

# Montrez à vos clients comment éviter les frais liés à une succession!

Lorsqu'un Bénéficiaire nommé est désigné dans le contrat d'assurance Desjardins de votre client, le contrat ne sera pas considéré comme faisant partie de sa succession. En conséquence, après que le certificat de décès et les autres documents nécessaires ont été reçus et que la demande de décès a été traitée, le Capital-décès sera versé au Bénéficiaire désigné et exempté des **frais associés à la liquidation de la succession**.

**Le nouveau Calculateur d'impact successoral est l'outil idéal pour démontrer cet avantage à votre client, chiffres à l'appui!**

## Personnalisez selon la situation de votre client!

	Autres placements		Produits d'épargne Desjardins Assurances	
	Frais (%)	Valeur (\$)	Frais (%)	Valeur (\$)
Dépôt initial	-	100 000 \$	-	100 000 \$
Valeur au marché	-	90 000 \$	-	90 000 \$
Garantie de Capital-décès	-	-	100 %	100 000 \$
Pertes de marché	10,00 %	10 000 \$	0 %	0 \$
Frais de garantie <sup>1</sup>	0,00 %	0 \$	2 %	2 000 \$
Frais d'homologation (Québec)	Aucuns	0 \$	Aucuns	0 \$
Frais de rachat	2,00 %	1 800 \$	Aucuns	0 \$
Frais légaux	2,50 %	2 250 \$	Aucuns	0 \$
Frais d'exécution	3,00 %	2 700 \$	Aucuns	0 \$
Frais comptables	2,00 %	1 800 \$	Aucuns	0 \$
Coût total		18 550 \$		2 000 \$
<b>Ce qu'il restera à vos héritiers, avant impôt</b>		<b>81 450 \$</b>		<b>98 000 \$</b>

MONTANT ÉCONOMISÉ GRÂCE À DESJARDINS ASSURANCES (AVANT IMPÔT) : 16 550 \$

L'information qui figure dans ce document a été obtenue de sources que nous estimons fiables. Cependant, nous ne pouvons garantir son exactitude ou son exhaustivité. Ainsi, ce document ne devrait pas être considéré comme une source d'information définitive et Desjardins Assurances n'assume aucune responsabilité quant à son utilisation. Il doit être utilisé à des fins de comparaison seulement et l'information qui y figure peut être modifiée sans préavis. Il ne constitue pas une indication ni une garantie du rendement à venir. Nous vous recommandons de communiquer avec un avocat ou un notaire pour discuter de votre propre situation.

<sup>1</sup> Utilisez une estimation des honoraires additionnels liés aux Garanties payés par le client.

**Utilisez le calculateur!**  
[webi.ca/succession](http://webi.ca/succession)



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE



## Votre calculateur en un clin d'œil :

**Rapide :** Rempli en 1 minute, maximum

**Flexible :** Adapté pour toutes les provinces

**Moderne :** Adapté aux appareils mobiles et tablettes

**Pratique :** Partagez les informations avec votre client :

1. **Sauvegardez** les informations à l'écran pour une utilisation ultérieure (seul le dernier cas travaillé est conservé)
2. **Imprimez** le rapport détaillé pour le remettre à votre client

## Des questions ?

N'hésitez pas à joindre votre directeur ou conseiller régional des ventes.

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.



Ce document est imprimé sur du papier Roland Enviro.

100 %



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE