

# Par Plus & junior

GUIDE DU PRODUIT



**Assomption Vie**

# TABLE DES MATIÈRES

<b>DESCRIPTION DU PRODUIT</b> .....	<b>1</b>
<b>PARPLUS</b> .....	<b>1</b>
<b>AVENANTS</b> .....	<b>3</b>
Bénéfice d'assurance sur la vie des enfants (BAE).....	3
Exonération des primes en cas d'invalidité (EP).....	3
Exonération des primes en cas de décès (EPD) .....	3
Fracture accidentelle plus (FRAC) .....	4
Mort accidentelle et mutilation (MAM).....	6
Maladies graves (MG).....	7
Rente d'invalidité basée sur le revenu d'emploi (RI emploi).....	8
Rente d'invalidité basée sur un prêt (RI prêt).....	8
<b>PARPLUS JUNIOR</b> .....	<b>9</b>
<b>AVENANTS</b> .....	<b>11</b>
Exonération des primes en cas d'invalidité (EP).....	11
Exonération des primes en cas de décès (EPD) .....	11
Mort accidentelle et mutilation (MAM).....	11
<b>OPTIONS DE DIVIDENDES</b> .....	<b>12</b>
<b>NOTE</b> .....	<b>13</b>

## QUESTIONS?

### TARIFICATION

1-800-455-7337  
tarification@assomption.ca

### SOUTIEN AUX VENTES

1-855-244-7010 poste 5850  
ventes.sales@assomption.ca

Le présent document a pour objet de résumer les caractéristiques des produits d'Assomption Vie. Il ne s'agit ni d'un contrat ni d'une offre d'assurance et ne confère aucun droit. En cas de conflit ou d'ambiguïté, le contrat prévaut.

Pour de plus amples renseignements sur le produit, ses limites et exclusions, prière de consulter le contrat en vous rendant au [www.assomption.ca](http://www.assomption.ca) et en cliquant sur «Coin du représentant». Ouvrez une session avec votre nom d'utilisateur et mot de passe et cliquez sur «Assurance individuelle». Vous trouverez les exemplaires de contrat en cliquant sur Liens utiles au bas de la page.

# PARPLUS

ParPlus est un produit d'assurance vie permanente et participante destiné aux personnes qui veulent une protection d'assurance à vie. Que ce soit pour de jeunes parents, des entrepreneurs ou des gens cherchant à protéger la valeur de leur succession ou à créer un héritage, ParPlus peut répondre à de nombreux besoins d'assurance.

ParPlus est idéal pour les gens qui cherchent une combinaison de valeurs garanties et de flexibilité permettant une augmentation d'assurance vie ou l'accessibilité à des liquidités, selon l'option de dividendes choisie.

ASSURANCE VIE ENTIÈRE PARTICIPANTE	
<b>Caractéristiques</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Assurance vie permanente avec montant d'assurance de base garanti payable au décès.</li><li>• Police participante.</li><li>• Aucun examen médical requis pour les couvertures d'assurance vie jusqu'à 499 999\$ pour les personnes de 18 à 45 ans.*</li><li>• Aucun examen médical requis pour une couverture d'assurance vie jusqu'à 249 999\$ pour les personnes de 46 à 65 ans.*</li><li>• Aucune émission simplifiée pour les âges de 66 à 75 ans.</li><li>• Primes pour le montant d'assurance de base garanties et nivelées, c'est-à-dire que les primes restent les mêmes pendant toute la période de paiement des primes.</li><li>• Disponible pour fumeurs et non-fumeurs.</li><li>• Disponible comme police seulement.</li><li>• Disponible comme police individuelle ou police conjointe 1<sup>er</sup> décès sur deux assurés.</li></ul>
<b>Âge à l'émission</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 18 à 70 ans (Si payable pour 20 ans)</li><li>• 18 à 75 ans (Si payable à vie)</li></ul> <p>Pour une police conjointe, l'âge équivalent et l'âge des deux assurés doivent être entre 18 et 70 ou entre 18 et 75 ans, selon la période de paiement de primes choisie.</p>
<b>Période de paiement des primes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Payable 20 ans</li><li>• Payable à vie (Si police individuelle, payable jusqu'à l'âge atteint de 100 ans. Si police conjointe, payable jusqu'à l'âge atteint équivalent de 100 ans)</li></ul>
<b>Capital assuré minimal</b>	5 000 \$
<b>Capital assuré maximal</b>	4 000 000 \$
<b>Bandes de taux</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 5 000\$ - 24 999\$</li><li>• 25 000\$ - 99 999\$</li><li>• 100 000\$ - 249 999\$</li><li>• 250 000\$ + (Sélection complète pour montant de 250 000\$ et plus)</li></ul>
<b>Frais annuels</b>	Police 80 \$
<b>Valeur de rachat garanties</b>	Disponibles dès le 6 <sup>e</sup> anniversaire de la police

\*À condition que les réponses à toutes les questions sur le dossier médical et le mode de vie soient négatives. Dans le cas d'une réponse positive, une tarification pourrait être nécessaire après la soumission. Les examens médicaux sont requis en fonction de l'âge et lorsque les valeurs nominales ne correspondent pas aux plages susmentionnées.

## ASSURANCE VIE ENTIÈRE PARTICIPANTE (SUITE)

### Avenants

Les avenants suivants peuvent être joints à la police.

- FlexTerm (voir le guide de produit pour les caractéristiques)
  - Maximum de 5 avenants FlexTerm par police
  - Maximum de 2 couvertures FlexTerm par assuré
- Option Jeunesse (voir le guide de produit pour les caractéristiques)
  - Maximum de 5 avenants Option Jeunesse par police
  - Maximum d'une couverture Option Jeunesse par enfant assuré

Les garanties complémentaires suivantes peuvent être jointes comme avenants à la police ParPlus et doivent être émises en même temps que celle-ci.

- Maladies graves (MG)
- Bénéfice d'assurance sur la vie des enfants (BAE)
- Exonération des primes en cas d'invalidité (EP)
- Exonération des primes en cas de décès (EPD)
- Rente d'invalidité (RI Prêt)
- Rente d'invalidité (RI emploi)
- Fracture accidentelle plus (FRAC)
- Mort accidentelle et mutilation (MAM) – pour police individuelle seulement.

### Option de dividendes

Les options de dividendes suivantes sont disponibles. Le choix d'option peut être changé sur avis écrit à Assomption Vie avant l'anniversaire de la police (sujet aux limites et exclusions).

- Payé comptant
- Réduction de primes
- Accumulation
- Bonification d'assurance libérée (BAL)\*
- Optimiseur – garantie 15 ans\*\*

\*Si l'option BAL n'est pas choisie à l'achat, une sélection médicale sera nécessaire pour choisir cette option dans le futur. (Seule l'option Optimiseur peut être changée à l'option BAL sans sélection médicale).

\*\*L'option Optimiseur est seulement disponible à l'achat. Le capital assuré initial de l'assurance optimiseur est garanti pendant les 15 premières années de la police. Si vous sélectionnez l'option Optimiseur, vous aurez tout de même la possibilité de changer cette option à l'une des quatre autres options de dividendes.

### Police conjointe

Disponible comme police conjointe 1<sup>er</sup> décès (âge équivalent)

### Proposition

Soumission électronique seulement. 

# AVENANTS

Pour de plus amples renseignements, prière de consulter le Guide complet des avenants disponible sur notre Coin du représentant en vous rendant au site [www.assomption.ca](http://www.assomption.ca)

BÉNÉFICE D'ASSURANCE SUR LA VIE DES ENFANTS (BAE)	
<b>Description</b>	Cet avenant offre une assurance temporaire sur chaque enfant célibataire de l'assuré qui dépend de ce dernier pour son soutien et qui est âgé de 15 jours ou plus mais de moins de 18 ans.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 60 ans de l'assuré (du parent)
<b>Capital assuré minimal</b>	10 000 \$
<b>Capital assuré maximal</b>	20 000 \$ (par enfant assuré) Le maximum de 20 000 \$ inclut tout autre avenant BAE en vigueur avec Assomption Vie.
<b>Terminaison de l'avenant</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Le 21<sup>e</sup> anniversaire de naissance de l'enfant assuré ou, s'il est étudiant à temps plein dans une institution d'enseignement reconnue, son 25<sup>e</sup> anniversaire de naissance;</li><li>L'anniversaire de l'avenant BAE le plus rapproché du 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance de l'assuré (du parent);</li></ul>
<b>Transformation</b>	Les transformations sont possibles. Pour plus de renseignements, prière de consulter le contrat.

EXONÉRATION DES PRIMES EN CAS D'INVALIDITÉ (EP)	
<b>Description</b>	Advenant l'invalidité totale de l'assuré avant l'âge atteint de 60 ans pour une période de quatre mois consécutifs (délai de carence), la Compagnie remboursera ces quatre mois de primes en plus d'exonérer toutes primes futures.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 55 ans
<b>Paiement du bénéfice</b>	La Compagnie remboursera ces quatre mois de primes en plus d'exonérer toutes primes futures pour la durée de l'invalidité (même après 60 ans).

EXONÉRATION DES PRIMES EN CAS DE DÉCÈS (EPD)	
<b>Description</b>	En cas de décès de l'assuré sous l'avenant EPD, les primes sur toutes les personnes assurées autres que l'assuré pour EPD seront exonérées. La prime annuelle de ce bénéfice est garantie tant et aussi longtemps qu'il n'y a aucun changement à la prime annuelle de toute garantie faisant partie du contrat.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 55 ans

## FRACTURE ACCIDENTELLE PLUS (FRAC)

<b>Description</b>	Cet avenant prévoit le versement d'une prestation en cas de fracture, de décès ou de mutilations accidentels, conformément au contrat. L'avenant prévoit en outre le versement d'une prestation aux enfants assurés en vertu des présentes pour couvrir les frais relatifs à la réadaptation et aux cours de rattrapage.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 69 ans (au plus proche anniversaire de naissance de l'assuré)
<b>Personnes éligibles pour l'avenant</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'assuré (personne assurée sous l'avenant Fracture accidentelle plus)</li> <li>• L'assuré et le conjoint</li> <li>• L'assuré et les enfants</li> <li>• L'assuré, le conjoint et les enfants</li> </ul>
<b>Garantie d'assurance : Fracture accidentelle</b>  Les montants d'assurance indiqués ci-dessous sont pour <b>une unité</b> de protection.	<p>Types de fracture accidentelle : crâne (excluant les os du visage), colonne vertébrale, ceinture pelvienne (incluant la hanche), sacrum (excluant le coccyx), fémur</p> <p>Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 5 000 \$            Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 2 500 \$</p> <p>Types de fracture accidentelle : sternum, manubrium, larynx, trachée, omoplate, humérus, rotule, tibia, péroné</p> <p>Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 1 500 \$            Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 750 \$</p> <p>Types de fracture accidentelle : os du visage (excluant le nez), radius, cubitus</p> <p>Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 1 000 \$            Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 500 \$</p> <p>Types de fracture accidentelle : côte, clavicule, nez, tarse, carpe, un os non compris dans les trois types de fracture précédents</p> <p>Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 500 \$            Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 250 \$</p> <p><i>Pour l'assuré et son conjoint, lorsque l'âge réel de la personne assurée est de 70 ou plus mais moins de 80 à la date de l'accident, le montant payable pour chaque unité est réduit de la moitié du montant indiqué ci-dessus.</i></p> <p><i>Pour qu'un montant soit payable pour une fracture accidentelle, la fracture doit avoir été diagnostiquée dans les 30 jours suivant l'accident.</i></p>

## FRACTURE ACCIDENTELLE PLUS (SUITE)

### Garantie d'assurance : Mort accidentelle et mutilation

Les montants d'assurance indiqués ci-dessous sont pour **une unité** de protection.

#### Décès accidentel

Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 5 000 \$

Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 2 500 \$

#### Perte des deux mains, des deux pieds ou des deux yeux

Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 5 000 \$

Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 2 500 \$

#### Perte d'une main et d'un pied

Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 5 000 \$

Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 2 500 \$

#### Perte d'une main ou d'un pied plus la perte d'un œil

Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 5 000 \$

Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 2 500 \$

#### Perte d'une main, d'un pied ou d'un œil

Garantie d'assurance par unité pour l'assuré et le conjoint: 2 500 \$

Garantie d'assurance par unité pour l'enfant: 1 250 \$

#### **Double indemnité – Décès accidentel dans un véhicule de transport en commun**

*Le double du montant indiqué pour décès accidentel sera versé pour un décès accidentel survenu dans un transport en commun impliqué dans un accident*

*La perte d'une main signifie le sectionnement complet et permanent de la main au niveau ou au-dessus du poignet; la perte d'un pied signifie le sectionnement complet et permanent du pied au niveau ou au-dessus de la cheville; la perte d'un œil signifie la perte totale et irrécouvrable de la vue.*

### Garantie d'assurance: Invalidité totale accidentelle pour enfants assurés

Les montants d'assurance indiqués ci-dessous sont pour **une unité** de protection.

Remboursement des frais de rééducation: Maximum de 3 000 \$

Remboursement des cours de rattrapage: 20 \$ / heure, maximum de 500 \$

Le remboursement des frais de cours de rattrapage demeurent fixes à 20 \$ / heure, même si deux unités de protection sont en vigueur. Cependant, dans ce cas, le maximum est de 1 000 \$.

*Vous trouverez les définitions des frais de rééducation et des cours de rattrapage dans la Proposition pour avenant Fracture Accidentelle Plus. Pour consulter la proposition, rendez-vous au site web d'Assomption Vie au [www.assomption.ca](http://www.assomption.ca) et cliquez sur «Coin du représentant» qui se trouve en haut à gauche de la page. Sélectionnez le lien utile «Formulaires et propositions».*

## MORT ACCIDENTELLE ET MUTILATION (MAM)

<b>Description</b>	<p>Cet avenant prévoit le versement du capital assuré (sous cet avenant) en cas de décès accidentel de l'assuré. À noter que le décès sera considéré comme accidentel s'il survient dans un délai de 90 jours de la date de l'accident.</p> <p>Cet avenant paie également un montant égal au capital assuré (100%) pour la perte accidentelle : des deux mains, des deux pieds, de la vue des deux yeux, d'une main et d'un pied, d'une main et de la vue d'un œil, d'un pied et de la vue d'un œil. Un montant égal à la moitié du capital assuré (50%) est payable pour la perte accidentelle : d'une main ou d'un pied ou de la vue d'un œil.</p>
<b>Âge à l'émission</b>	0 (15 jours) à 55 ans
<b>Capital assuré minimal</b>	1 000 \$
<b>Capital assuré maximal</b>	300 000 \$ <ul style="list-style-type: none"><li>• Sans excéder la couverture à laquelle elle est ajoutée</li><li>• Incluant toute autre police ayant cette garantie en vigueur avec Assomption Vie</li></ul>
<b>Période de paiement des primes</b>	<p>Les primes sur l'avenant MAM sont payables jusqu'à la première des dates suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• La période de paiement des primes du produit auquel l'avenant MAM est joint</li><li>• L'anniversaire de l'avenant MAM le plus rapproché du 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance de l'assuré</li></ul>

## MALADIES GRAVES (MG)

<b>Description</b>	Cet avenant versera une prestation forfaitaire si la personne assurée est diagnostiquée d'une des 16 maladies graves couvertes et qu'elle survit au-delà de la période de survie prévue au contrat.	
<b>Âge à l'émission</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 18 à 60 ans pour la T-15</li><li>• 18 à 55 ans pour la T-20</li><li>• 18 à 50 ans pour la T-25</li></ul>	
<b>Maladies graves couvertes</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Accident vasculaire cérébral</li><li>2. Anémie aplasique</li><li>3. Brûlures graves</li><li>4. Cancer (mettant la vie en danger)</li><li>5. Cécité</li><li>6. Chirurgie de l'aorte</li><li>7. Coma</li><li>8. Crise cardiaque</li><li>9. Défaillance d'un organe vital avec inscription sur une liste d'attente en vue d'une greffe</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>10. Greffe d'un organe vital</li><li>11. Insuffisance rénale</li><li>12. Méningite bactérienne</li><li>13. Paralyse causée par un accident</li><li>14. Perte accidentelle de membres</li><li>15. Pontage aorto-coronarien</li><li>16. Remplacement ou réparation d'une valvule cardiaque</li></ol>
<b>Capital assuré minimal</b>	10 000 \$	
<b>Capital assuré maximal</b>	25 000 \$, sans dépasser 50 % du montant initial d'assurance vie.  La somme de toutes les couvertures d'avenants maladies graves en vigueur avec Assomption Vie pour un même assuré ne peut dépasser 25 000 \$.	

## RENTE D'INVALIDITÉ BASÉE SUR LE REVENU D'EMPLOI (RI EEMPL.)

<b>Description</b>	Cette rente d'invalidité, payable à l'assuré, a pour but de remplacer partiellement le revenu d'emploi si l'assuré devient totalement invalide avant l'âge atteint de 65 ans. Cette prestation sera toutefois intégrée aux autres rentes d'invalidité que recevrait l'assuré.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 60 ans
<b>Capital assuré minimal</b>	300 \$ par mois
<b>Capital assuré maximal</b>	<p>1,5% du capital assuré de la police ou de l'avenant auquel est joint l'avenant rente d'invalidité, sans excéder 3 500 \$ par mois.</p> <p><i>Le capital assuré mensuel maximal de rente d'invalidité provenant de toute source, excluant les rentes d'invalidité d'assurance-crédit, ne peut toutefois pas dépasser 75% du revenu d'emploi mensuel moyen de l'assuré durant les 12 mois précédant immédiatement la date de signature de la proposition pour avenant rente d'invalidité.</i></p> <p>Dans le cas où le client combine la rente d'invalidité basée sur un prêt et basée sur le revenu d'emploi, le maximum combiné est 1,5% du capital assuré de la police ou de l'avenant auquel est joint les avenants rente d'invalidité, sans excéder 5 000 \$ par mois tout en respectant le maximum individuel de chaque assurance invalidité.</p>

## RENTE D'INVALIDITÉ BASÉE SUR UN PRÊT (RI PRÊT)

<b>Description</b>	Cette rente d'invalidité, payable à l'assuré, a pour but d'aider à payer un ou des prêts si l'assuré devient totalement invalide avant l'âge atteint de 65 ans. Cette prestation n'est pas intégrée aux autres rentes d'invalidité que recevrait l'assuré.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 60 ans
<b>Capital assuré minimal</b>	300 \$ par mois
<b>Capital assuré maximal</b>	<p>1,5% du capital assuré de la police ou de l'avenant auquel est joint l'avenant rente d'invalidité, sans excéder 3 500 \$ par mois.</p> <p>Dans le cas où le client combine la rente d'invalidité basée sur un prêt et basée sur le revenu d'emploi, le maximum combiné est 1,5% du capital assuré de la police ou de l'avenant auquel est joint les avenants rente d'invalidité, sans excéder 5 000 \$ par mois tout en respectant le maximum individuel de chaque assurance invalidité.</p>
<b>Prêts donnant droit à la prestation d'invalidité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Prêt hypothécaire immobilier</b> en vigueur ou différé au moins 120 jours avant la date de début d'invalidité. La date prévue du début du prêt différé a été fixée, au plus tard, six mois après la date de signature de la proposition.</li> <li>• <b>Prêts personnels, marges de crédit et cartes de crédit</b> obtenus au moins 120 jours avant la date de début d'invalidité, que ce soit pour la location, l'achat ou l'achat-rachat de tout bien (inclus automobile, bateau, véhicule récréatif, rénovation et prêt étudiant)</li> <li>• <b>Prêt de remplacement</b> signifie un prêt hypothécaire immobilier ou une marge de crédit dont l'entrée en vigueur se situe au plus tard à six mois suivant le paiement complet, d'un prêt hypothécaire immobilier ou d'une marge de crédit en vigueur à la date de début de l'invalidité totale.</li> </ul>

# PARPLUS JUNIOR

ParPlus Junior est un produit d'assurance vie permanente et participante destiné aux enfants. Avec ce produit, l'enfant est assuré pour la vie, peu importe l'évolution de son état de santé. ParPlus Junior offre également une flexibilité permettant une augmentation d'assurance vie ou l'accessibilité à des liquidités, selon l'option de dividendes choisie.

Grâce à ses valeurs garanties et à sa flexibilité, ParPlus Junior peut devenir un élément-clé dans la sécurité financière future de l'enfant assuré.

ASSURANCE VIE ENTIÈRE PARTICIPANTE	
<b>Caractéristiques</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Assurance vie permanente avec montant d'assurance de base garanti payable au décès.</li><li>• Police participante.</li><li>• Aucun examen médical requis pour les couvertures d'assurance vie jusqu'à 1 000 000\$ pour les personnes de 0 à 17 ans.*</li><li>• Primes pour le montant d'assurance de base garanties et nivelées, c'est-à-dire que les primes restent les mêmes pendant toute la période de paiement des primes.</li><li>• Disponible comme police seulement.</li></ul>
<b>Âge à l'émission</b>	0 (15 jours) à 17 ans
<b>Période de paiement des primes</b>	Payable 20 ans
<b>Capital assuré minimal</b>	5 000 \$
<b>Capital assuré maximal</b>	4 000 000 \$
<b>Bandes de taux</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 5 000 \$ - 99 999 \$</li><li>• 100 000 \$ +</li></ul>
<b>Frais annuels</b>	Police 80 \$
<b>Valeur de rachat garanties</b>	Disponibles dès le 6 <sup>e</sup> anniversaire de la police

\*À condition que les réponses à toutes les questions sur le dossier médical et le mode de vie soient négatives. Dans le cas d'une réponse positive, une tarification pourrait être nécessaire après la soumission. Les examens médicaux sont requis en fonction de l'âge et lorsque les valeurs nominales ne correspondent pas aux plages susmentionnées.

## ASSURANCE VIE ENTIÈRE PARTICIPANTE (SUITE)

### Avenants

Les avenants suivants peuvent être joints à la police.

- FlexTerm (voir le guide de produit pour les caractéristiques)
  - Maximum de 5 avenants FlexTerm par police
  - Maximum de 2 couvertures FlexTerm par assuré
- Option Jeunesse (voir le guide de produit pour les caractéristiques)
  - Maximum de 5 avenants Option Jeunesse par police
  - Maximum d'une couverture Option Jeunesse par enfant assuré

Les garanties complémentaires suivantes peuvent être jointes comme avenants à la police ParPlus et doivent être émises en même temps que celle-ci.

- Exonération des primes en cas d'invalidité (EP)
- Exonération des primes en cas de décès (EPD)
- Mort accidentelle et mutilation (MAM) – pour police individuelle seulement.

### Option de dividendes

Les options de dividendes suivantes sont disponibles. Le choix d'option peut être changé sur avis écrit à Assomption Vie avant l'anniversaire de la police (sujet aux limites et exclusions).

- Payé comptant
- Réduction de primes
- Accumulation
- Bonification d'assurance libérée (BAL)\*
- Optimiseur – garantie 15 ans\*\*

\*Si l'option BAL n'est pas choisie à l'achat, une sélection médicale sera nécessaire pour choisir cette option dans le futur. (Seule l'option Optimiseur peut être changée à l'option BAL sans sélection médicale).

\*\*L'option Optimiseur est seulement disponible à l'achat. Le capital assuré initial de l'assurance optimiseur est garanti pendant les 15 premières années de la police. Si vous sélectionnez l'option Optimiseur, vous aurez tout de même la possibilité de changer cette option à l'une des quatre autres options de dividendes.

### Proposition

Soumission électronique seulement. 

# AVENANTS

Pour de plus amples renseignements, prière de consulter le Guide complet des avenants disponible sur notre Coin du représentant en vous rendant au site [www.assumption.ca](http://www.assumption.ca)

## EXONÉRATION DES PRIMES EN CAS D'INVALIDITÉ (EP)

<b>Description</b>	Advenant l'invalidité totale de l'assuré avant l'âge atteint de 60 ans pour une période de quatre mois consécutifs (délai de carence), la Compagnie remboursera ces quatre mois de primes en plus d'exonérer toutes primes futures.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 55 ans
<b>Paiement du bénéfice</b>	La Compagnie remboursera ces quatre mois de primes en plus d'exonérer toutes primes futures pour la durée de l'invalidité (même après 60 ans).

## EXONÉRATION DES PRIMES EN CAS DE DÉCÈS (EPD)

<b>Description</b>	En cas de décès de l'assuré sous l'avenant EPD, les primes sur toutes les personnes assurées autres que l'assuré pour EPD seront exonérées. La prime annuelle de ce bénéfice est garantie tant et aussi longtemps qu'il n'y a aucun changement à la prime annuelle de toute garantie faisant partie du contrat.
<b>Âge à l'émission</b>	18 à 55 ans

## MORT ACCIDENTELLE ET MUTILATION (MAM)

<b>Description</b>	<p>Cet avenant prévoit le versement du capital assuré (sous cet avenant) en cas de décès accidentel de l'assuré. À noter que le décès sera considéré comme accidentel s'il survient dans un délai de 90 jours de la date de l'accident.</p> <p>Cet avenant paie également un montant égal au capital assuré (100%) pour la perte accidentelle : des deux mains, des deux pieds, de la vue des deux yeux, d'une main et d'un pied, d'une main et de la vue d'un œil, d'un pied et de la vue d'un œil. Un montant égal à la moitié du capital assuré (50%) est payable pour la perte accidentelle : d'une main ou d'un pied ou de la vue d'un œil.</p>
<b>Âge à l'émission</b>	0 (15 jours) à 55 ans
<b>Capital assuré minimal</b>	1 000 \$
<b>Capital assuré maximal</b>	300 000 \$ <ul style="list-style-type: none"><li>• Sans excéder la couverture à laquelle elle est ajoutée</li><li>• Incluant toute autre police ayant cette garantie en vigueur avec Assumption Vie</li></ul>
<b>Période de paiement des primes</b>	Les primes sur l'avenant MAM sont payables jusqu'à la première des dates suivantes : <ul style="list-style-type: none"><li>• La période de paiement des primes du produit auquel l'avenant MAM est joint</li><li>• L'anniversaire de l'avenant MAM le plus rapproché du 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance de l'assuré</li></ul>

# OPTIONS DE DIVIDENDES

PARPLUS ET PARPLUS JUNIOR	
<b>Payé comptant</b>	En vertu de cette option, les dividendes sont versés à l'anniversaire de la police. Les dividendes peuvent être imposables.
<b>Réduction de prime</b>	En vertu de cette option, les dividendes sont utilisés pour payer la prime ou une partie de la prime du contrat. Les dividendes peuvent être imposables.
<b>Accumulation</b>	En vertu de cette option, les dividendes s'accumulent dans la police d'assurance et gagnent des intérêts à l'anniversaire de la police à un taux préétabli par la compagnie. Tout intérêt gagné sur les dividendes est imposable; les dividendes peuvent aussi être imposables.
<b>Bonifications d'assurance libérée (BAL)</b>	<p>En vertu de cette option, le dividende sert à acheter des bonifications d'assurance libérée afin d'augmenter la prestation de décès. Les bonifications d'assurance libérée peuvent être différentes de celles illustrées car elles sont achetées à l'aide de dividendes, qui ne sont pas garantis.</p> <p><i>Si l'option BAL. n'est pas choisie à l'achat, une sélection médicale sera nécessaire pour choisir cette option dans le futur.</i></p>
<b>Optimiseur</b> Garantie 15 ans.	<p>En vertu de cette option, les dividendes servent à acheter l'assurance optimiseur qui est une combinaison d'assurance temporaire un an et de bonifications d'assurance libérée. La somme de cette combinaison est garantie de ne pas être inférieure au capital assuré initial de l'assurance optimiseur pour les 15 premières années de la police si la garantie 15 ans est choisie.</p> <p>Durant la première année de la police, une assurance temporaire un an égale au capital assuré initial de l'assurance optimiseur est fournie automatiquement. Après la première année de la police, tout dividende crédité à l'anniversaire de la police servira premièrement à acheter le plus de bonifications d'assurance libérée possible tout en conservant un montant de dividende suffisant pour acheter l'assurance temporaire un an nécessaire pour atteindre le capital assuré initial de l'assurance optimiseur.</p> <p>Le montant d'assurance acheté par les dividendes au cours des années subséquentes est la différence entre le capital assuré initial de l'assurance optimiseur et le total cumulatif de bonifications d'assurance libérée en vigueur.</p> <p>Si l'option Optimiseur – garantie 15 ans est choisie et que le dividende est insuffisant pour acheter l'assurance temporaire un an requise pour atteindre le capital assuré initial de l'assurance optimiseur à compter de la 16e année de police, aucune bonification d'assurance libérée ne sera achetée et le total du dividende servira à acheter le maximum d'assurance temporaire un an. La prestation de décès sera réduite en conséquence pour l'année de police pour laquelle le dividende était insuffisant.</p> <p><i>L'option Optimiseur est seulement disponible à l'achat. Si vous sélectionnez l'option Optimiseur, vous aurez tout de même la possibilité de changer cette option à l'une des quatre autres options de dividendes.</i></p>

## À lire attentivement

À moins d'indication contraire, dans le présent document :

- Âge signifie l'âge de l'assuré à son anniversaire de naissance le plus rapproché de la date d'émission de la police ou de l'avenant le concernant, selon le cas.
- Âge équivalent signifie un âge unique calculé pour tous les assurés en vertu de la police conjointe, à sa date d'émission, déterminé conformément à un calcul actuariel en se basant sur l'âge, le sexe et le statut de fumeur de chaque assuré.
- Âge atteint signifie le total de i) l'âge à la date d'émission de la police ou de l'avenant, selon le cas, et ii) le nombre d'années d'assurance révolues à compter de la date d'émission de la police ou de l'avenant, selon le cas.
- Âge atteint équivalent signifie le total de i) l'âge équivalent à la date d'émission de la police conjointe et ii) le nombre d'années d'assurance révolues à compter de la date d'émission de la police conjointe.

Les primes autres qu'annuelles sont calculées selon un pourcentage de la prime annuelle :

i) semestrielle 0,53    ii) trimestrielle 0,27    iii) mensuelle par paiements préautorisés 0,09

Découvrez notre gamme de produits et solutions  
sur notre Coin du représentant:  
[coindurep.ca](http://coindurep.ca)

ou appelez-nous au numéro sans frais :  
**1-800-455-7337**



Assurance individuelle • Placements et retraite • Assurance collective

Téléphone: 1-800-455-7337 • [www.assomption.ca](http://www.assomption.ca)  
C.P. 160 / 770, rue Main, Moncton (N.-B.) E1C 8L1

Assomption Compagnie Mutuelle d'Assurance-Vie,  
faisant affaire sous le nom Assomption Vie