

# Simple. Souple. Garantie.

L'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 que des valeurs de rachat garanties et des primes fixes. Il s'agit d'une nouvelle façon de considérer l'assurance vie entière.

## Prenons par exemple le cas de Raphael

- Professionnel de 55 ans
- Nouvelle relation
- Son ex-conjointe a deux enfants d'âge adulte
- Sa conjointe actuelle a trois enfants d'âge adulte
- Les enfants ne s'entendent pas entre eux
- Il a plusieurs propriétés immobilières, que sa femme n'a pas envie de gérer
- Il compte prendre sa retraite dans 10 ans (à 65 ans)

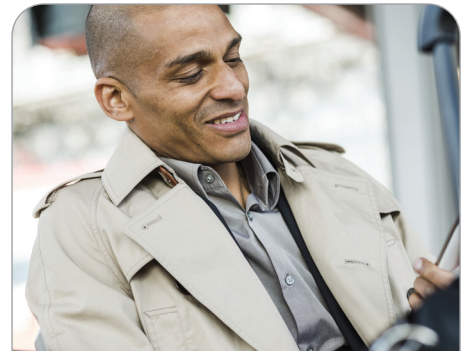
### Liste de vérification relative à l'assurance pour Raphael

- ✓ Transmettre son patrimoine à son épouse actuelle et à ses propres enfants
  - Son épouse actuelle et un de ses enfants hériteront de ses biens immobiliers
  - Ses autres enfants hériteront de son entreprise
- ✓ Voudrait réduire l'impôt à payer sur son entreprise portefeuille de placements
- ✓ Obtenir un bon rendement sans prendre de risques liés aux placements volatils

### Solution de BMO Assurance proposée à Raphael

Homme de 55 ans NF	Protection	Prime mensuelle
Vie entière Protection Patrimoine de BMO Assurance (10 primes)	500 000 \$	2 940,30 \$
Programme Ressources santé de BMO Assurance <sup>MC</sup>		Aucuns frais
<b>TOTAL MENSUEL</b>		<b>2 940,30 \$</b>
<b>TOTAL ANNUEL</b>		<b>32 670 \$</b>

- ✓ Le montant de la prestation de décès doit compenser l'impôt sur les gains en capital résultant de la vente des actifs immobiliers
- ✓ Le régime exige peu d'efforts
  - Les actifs sont gérés par BMO Assurance en collaboration avec BMO Marchés des capitaux et BMO Gestion mondiale d'actifs



### Profil du client

#### Pré retraite, protection du capital et accumulation de fonds

- De 45 à 65 ans
- Recherche une protection permanente
- Accumulation de fonds avantageuse sur le plan fiscal
- Souhaite diversifier son portefeuille
- Son profil d'investisseur est prudent

### Facteurs déterminants



**Durée des primes** **Garanties** **Épargne** **Prudent**

### La solution de BMO Assurance :

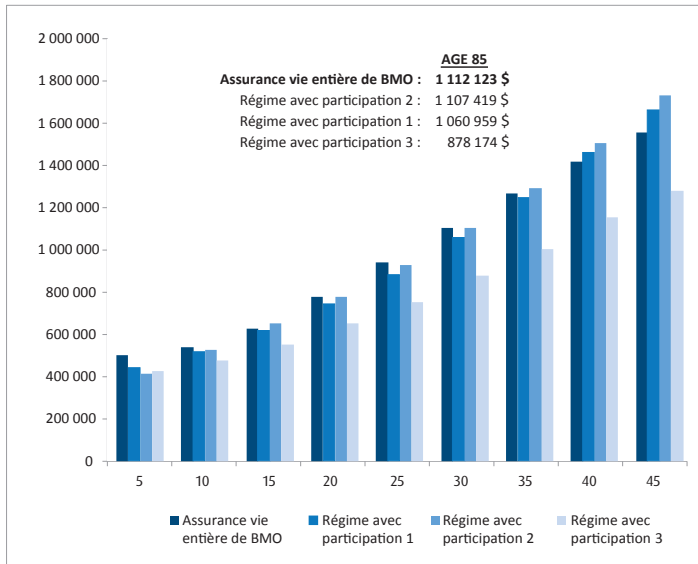
- Options 10 primes, 20 primes et paiement jusqu'à l'âge de 100 ans
- Deux options de police : Protection Patrimoine et Prospérité Accélérée
- Valeurs garanties - valeurs de rachat, primes, boni de rendement et montants de l'option d'assurance libérée réduite
- Possibilité d'obtenir la valeur de rachat au moyen de retraits, d'avances sur police ou de prêts garantis
- Gestion par des experts de BMO Groupe financier - BMO Assurance, BMO Marchés des capitaux et BMO Gestion mondiale d'actifs
- Taux garanti du boni de rendement : bien que le taux du boni de rendement puisse changer d'une année à l'autre, il ne sera jamais négatif.

**Pour la même prime, la police Vie entière Protection Patrimoine de BMO Assurance peut offrir une meilleure protection et des valeurs plus stables!**

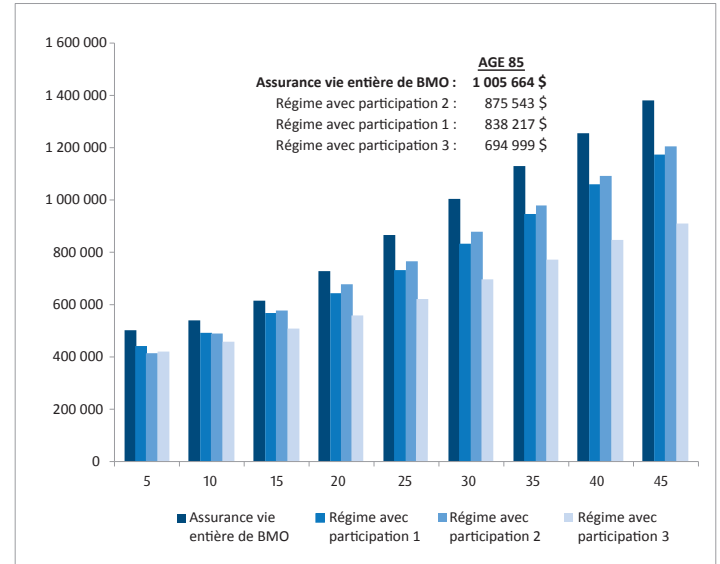
	Prime annualisée	Capital assuré initial
Assurance vie entière de BMO	32 670 \$	500 000 \$
Régime avec participation 1	32 670 \$	412 757 \$
Régime avec participation 2	32 670 \$	381 580 \$
Régime avec participation 3	32 670 \$	412 760 \$

**Prestation de décès totale**

**Scénario actuel**



**Scénario affichant un taux inférieur de 1 %**



**L'Assurance vie entière de BMO Assurance projette de meilleures valeurs dans différents scénarios!**



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

Région du Québec  
et de l'Atlantique

Région de l'Ouest

**1-800-608-7303**

**1-866-217-0514**

**1-877-877-1272**

**bmoassurance.com/conseiller**



**Ici, pour vous:**

La comparaison est fondée sur des données réputées fiables en date du 1<sup>er</sup> juin 2020. Source : La Vague 43.0 et logiciels d'illustration d'autres sociétés.

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. 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.

Le contenu du présent document est fourni à titre informatif seulement et peut être modifié sans préavis.

MC/MD Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.