

# QUEL PRODUIT SUN LIFE AVEC PARTICIPATION POUR QUEL CLIENT?

En offrant trois produits d'assurance-vie permanente avec participation différents, la Financière Sun Life propose aux clients des choix qui répondent à leurs besoins à cet égard. Il est possible d'adapter ces trois produits aux exigences particulières des clients en leur offrant des options et des caractéristiques novatrices et abordables, qui leur permettront de maximiser la protection de leur famille et de leur entreprise, d'accumuler des valeurs de rachat de manière fiscalement avantageuse et d'augmenter le montant du capital-décès pour tenir compte de l'inflation. Les clients peuvent également choisir parmi un large éventail de caractéristiques et de garanties facultatives pour personnaliser davantage leur protection avec participation.

|                                                        | VIE PROTECTION SUN LIFE AVEC PARTICIPATION II                                                                                                                                                                                                                                          | VIE CAPITALISATION SUN LIFE AVEC PARTICIPATION II                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | VIE ACCÉLÉRATION SUN LIFE AVEC PARTICIPATION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Options pour les périodes de paiement garanties</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Primes pendant 10 ans</li> <li>• Primes pendant 20 ans</li> <li>• Primes à vie</li> </ul>                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Primes pendant 10 ans</li> <li>• Primes pendant 20 ans</li> <li>• Primes à vie</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Primes pendant 8 ans</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Profil de client</i>                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Familles aisées et en voie de le devenir</li> <li>• Recherche de flexibilité assortie de garanties</li> <li>• Parents et grands-parents souhaitant fournir une base financière solide pour leurs enfants et petits-enfants</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Marché important et très fortuné</li> <li>• Recherche de flexibilité assortie de garanties</li> <li>• Parents et grands-parents souhaitant fournir une base financière solide pour leurs enfants et petits-enfants</li> <li>• Propriétaires d'entreprise</li> </ul>                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clients fortunés</li> <li>• Parents et grands-parents</li> <li>• À la recherche du produit avec participation qui peut être payé le plus rapidement possible</li> <li>• Veulent les meilleures garanties</li> <li>• Souhaitent renoncer à une certaine croissance au profit de la tranquillité d'esprit offerte par les garanties intégrées</li> </ul> |
| <i>Besoins des clients</i>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Primes abordables</li> <li>• Croissance fiscalement avantageuse</li> <li>• Protection du patrimoine</li> <li>• Fournir une base pour l'avenir financier des enfants ou petits-enfants</li> <li>• Compléter leur revenu de retraite</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valeur de rachat immédiate</li> <li>• Croissance fiscalement avantageuse</li> <li>• Un instrument qui fournit une transmission efficace du patrimoine d'une génération à l'autre pour leurs enfants et petits-enfants</li> <li>• Diversification de l'actif</li> <li>• Clients d'affaires qui ont besoin de la quiétude d'une valeur de rachat dans les premières années pour soutenir leurs besoins commerciaux</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un instrument qui fournit une transmission efficace du patrimoine d'une génération à l'autre pour leurs enfants et petits-enfants</li> <li>• Valeur de rachat immédiate</li> <li>• Croissance fiscalement avantageuse</li> <li>• Diversification de l'actif</li> </ul>                                                                                 |

# QUEL PRODUIT SUN LIFE AVEC PARTICIPATION POUR QUEL CLIENT?

## OPTIONS DE PARTICIPATIONS :

Les produits Sun Life avec participation offrent jusqu'à cinq options différentes pour répondre aux besoins uniques des clients.

|                            | BONIFICATIONS D'ASSURANCE LIBÉRÉE (BAL)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | COMPLÉMENT D'ASSURANCE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | RÉDUCTION ANNUELLE DE LA PRIME                                                                                                                                         | PARTICIPATIONS CAPITALISÉES                                                                                                                                                                                       | PAIEMENT COMPTANT                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produits offerts</b>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vie Protection Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Capitalisation Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Accélération Sun Life avec participation*</li> </ul>                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vie Protection Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Capitalisation Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Accélération Sun Life avec participation</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vie Protection Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Capitalisation Sun Life avec participation II</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vie Protection Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Capitalisation Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Accélération Sun Life avec participation*</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vie Protection Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Capitalisation Sun Life avec participation II</li> <li>Vie Accélération Sun Life avec participation*</li> </ul>                                                                                                                                                                       |
| <b>Description</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>La participation annuelle est utilisée pour souscrire à une assurance libérée qui fournit une autre couche de protection</li> </ul>                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>La participation annuelle est utilisée pour acheter une combinaison de BAL et d'assurance temporaire un an qui est égale au montant du complément d'assurance garanti</li> <li>Avec l'option Vie Accélération Sun Life avec participation, il s'agit de la seule option avec participation offerte à l'établissement du contrat</li> </ul>                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Réduit la prime annuelle du client en appliquant automatiquement la participation à la prime tous les ans</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Offre au client la possibilité de déposer la participation dans un compte semblable à un compte d'épargne de la Financière Sun Life</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>La participation annuelle est versée au client chaque année</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Besoins des clients</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Clients ayant un besoin croissant d'assurance</li> <li>Potentiel de prélèvement des primes</li> <li>Souplesse permettant d'ajouter la garantie Prime Plus en vue d'accélérer la croissance du capital-décès ou de créer une possibilité de prélèvement de la prime à une date anticipée</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Clients à la recherche d'un capital-décès garanti abordable qui offre aussi une augmentation possible dans l'avenir</li> <li>Potentiel de prélèvement des primes</li> <li>Souplesse permettant d'ajouter la garantie Prime Plus en vue d'accélérer la croissance du capital-décès ou de créer une possibilité de prélèvement de la prime à une date anticipée (non offert avec l'option Vie Accélération)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Clients à la recherche d'une manière rentable de payer leurs primes et qui n'ont pas un besoin croissant d'assurance</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Clients ayant besoin d'un capital-décès uniforme</li> <li>Clients à la recherche d'un compte d'épargne qui fournit des taux d'intérêt concurrentiels</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Clients ayant besoin d'un capital-décès uniforme et qui aiment avoir un remboursement annuel en argent</li> <li>Retraités qui souhaitent utiliser la participation en espèces pour compléter leur revenu de retraite (les clients peuvent passer à l'option de paiement comptant d'une option de participation à une date ultérieure)</li> </ul> |

\* Cette option de participation est offerte pour le produit Vie Accélération Sun Life avec participation une fois que le point d'équilibre des participations est atteint. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le guide du conseiller sur le site Web des conseillers.

## La vie est plus radieuse sous le soleil