Foresters<sup>MC</sup>.
- Assurance conjointe de 500 000 \$, taux standard non-fumeur, prime payable jusqu'à 100 ans :
  - Prime annuelle pour Léo = 6 045 \$
  - Prime annuelle pour Daniel = 5 510 \$
  - Prime annuelle pour Sam = 4 635 \$
  - Prime annuelle totale à payer par l'entreprise = 16 190 \$
- Une façon de payer une prestation de décès aux actionnaires survivants qui peut être avantageuse sur le plan fiscal.

### Renseignez-vous.

Communiquez avec votre vice-président régional.



### Plus, l'accès aux bénéfices de membre uniques de Foresters<sup>3</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.

Les frères peuvent télécharger l'application Foresters Go<sup>MC</sup> et gagner de belles récompenses pour vivre sainement, faire des activités familiales et redonner à leur collectivité. Ils ont particulièrement hâte de participer aux défis Foresters Go et de concourir avec les autres membres et entre eux.

Les autres bénéfices de membre comprennent l'Apprentissage continu<sup>4</sup>, les subventions communautaires, les occasions de bénévolat et bien davantage.

## Assurance vie détenue par une entreprise

L'assurance vie entière sans participation constitue une excellente solution pour Léo, Daniel et Sam. L'option payable jusqu'à 100 ans était préférable pour Daniel, en raison des primes annuelles abordables. Il aimait aussi le fait que le compte de dividendes en capital devrait être plus élevé avec le paiement jusqu'à l'âge de 100 ans qu'avec 20 années de paiement, en raison du coût de base rajusté plus faible.

Assurance vie entière de 500 000 \$ payable jusqu'à 100 ans				
Compagnie	Prime annuelle			Total
	Homme non-fumeur de 46 ans	Homme non-fumeur de 44 ans	Homme non-fumeur de 41 ans	
Foresters	6 045 \$	5 510 \$	4 635 \$	16 190 \$
Compagnie A	6 248 \$	5 758 \$	5 069 \$	17 075 \$
Compagnie B	6 320 \$	5 765 \$	4 955 \$	17 040 \$
Compagnie C	6 350 \$	5 890 \$	5 115 \$	17 355 \$
Compagnie D	6 485 \$	5 860 \$	5 005 \$	17 350 \$

Selon le logiciel d'illustration de l'assureur en janvier 2022.

### Caractéristiques de vente de l'assurance vie entière sans participation

- Périodes de paiement des primes : 20 ans ou jusqu'à 100 ans.
- Primes, prestation de décès et valeurs de rachat garanties.
- 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>5</sup>
- Options d'assurance vie conjointe payable au premier ou au dernier décès avec un âge équivalent unique concurrentiel.
- Précieuses caractéristiques intégrées, dont le Régime d'intéressement anti-tabac, le droit du survivant et l'aide en cas de deuil.

### Pratique : proposition électronique InsuranceAssist

- Une proposition en ligne efficace et sécuritaire pour l'assurance vie entière sans participation.
- 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 et bien plus.**

<sup>1</sup> Établie par la Compagnie d'assurance vie Foresters.

<sup>2</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>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> Le Programme d'Apprentissage continu de Foresters est administré par The Training Company Inc.

<sup>5</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 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. NC236

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