



Par  Plus
& junior

BROCHURE DE PRODUIT

 Assomption Vie

ParPlus & junior

ParPlus et ParPlus Junior

Assomption Vie, une des rares compagnies mutuelles d'assurance vie au Canada, est fière d'offrir ses plus récents produits d'assurance vie entière avec participation, ParPlus et ParPlus Junior, aux personnes âgées de 0 à 75 ans. Ces polices avec participation sont assez flexibles pour répondre aux besoins de tout le monde, des jeunes familles, des enfants et même de ceux et celles cherchant à créer ou à préserver leur succession.

Une assurance vie qui rapporte!

C'est vrai! En plus de procurer une protection d'assurance vie, ParPlus vous paie des dividendes annuels (participations). Il n'en tient qu'à vous d'utiliser cet argent à votre guise!

Que vous choisissiez une période de paiement des primes la vie durant ou sur une période de 20 ans, vous bénéficiez des mêmes garanties :

- Des primes garanties – c'est-à-dire que **vos primes n'augmenteront jamais.**
- Une assurance vie entière garantie – c'est-à-dire que **votre assurance de base n'expirera jamais.**
- Des valeurs garanties – c'est-à-dire que **vous aurez accès à des fonds.**

Voyez comme il est facile de faire affaire avec Assomption Vie grâce au processus d'émission simplifiée des produits ParPlus*. Recevez votre police d'assurance vie plus rapidement sans examen médical*!

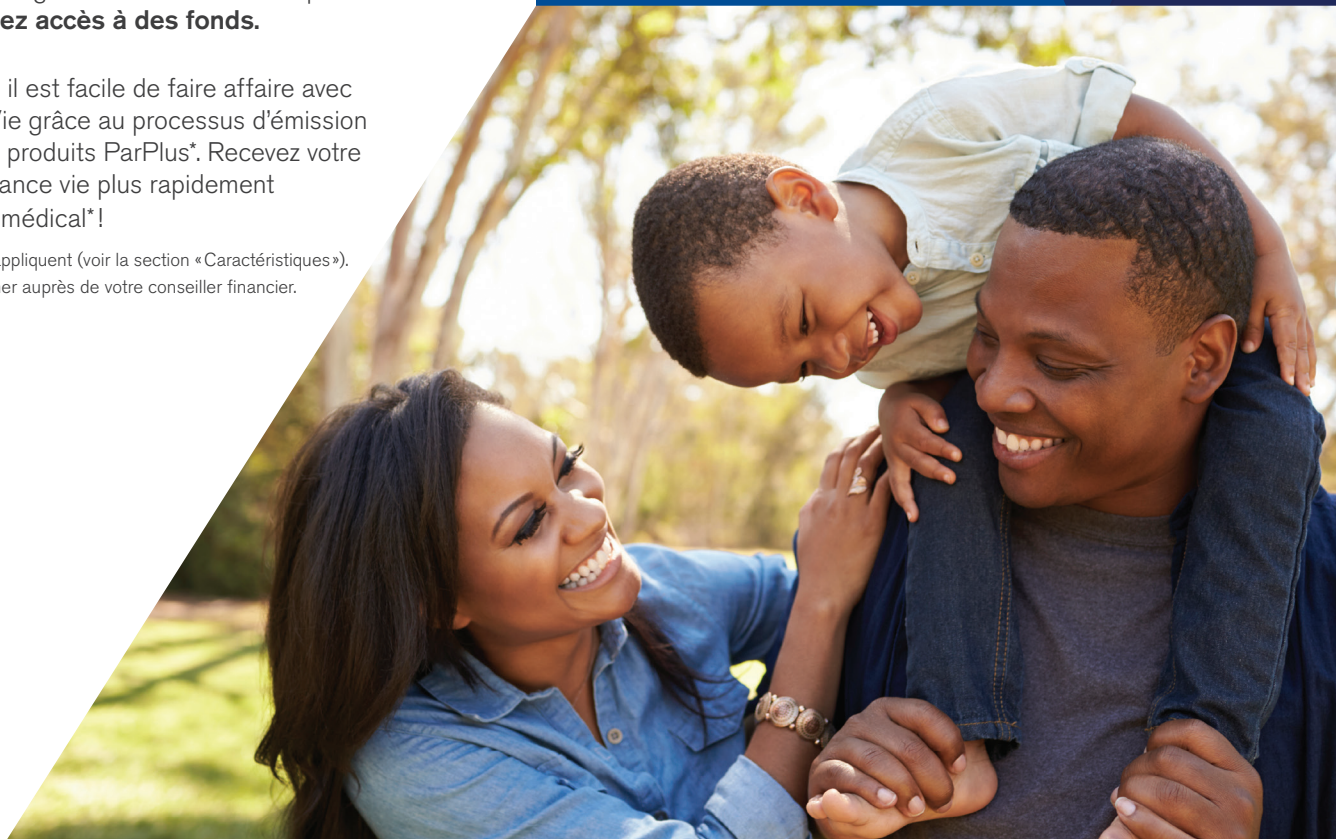
*Des restrictions s'appliquent (voir la section «Caractéristiques»). Veuillez vous informer auprès de votre conseiller financier.

D'où proviennent les dividendes?

Les primes de votre police ParPlus sont investies dans un compte, appelé compte de participation, avec toutes les primes payées par les détenteurs de polices d'assurance vie avec participation d'Assomption Vie. Le barème de dividendes est fondé sur des hypothèses à long terme de taux de rendement du capital investi, de taux de mortalité et de frais d'administration de la compagnie.

Si les résultats obtenus à l'intérieur du compte de participation sont meilleurs que les résultats attendus, un excédent est alors créé. Une partie de cet excédent peut être versée aux détenteurs de polices d'assurance vie avec participation sous la forme de dividendes supplémentaires à ceux prévus.

Puisque les dividendes reposent sur le rendement du compte de participation, qui n'est pas garanti, les dividendes réellement payés pourraient être inférieurs ou supérieurs à ceux indiqués dans l'illustration. Seuls les détenteurs de polices avec participation bénéficient des excédents créés par le compte de participation.



OPTIONS DE DIVIDENDES

1. PAYÉ COMPTANT

En deux mots, l'option Payé comptant est de l'argent dans vos poches. Des dividendes vous seront versés à chaque anniversaire de police. Il n'en tient qu'à vous d'utiliser cet argent à votre guise.

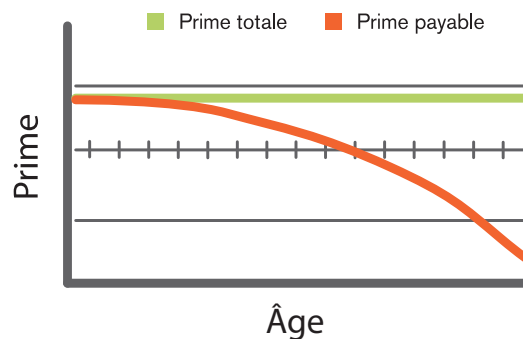
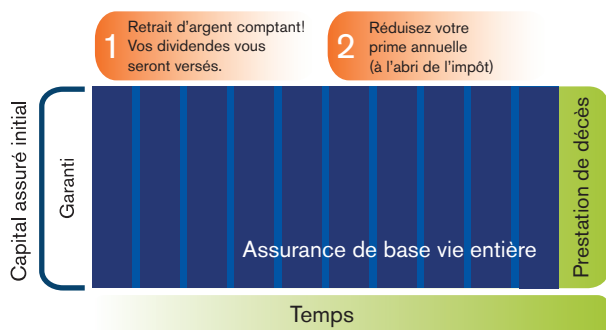
2. RÉDUCTION DE PRIMES

Réduisez vos frais, tout en maintenant votre montant d'assurance garanti. Chaque année, vos dividendes sont affectés à vos primes, réduisant ainsi votre prime nette payable. Plus vos dividendes sont élevés, plus basse sera la prime nette que vous aurez à payer. Si les dividendes sont plus élevés que votre prime d'assurance, les dividendes supplémentaires peuvent être versés en argent comptant ou s'accumuler dans un compte de dividendes.

SCÉNARIO

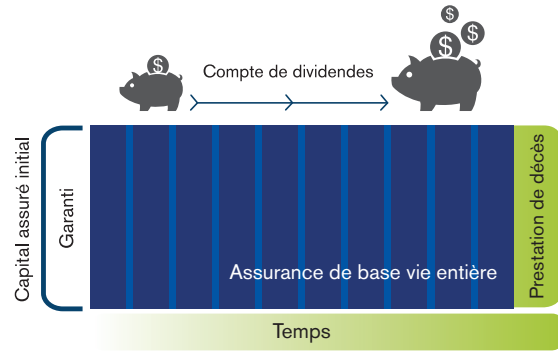
(minimiser les dépenses mensuelles à la retraite)

M. Sauvé est un homme non-fumeur âgé de 35 ans. Il souscrit une police d'assurance vie ParPlus de 100 000\$ et choisit l'option de dividendes Réduction de primes. Selon l'échelle de dividendes projetés, à l'âge de 63 ans, les dividendes payés seraient plus élevés que la prime brute. Ainsi, les coûts de la police d'assurance vie permanente de M. Sauvé seraient 0\$, juste à temps pour la retraite.



3. ACCUMULATION

Combinez les avantages d'une protection d'assurance vie et d'un compte d'épargne. Grâce à cette option, vos dividendes sont déposés dans un compte avec Assomption Vie et rapportent des intérêts. En tout temps, vous avez accès aux dividendes accumulés et pouvez retirer de l'argent si vous le souhaitez. Tout retrait n'a aucune incidence sur votre protection d'assurance vie initiale. À votre décès, tous les dividendes accumulés restants seront ajoutés à votre prestation de décès et versés à vos bénéficiaires à l'abri de l'impôt.



SCÉNARIO

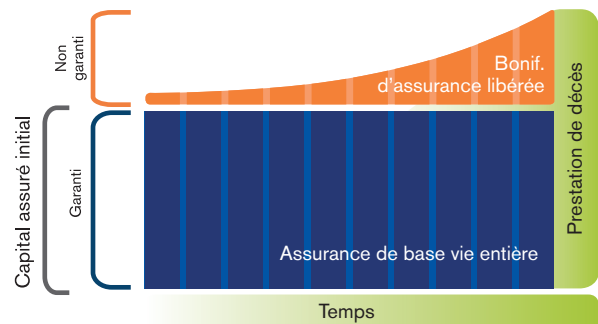
(souscrire une assurance vie pour un être cher qui aura accès à de l'argent comptant)

M. et Mme Cyr sont des grands-parents fiers. Ils comprennent l'importance de l'assurance vie et souhaitent offrir en cadeau une assurance vie permanente à leur petite-fille âgée de cinq ans, Marie, et quelque chose d'autre en plus. Ils souscrivent une police ParPlus Junior qu'ils payeront durant 20 ans. À la fin de la période de paiement, les Cyr transféreront la police à Marie qui, en plus d'avoir une assurance vie permanente garantie pour laquelle elle n'aura à payer aucune prime, aura accès aux dividendes accumulés au fil des ans grâce à l'option de dividendes Accumulation. Marie aura le choix de retirer une partie ou la totalité de cet argent, ou de le laisser dans le compte de dividendes. Mieux encore, Assomption Vie continuera de lui verser des dividendes annuellement. Marie pourra choisir de recevoir les dividendes et en disposer à sa guise, que ce soit pour payer des dettes, commencer à faire des placements en vue de l'achat d'une maison, de la retraite ou pour toute autre raison.

4. BONIFICATION D'ASSURANCE LIBÉRÉE

Voulez-vous maximiser votre protection d'assurance vie ? En choisissant cette option de dividendes, votre protection d'assurance vie augmentera... mais pas vos primes ! Vos dividendes annuels sont utilisés pour acquérir une assurance vie permanente qui s'ajoute à votre montant d'assurance initial. Au fil du temps, votre montant d'assurance initial pourrait doubler, tripler ou même croître davantage !

Une fois réalisée, l'augmentation du montant d'assurance ne peut être renversée, peu importe les conditions du marché. Non seulement votre montant d'assurance garanti augmentera-t-il, mais votre valeur de rachat garantie augmentera aussi. Vos primes resteront les mêmes pour la durée de votre police.



SCÉNARIO

(couvrir les besoins d'assurance accrus)

Robert sait qu'il a besoin d'une assurance vie de 100 000 \$ pour couvrir ses derniers frais. Il aimerait soutenir son œuvre de bienfaisance préférée, et il s'inquiète de l'impôt payable sur les gains en capital lors du transfert de ses actifs à ses enfants adultes, lorsqu'il décèdera.

En choisissant l'option de dividendes Bonification d'assurance libérée, Robert sait que sa protection d'assurance augmentera pour couvrir ses besoins croissants. Mieux encore, ses primes resteront les mêmes et sa prestation d'assurance vie augmentera, peu importe son état de santé futur.

De plus, les montants additionnels d'assurance libérée produisent des valeurs garanties additionnelles. S'il en a besoin, Robert pourra donc avoir accès à plus de fonds au moyen d'une avance ou d'un rachat partiel.

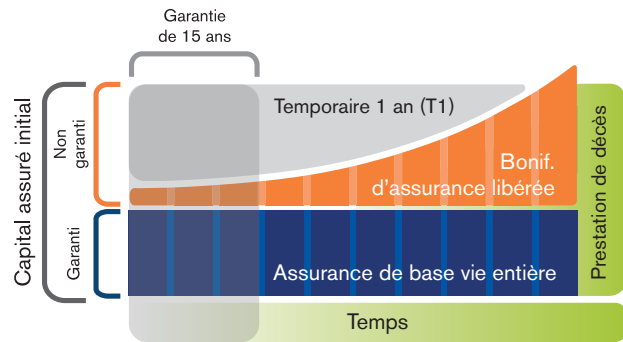
Enfin, si le montant d'assurance atteint un niveau qui lui convient et si d'autres augmentations ne sont pas nécessaires, Robert peut modifier son option de dividendes pour tirer avantage de sa police d'une autre manière, par exemple en recevant de l'argent comptant chaque année.

5. OPTIMISEUR

Des primes plus basses... cela vous intéresse? L'option de dividendes Optimiseur est peut-être ce que vous recherchez! Cette option combine la sécurité à long terme d'une assurance vie permanente et l'avantage du coût initial d'une assurance temporaire un an. Vous obtenez ainsi le meilleur des deux mondes. En vertu de cette option, les dividendes sont utilisés pour acheter une combinaison d'une assurance temporaire un an et une bonification d'assurance libérée.

La prestation de décès (votre couverture) est égale à la somme du montant d'assurance de base, de la bonification d'assurance libérée et du montant de l'assurance temporaire un an. Cette prestation est garantie être égale au capital assuré initial pendant les 15 premières années de la police.

À mesure que le montant d'assurance cumulatif de la bonification d'assurance libérée augmente, le besoin d'une assurance temporaire un an diminue. Lorsque la somme de votre assurance de base et la bonification d'assurance libérée égalent votre prestation de décès initiale, l'assurance temporaire un an n'est plus nécessaire. Vos dividendes sont alors utilisés pour acquérir une bonification d'assurance libérée seulement, ce qui accroît votre prestation de décès.



SCÉNARIO

(Combinaison d'assurance pour une prime plus basse)

Mélanie recherche une assurance permanente afin de payer des primes nivelées la vie durant. Elle est aussi intéressée par l'idée d'acquérir une assurance vie qui paie des dividendes, mais elle craint que les primes soient trop élevées compte tenu de son budget.

Grâce à l'option de dividendes Optimiseur, Mélanie obtient le meilleur des deux mondes. La combinaison d'une assurance permanente et d'une assurance temporaire a pour résultat des primes plus basses qui n'augmenteront jamais. Mélanie obtient le montant d'assurance dont elle a besoin à un coût abordable... dans une seule et même police!

Puisqu'une partie des dividendes sert à acquérir une bonification d'assurance libérée permanente, Mélanie pourrait voir son montant d'assurance dépasser sa protection initiale, et ce, sans coût additionnel.

CHANGER D'OPTION DE DIVIDENDES

OPTIONS

Les produits ParPlus et ParPlus Junior vous permettent de changer votre option de dividendes, à l'anniversaire de chaque police, de manière à répondre à vos besoins actuels et futurs. Le tableau ci-dessous indique les options disponibles, si vous souhaitez changer d'option dans un avenir plus ou moins rapproché.

De \ À	Payé comptant	Réduction de primes	Accumulation	Bonification d'assurance libérée	Optimiseur
Payé comptant		✓	✓	✓	✗
Réduction de primes	✓		✓	✓	✗
Accumulation	✓	✓		✓	✗
Bonification d'assurance libérée	✓	✓	✓		✗
Optimiseur	✓	✓	✓	✓	

✓ Sélection requise ✓ Aucune sélection requise ✗ Disponible à l'achat seulement

ACCESSIBILITÉ À DE L'ARGENT COMPTANT

Un des principaux avantages des produits ParPlus réside dans leur **flexibilité et leur capacité de libérer des fonds**. Les exemples qui suivent montrent comment vous pouvez avoir accès à de l'argent comptant, au moment où vous en avez besoin.

Liquidités

L'option de dividendes Payé comptant est une façon simple d'utiliser les dividendes pour accroître vos rentrées de fonds en demandant de recevoir directement vos dividendes chaque année.

Dividendes capitalisés

L'option Accumulation vous permet de retirer en tout temps une partie ou la totalité de vos dividendes capitalisés accumulés, de même que tout intérêt couru.

Assurance libérée réduite

Si, pour une raison ou pour une autre, d'autres obligations financières vous empêchent de payer vos primes, la possibilité de maintenir une assurance libérée réduite vous permet de conserver une partie de votre couverture d'assurance, sans avoir à continuer de payer les primes.

Avances sur police

Dès le sixième anniversaire de la police, vous avez la possibilité de demander une avance sur police garantie par la valeur de rachat accumulée. Il y a une charge d'intérêt sur l'avance et celle-ci doit être remboursée avec les intérêts courus avant la terminaison de la police. Il est important de noter que, si la personne assurée décède et qu'une avance sur contrat a été obtenue, le capital-décès payable aux bénéficiaires sera réduit du montant de l'avance sur contrat en cours et de l'intérêt couru. Les taux d'intérêt des avances sur contrat sont établis chaque année et garantis seulement pour un an.

Retrait de la valeur de rachat

En plus de la protection d'assurance vie, une valeur de rachat s'accumule dans votre police au fil des ans. Lors du rachat d'une partie ou de la totalité de l'assurance vie, la valeur de rachat associée à la partie rachetée est payée au détenteur de la police. Par exemple, si vous choisissez la police ParPlus et l'option de dividendes Bonification d'assurance libérée, vous pourrez retirer une partie de la valeur de rachat de la police en rachetant les Bonifications d'assurance libérée. Votre valeur de rachat sera réduite du montant retiré, et votre protection d'assurance vie sera réduite du montant de l'assurance rachetée.

À PROPOS DE NOTRE COMPAGNIE

Fondée en 1903, Assomption Vie a résisté au passage du temps et est maintenant une des plus grandes compagnies mutuelles d'assurance vie au Canada. Nous offrons des produits d'assurance individuelle et d'assurance collective, ainsi que des services financiers à travers le Canada. Nos clients comptent sur notre stabilité financière, nos perspectives à long terme et notre service à la clientèle exceptionnel. Assomption Vie est une société bien capitalisée et sa stabilité financière lui a permis, au cours des dernières décennies, d'obtenir une cote «excellente» auprès d'A.M. Best®, une des principales agences de notation des compagnies d'assurance.

FISCALITÉ

Les dividendes reçus sont-ils imposables ?

Tout dépend de l'option de dividendes que vous choisissez.

Option Bonification d'assurance libérée et option Optimiseur

Les dividendes ne sont pas imposables s'ils sont utilisés pour acquérir une assurance additionnelle en vertu de l'option Bonification d'assurance libérée ou de l'option Optimiseur.

Option Payé comptant et option Accumulation

En vertu des options Payé comptant et Accumulation, si le dividende payé excède le prix de base rajusté de la police, le montant excédentaire sera imposable dans l'année où le dividende est payé. Dans le cas de l'option Accumulation, l'intérêt payé sur les dividendes accumulés est entièrement imposable. Cependant, les retraits faits du compte de dividendes ne sont pas imposables.

Option Réduction de primes

En vertu de cette option, la partie du dividende utilisée pour réduire les primes n'est pas imposable. Tout dividende supplémentaire payé au détenteur de la police sera imposable, s'il excède le prix de base rajusté de la police dans l'année où le dividende est payé.

Une disposition est-elle imposable ?

Le rachat d'une partie de votre assurance vie et les avances sur contrat sont considérés comme des dispositions aux fins de l'impôt sur le revenu. Ces deux types de transaction sont sujettes à l'impôt sur le revenu. Veuillez consulter votre conseiller financier avant d'aller de l'avant avec l'une ou l'autre des options offertes.



AVIS DE NON-RESPONSABILITÉ

Tout détenteur d'une police d'assurance vie ParPlus est admissible au paiement de dividendes à l'anniversaire de sa police. Les dividendes seront payés selon l'option de dividendes choisie. Il importe que vous gardiez à l'esprit que les montants des dividendes et les taux d'intérêt sont calculés annuellement et qu'ils ne sont pas garantis. Les montants des dividendes sont fondés sur les taux d'intérêt, les taux de mortalité, les frais d'administration et d'autres facteurs connexes. Les dividendes des polices ParPlus peuvent être plus élevés ou moins élevés que les dividendes projetés, tout dépendant des facteurs susmentionnés. Si vous choisissez l'option de dividendes Optimiseur, un dividende faible pourrait réduire le montant initial de votre couverture (nous n'acceptons pas de dépôt supplémentaire). Cependant, votre montant d'assurance permanente de base ne diminuera pas. Les dividendes payés par Assomption Vie sont répartis exclusivement parmi les détenteurs de polices d'assurance vie avec participation.

PARPLUS

Caractéristiques

- Âge: 18 à 75 ans
- Couverture: de 5 000 \$ à 4 millions de dollars
- Aucun examen médical¹
- Dividendes payés annuellement (5 options de dividendes)
- Paiement des primes la vie durant ou pendant 20 ans
- Primes nivelées garanties
- Assurance vie entière garantie
- Valeurs de rachat garanties
- Croissance à l'abri de l'impôt²
- Option d'assurance conjointe (capital-décès payable au premier décès)

Avenants

- FlexTerm – assurance vie temporaire nivelés et rente d'invalidité
- Option Jeunesse – assurance vie temporaire pour enfant
- Exonération des primes
- Fracture accidentelle plus
- Mort accidentelle et mutilation
- Rente d'invalidité
- Bénéfice d'assurance sur la vie des enfants

PARPLUS JUNIOR

Caractéristiques

- Âge: 0 à 17 ans
- Couverture: de 5 000 \$ à 4 millions de dollars
- Aucun examen médical¹
- Dividendes payés annuellement (5 options de dividendes)
- Plan de paiement des primes pendant 20 ans
- Primes nivelées garanties
- Assurance vie entière garantie
- Valeurs de rachat garanties
- Croissance à l'abri de l'impôt²

Avenants

- Option Jeunesse – assurance vie temporaire pour enfant
- Exonération des primes
- Mort accidentelle et mutilation

¹ Aucun examen médical requis pour les couvertures d'assurance vie jusqu'à 499 999 \$ pour les personnes de 18 à 45 ans.

Aucun examen médical requis pour une couverture d'assurance vie jusqu'à 249 999 \$ pour les personnes de 46 à 65 ans.

Aucun examen médical requis pour la couverture d'assurance vie jusqu'à 50 000 \$ pour les personnes de 66 à 69 ans.

² Certaines restrictions s'appliquent. Veuillez vous informer auprès de votre conseiller financier.

OBTENEZ UNE PARTICIPATION DANS NOTRE COMPAGNIE !

Étant une mutuelle d'assurance vie, Assomption Vie n'a pas d'actionnaires. Nos détenteurs de polices d'assurance vie avec participation obtiennent une participation aux capitaux propres de notre compagnie. À ce titre, ils peuvent exercer leur droit de vote à chaque assemblée générale annuelle et recevoir des dividendes annuels. Les dividendes sont répartis exclusivement parmi les détenteurs de polices avec participation.

Le statut de mutuelle permet à Assomption Vie d'agir en tant que compagnie canadienne indépendante et lui procure une protection contre une prise de contrôle non sollicitée ou une prise de contrôle par des intérêts étrangers. En d'autres mots, la compagnie ne peut pas être achetée ou vendue sans le consentement de ses détenteurs de polices avec participation. Ainsi, vous pouvez avoir l'esprit tranquille en sachant que notre engagement est durable.



www.assomption.ca • 1-800-455-7337

Assomption Compagnie Mutuelle d'Assurance-Vie
C.P. 160/770 rue Main, Moncton, NB, E1C 8L1
Tél. : 506-853-6040/1-800-455-7337