

# 5

## bonnes raisons de faire de l'Assurance vie Équitable votre premier choix

### 1 NOTRE ENGAGEMENT EN MATIÈRE DE SERVICE

L'Assurance vie Équitable<sup>MD</sup> se dévoue au service de sa clientèle. Chaque année, le groupe Life Ops Experts-conseils mène un sondage indépendant auprès de conseillers financiers afin de découvrir le degré de satisfaction du service qu'ils reçoivent des compagnies d'assurance vie au Canada. Depuis 2015, les conseillers financiers ont systématiquement classé l'Assurance vie Équitable parmi les 25 % des meilleures compagnies qui ont été évaluées, pour son service à ces égards :

- Rendement du service en général
- Rendement du service lié aux nouvelles affaires en général
- Rendement du service administratif des nouvelles affaires en vigueur en général
- Compagnie qu'ils sont susceptibles de recommander à d'autres conseillers

Nous travaillons fort pour gagner et garder votre confiance.

Source : Sondages de 2015 à 2018 sur la satisfaction du service de distribution mené par Life Ops Experts-conseils (conseillers indépendants), assurance vie et assurance maladies graves.

### 2 UNE VASTE GAMME DE PRODUITS CONCURRENTIELS

Que votre clientèle désire protéger ce qui lui importe le plus ou épargner pour l'avenir, l'Assurance vie Équitable offre des produits parmi les plus concurrentiels sur le marché.

Notre vaste gamme de produits d'assurance et d'épargne vous fournit des solutions concurrentielles et flexibles pour satisfaire les besoins financiers de vos clients.

- L'assurance vie temporaire offre une protection abordable proposant diverses options de paiement des primes qui sauront répondre au budget de vos clients.
- L'assurance vie entière avec participation fournit non seulement une prestation de décès garantie, mais également des primes et une valeur de rachat garanties. Les titulaires de contrat sont admissibles à participer aux bénéfices du compte des contrats avec participation par le versement de participations<sup>1</sup>.
- L'assurance vie universelle propose la combinaison d'une protection d'assurance vie abordable et des possibilités de placement avec avantages fiscaux en une seule solution pratique.
- L'assurance maladies graves prévoit une protection qui permet à vos clients de faire face aux répercussions financières en cas de survie à l'une des maladies graves couvertes.
- Un vaste éventail de produits de placement et de rente ont été conçus pour répondre aux besoins de votre clientèle en matière d'épargne, de capitalisation et de revenu.

<sup>1</sup> Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations varieront en fonction des revenus de placement réels du compte des contrats avec participation, également des résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats techniques du bloc de contrats avec participation.

#### RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

<sup>MC</sup> et <sup>MD</sup> indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

# 5 bonnes raisons de faire de l'Assurance vie Équitable votre premier choix

## 3 UNE TARIFICATION EN TOUTE SIMPLICITÉ

L'Assurance vie Équitable fait en sorte qu'il soit facile de faire affaire avec nous.

- Un accès direct aux tarificateurs et à une équipe qui se consacre à vous aider avec les contrats de taille importante.
- Notre définition d'une personne non fumeuse permet l'usage d'un cigare ou cigarillo par mois, sous réserve d'un résultat négatif au test de cotinine. Les clients utilisateurs de marijuana, qu'elle soit inhalée ou ingérée, peuvent être admissibles aux taux pour personnes non fumeuses (catégorie 3).
- Seule une déclaration sans examen médical est requise jusqu'à l'âge de 45 ans et des sommes assurées pouvant aller jusqu'à 1 000 000 \$ inclusivement au titre de tout produit d'assurance vie.

## 4 UN SOUTIEN RÉGIONAL AUX VENTES

Sur le terrain là où vous en avez besoin!

Plusieurs conseillers préfèrent traiter avec une compagnie prospère de taille moyenne, comme l'Assurance vie Équitable, parce que nous prenons le temps de comprendre personnellement vos besoins d'affaires et de vous aider à élaborer des solutions. Nous avons étendu nos activités et notre soutien vers le marché des contrats de taille importante. Nos gestionnaires régionaux des ventes, présents d'un océan à l'autre, offrent un soutien aux ventes personnalisé. Pour communiquer avec un gestionnaire ou un gestionnaire régional des ventes, veuillez vous rendre sur le site [equitable.ca/fr](http://equitable.ca/fr), cliquer sur Communiquer avec nous et ensuite sur l'onglet Conseillers.

## 5 DES OUTILS EN LIGNE DESTINÉS AUX CONSEILLERS

Le site des conseillers de l'Assurance vie Équitable, le RéseauÉquitable<sup>MC</sup>, est entièrement bilingue et convient aux appareils mobiles. Il met à votre portée les outils et les renseignements dont vous avez besoin pour bien gérer vos affaires. Ceux-ci comprennent :

- Des renseignements à jour sur les contrats existants et les nouvelles affaires en cours.
- La Proposition **directe**<sup>MD</sup> en ligne, un outil à utiliser lors de rencontres en personne ou à distance. Le système vous guide seulement vers les sections requises de la proposition d'assurance ou de la demande de souscription de produits d'épargne-retraite.
- L'accès facile aux formulaires d'administration ainsi qu'aux processus administratifs.
- Un processus de soumission en ligne pour les rentes immédiates.
- Le système d'illustration des ventes de l'Équitable<sup>MD</sup> comprend des concepts avancés en matière de planification de retraite et de planification successorale pour vous aider à mousser vos ventes sur le marché des contrats de taille importante.
- Des solutions de vente, des stratégies et des fiches d'aide à la vente pour vous aider à réaliser la vente.

Pour accéder au site RéseauÉquitable<sup>MC</sup>, veuillez vous rendre sur le site [equitable.ca/fr](http://equitable.ca/fr), cliquer sur le menu déroulant Ouvrir une session et sélectionner Conseillers (RéseauÉquitable).

Un service personnalisé. Des produits de portefeuille diversifiés et concurrentiels. Une tarification concurrentielle.