

L'option d'assurance libérée réduite

Le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance est un régime permanent d'assurance vie sans participation qui offre une prestation de décès dont la valeur augmente ainsi qu'une valeur de rachat garantie et des primes garanties payables pendant 10 ou 20 ans ou jusqu'à l'âge de 100 ans, après quoi la police est entièrement libérée.

La prestation de décès dont la valeur augmente (au-delà de la garantie de base) repose sur un boni de rendement annuel que BMO Assurance utilise automatiquement pour acquérir une garantie d'assurance « libérée » supplémentaire (ou « bonifications d'assurance libérée »).

Si la vie prend une tournure inattendue, le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance peut vous aider

Prenons un exemple.

Voici Cathy...

- une propriétaire d'entreprise de 48 ans
- elle se cherche une assurance vie de 1 000 000 \$
- elle souhaite diversifier son portefeuille de placement
- son profil d'investisseur est prudent
- elle n'a aucun intérêt pour la gestion des actifs
- elle veut acquitter les primes de son assurance le plus rapidement possible

La solution : le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance

Option de prime :	10 primes
Capital assuré initial :	1 000 000 \$
Prime annuelle :	50 800 \$ pendant 10 ans

Cathy se demande ce qu'il adviendra de son assurance si elle n'arrive plus à payer ses primes (disons après 5 ans). À l'aide du logiciel d'illustration La Vague, le conseiller en assurance de Cathy a été en mesure de lui montrer qu'elle pourrait choisir l'option d'assurance libérée réduite et :

- cesser de verser des primes tout en conservant une protection permanente;
- obtenir un montant garanti de protection réduite;
- continuer d'être admissible au boni de rendement annuel et à la bonification d'assurance libérée.



Le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance :

Simple

- boni de rendement simple
- proposition d'assurance vie conviviale
- contrat d'assurance facile à comprendre
- relevé annuel de la police simple

Souple

- trois options de primes : 10 primes, 20 primes et primes jusqu'à l'âge de 100 ans
- flexibilité de paiement avec l'option de paiement additionnel et de prélèvement des primes
- option de modification de la période de primes : permet de résoudre les problèmes de capacité financière
- valeurs d'assurance libérée réduite offertes après 5 ans

Garanti

- valeurs de rachat garanties très concurrentielles
- valeurs garanties d'assurance libérée réduite
- taux garanti du boni de rendement
 - Le boni de rendement peut changer d'une année à l'autre, mais il sera toujours d'au moins 5,50 % jusqu'au 30 avril 2020.
 - Le taux ne sera jamais négatif.

Il lui a montré les projections suivantes à l'aide de l'échelle courante pour le taux¹ du boni de rendement :

Année	10 primes Capital assuré initial : 1 000 000 \$				10 primes avec option d'assurance libérée réduite après 5 ans Capital assuré initial : 1 000 000 \$ Montant garanti de l'assurance libérée réduite après 5 ans : 450 000 \$			
	Prime annuelle	Prestation de décès totale	Valeur de rachat totale	Taux de rendement interne sur la prestation de décès (%)	Prime annuelle	Prestation de décès totale	Valeur de rachat totale	Taux de rendement interne sur la prestation de décès (%)
1	50 800	1 000 396	1 925	1 869,28	50 800	1 000 396	1 925	1 869,28
2	50 800	1 001 643	6 368	296,85	50 800	1 001 643	6 368	296,85
3	50 800	1 004 170	13 576	130,05	50 800	1 004 170	13 576	130,05
4	50 800	1 008 084	22 207	75,83	50 800	1 008 084	22 207	75,83
5	50 800	1 014 003	35 240	50,36	50 800	1 014 003	35 240	50,36
6	50 800	1 022 301	51 873	36,00	0	460 035	23 343 ²	15,42
10	50 800	1 084 244	156 138	13,44	0	487 910	70 262	8,41
15	0	1 257 703	423 497	8,72	0	565 967	190 574	6,33
20	0	1 547 290	820 696	7,31	0	696 280	369 313	5,74
30	0	2 206 849	1 460 081	5,87	0	993 082	657 036	4,98
À 85 ans	0	2 653 650	2 010 557	5,18	0	1 194 143	904 751	4,52
À 100 ans	0	3 552 917	3 552 917	4,16	0	1 598 812	1 598 812	3,75

Même si Cathy choisit l'option d'assurance libérée réduite, le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance peut être une solution sensée : le taux de rendement interne de la prestation de décès devrait être de 4,52 % lorsqu'elle aura 85 ans.

Connectez-vous

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les produits de BMO Assurance, appelez votre agence générale, communiquez avec le bureau régional des ventes de BMO Assurance le plus près de chez vous ou composez le 1-877-742-5244.

BMO Société d'assurance-vie, 60 Yonge Street, Toronto (Ontario) M5E 1H5

Région de l'Ontario

1-800-608-7303

bmoassurance.com/conseiller

Région du Québec
et de l'Atlantique

1-866-217-0514

Région de l'Ouest

1-877-877-1272

Pour en savoir plus au sujet du NOUVEAU Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance, communiquez avec votre directeur - Développement des affaires de BMO Assurance sans tarder!



Ici, pour vous.SM

¹ Selon un taux du boni de rendement de 5,75 %.

² En fonction de ces projections, après son passage à l'option d'assurance libérée réduite, Cathy recevrait 2 321 \$ sous forme de retrait pour que sa police demeure exonérée d'impôt. Source : La Vague 40.0.

Le contenu du présent document est fourni à titre informatif et peut être modifié sans préavis. L'information contenue ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance. Assureur : BMO Société d'assurance-vie.

^{SM/MD} Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.