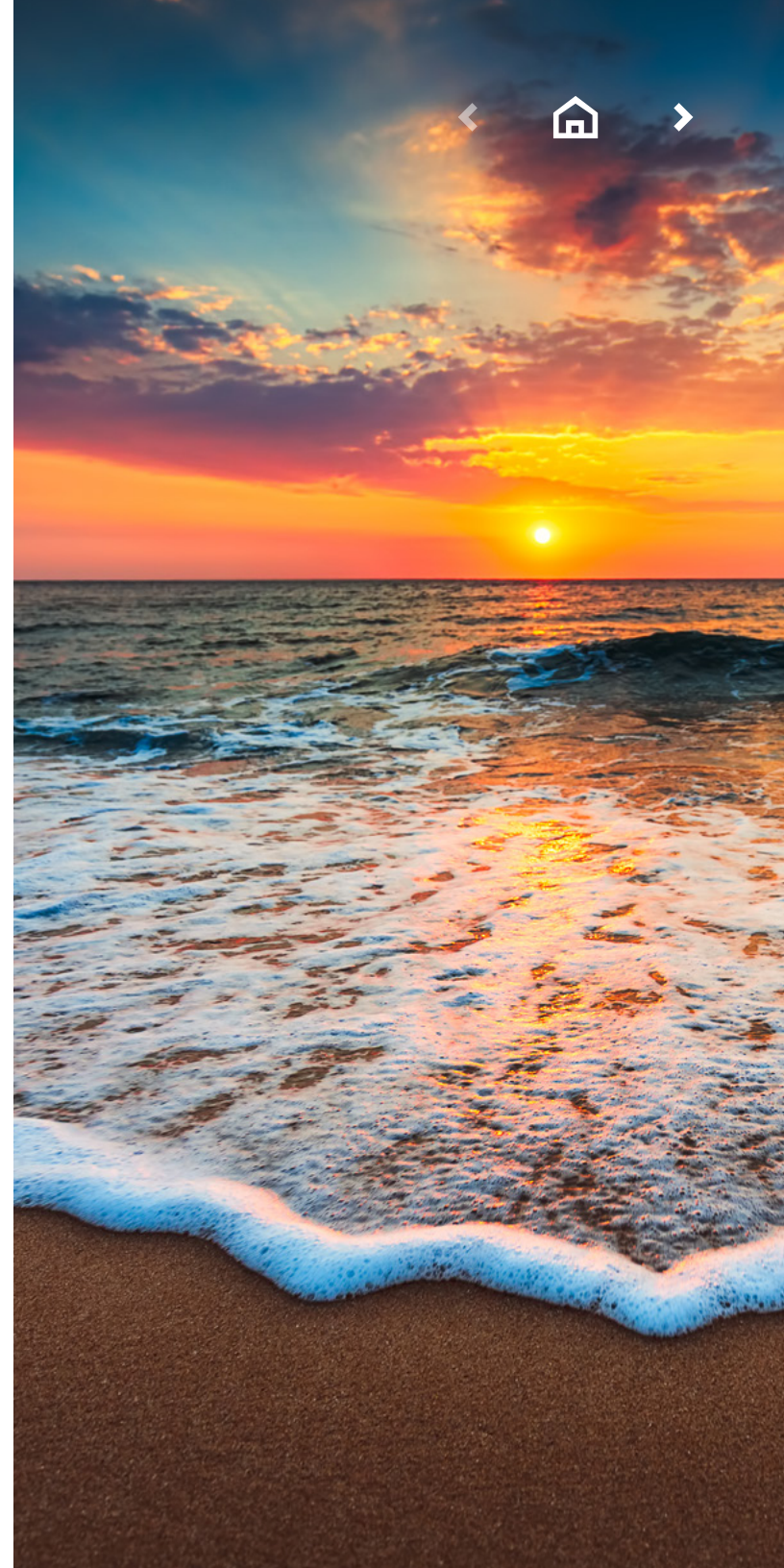
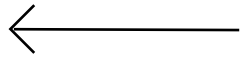


Assurance vie permanente

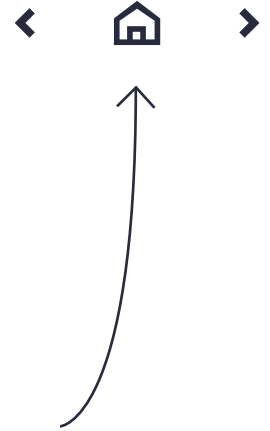
# Performax Or<sup>MC</sup> – Guide du conseiller



## Comment naviguer



Les onglets du menu latéral vous dirigent vers les différentes sections du présent document.



Ces icônes vous aident à naviguer dans le document :

- ◀ Page précédente
- 🏠 Table des matières
- ▶ Page suivante

- 04** En quoi consiste Performax Or?
- 05** Pour quels clients
- 06** Aperçu du produit
- 07** Crédit de rendement
- 09** Options de paiements additionnels
- 11** Comparaison entre Performax Or et l'assurance vie entière de la concurrence

- 12** Autres caractéristiques contractuelles
- 13** Relevé de votre client
- 15** Garanties complémentaires de Performax Or
- 16** Proposition de contrat Performax Or
- 17** Pourquoi choisir Manuvie?



# En quoi consiste Performax Or?

Performax Or est une solution d'assurance vie entière permanente et sans participation. Ce produit peut offrir à vos clients une protection viagère en tenant compte de l'évolution de leurs besoins. Performax Or est bien plus qu'une assurance vie. Moins volatil et moins risqué que d'autres produits d'assurance permanente, Performax Or est un outil fiscalement avantageux qui présente des occasions de croissance que vous devriez considérer dans le cadre de la planification financière et successorale à long terme de vos clients.

Le présent guide vous donne un aperçu de Performax Or et décrit comment il peut s'avérer un ajout judicieux au plan financier de vos clients. Pour en savoir plus, consultez le guide administratif et le contrat modèle, qui se trouvent dans le Portail des conseillers.



## Pour quels clients

Performax Or convient aux particuliers ou aux propriétaires d'entreprise qui cherchent l'appréciation du capital-décès et de la valeur de rachat au fil du temps – par exemple, pour laisser des fonds à la génération suivante, pour léguer la valeur accumulée dans une société privée ou pour payer l'impôt exigible à leur décès.

Performax Or est susceptible de plaire aux clients qui ont maximisé leurs options d'épargne enregistrée et non enregistrée et qui souhaitent diversifier davantage leur portefeuille en y ajoutant l'assurance vie à titre d'actif avantageux sur le plan fiscal. Il convient bien aux clients à la recherche d'actifs peu volatils et qui ne souhaitent pas gérer les placements dont ils n'auront pas besoin de leur vivant.

### **Performax Or est habituellement utile pour :**

- La planification de la retraite et de la succession;
- La constitution d'un patrimoine et les reports d'impôt;
- Les sociétés qui veulent tirer parti du compte de dividendes en capital;
- Le transfert du patrimoine à la génération suivante;
- Les dons de bienfaisance;
- La garantie d'un prêt bancaire.



# Aperçu du produit

## Options de couverture et de coût

Performax Or offre toute une gamme d'options de couverture et de paiement qui vous permettent d'aider vos clients à établir un contrat qui répond à leurs besoins particuliers. Par ailleurs, peu importe la structure de coût choisie par vos clients, les coûts de l'assurance sont garantis pour la durée de la couverture.

### Diverses options de couverture :

Type de couverture	Âge	Durée du coût
<b>Sur une tête</b> Couvre une personne	De 0 à 85 ans	Coûts jusqu'à l'âge de 100 ans Coûts pendant 15 ans
<b>Contrat conjoint premier décès</b> Couvre à la fois deux ou plusieurs personnes sous la même couverture. Le capital-décès est versé au premier décès.	De 25 à 90 ans	Coûts jusqu'à l'âge de 100 ans Coûts pendant 15 ans
<b>Contrat conjoint dernier décès</b> Couvre deux ou plusieurs personnes sous la même couverture. Le capital-décès est versé au dernier décès; les coûts de l'assurance sont exigibles jusqu'au dernier décès.	De 25 à 90 ans	Coûts jusqu'à l'âge de 100 ans Coûts pendant 15 ans

## Frais de contrat temporaires

Les frais de contrat représentent le montant que nous exigeons pour administrer le contrat. Vos clients peuvent être certains que les frais de contrat stipulés à leur contrat ne changeront jamais. Ils ne sont en outre exigibles que durant les 15 premières années, sans égard à la durée du coût choisie.

## Programme d'éclipse de paiement

Sous réserve d'une demande écrite, vos clients peuvent affecter la valeur de leur contrat au paiement du coût de leur contrat. L'éclipse de paiement n'est pas garantie, et la valeur du contrat peut changer si le client modifie son contrat, effectue des retraits ou si le taux du crédit de rendement change. Il est important de générer à l'occasion un projet informatisé et de passer en revue les valeurs du contrat avec votre client.

# Crédit de rendement

Le crédit de rendement est le montant que le contrat produit à chaque anniversaire et qui permet d'accroître la valeur de rachat, ou qui peut être affecté à la souscription d'une couverture d'assurance supplémentaire. Le montant du crédit de rendement varie en fonction du rendement du Fonds de placement Performax Or (FPPO). Nous garantissons que le crédit de rendement ne sera jamais inférieur à zéro.

Le rendement du fonds se reflète dans le calcul annuel du crédit de rendement sous la forme du taux du crédit de rendement. Le taux du crédit de rendement repose sur le rendement nivelé\* du FPPO au 31 décembre. Il est déclaré le 31 mars de chaque année et demeure en vigueur pendant les 12 mois suivants.



Pour obtenir les renseignements les plus récents au sujet de Manuvie, visitez **manuvie.com**.

## À propos du Fonds de placement Performax Or

Le Fonds de placement Performax Or (FPPO) est un portefeuille d'actifs diversifié géré par les spécialistes en placements de Manuvie. Reposant sur le savoir-faire en placement de Manuvie, un portefeuille de grande qualité et des pratiques de gestion prudente du risque, les rendements nivelés du fonds peuvent contribuer à réduire la volatilité des valeurs du contrat de vos clients. La composition cible du FPPO inclut des actions, des titres immobiliers, des prêts hypothécaires commerciaux et des obligations. Nous effectuons une sélection judicieuse des titres en vue de satisfaire les besoins à long terme des titulaires de contrat.



## Qu'entend-on par « nivellement »?

Le nivellement prévoit la répartition des rendements de placement sur une longue période plutôt que leur comptabilisation immédiate. Il peut réduire la volatilité et contribuer à une plus grande stabilité des rendements, dans le cas de placements aussi bien à revenu fixe que variable.

**Vos clients décident de l'affectation du crédit de rendement généré par leur contrat en choisissant parmi les trois options suivantes :**

# 1

## **Assurance libérée**

Si les clients optent pour l'assurance libérée, leur crédit de rendement servira à souscrire un supplément d'assurance appelé assurance libérée. Cette assurance libérée génère elle aussi un crédit de rendement chaque année. Il s'agit pour vos clients du moyen le plus efficace d'accroître la valeur de leur contrat.

# 2

## **Option Temporaire**

En souscrivant une combinaison d'assurance temporaire un an et d'assurance libérée, vos clients sont en mesure d'augmenter leur couverture d'assurance à moindre coût, puisque l'option Temporaire est financée au moyen du crédit de rendement. Selon le montant de la couverture choisie, l'option Temporaire peut être garantie pendant 10 ans ou pendant la durée du contrat. Cependant, si la couverture fait l'objet d'une surprime, celle-ci ne devra pas dépasser le maximum prévu par nos règles administratives.

# 3

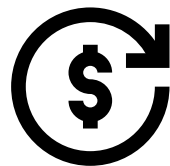
## **Compte de capitalisation**

Lorsque les clients souhaitent affecter leur crédit de rendement à ce compte, aucun supplément d'assurance n'est souscrit. Le montant du crédit de rendement est simplement déposé en espèces dans le Compte de capitalisation. Par conséquent, la couverture d'assurance n'augmente pas au fil du temps, mais la valeur de rachat est majorée du montant du crédit de rendement généré tous les ans. Le Compte de capitalisation fait partie du contrat et jouit du même traitement fiscal avantageux. L'intérêt court et se compose quotidiennement, et nous garantissons que son taux ne sera jamais inférieur à zéro.

Le solde du Compte de capitalisation est payable en franchise d'impôt, en même temps que le capital-décès. Sous réserve de nos règles administratives alors en vigueur, les clients peuvent changer d'option de crédit de rendement après l'établissement du contrat.

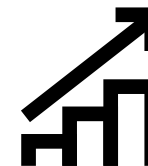


# Options de paiements additionnels



Vos clients peuvent accroître la valeur de leur contrat en effectuant des paiements additionnels. Ces paiements additionnels peuvent servir à souscrire un supplément d'assurance appelé assurance de l'option Dépôts, ou ils peuvent être déposés en espèces dans le Compte de capitalisation.

Nous préleverons un pourcentage sur tous les paiements additionnels (appelé chargement sur les paiements additionnels); le contrat garantit que ce pourcentage n'augmentera pas. Les paiements additionnels doivent être effectués en conformité avec nos règles administratives afin que le contrat demeure exonéré d'impôt.



## Assurance de l'option Dépôts

**L'option Dépôts (OD) de Performax Or permet aux clients d'accroître la valeur de leur contrat plus rapidement en souscrivant un supplément d'assurance au moyen de leurs paiements additionnels.** La demande de couverture de l'option Dépôts dans la proposition initiale d'assurance n'entraîne pas la hausse des exigences de tarification médicale. Une couverture de l'option Dépôts peut aussi être ajoutée après l'établissement du contrat, sous réserve des règles administratives et des exigences de tarification alors en vigueur.

Les paiements au titre de l'option Dépôts peuvent être effectués à tout moment en cours d'année. L'assurance de l'option Dépôts est souscrite immédiatement et les valeurs de rachat sont majorées du montant des paiements, réduits des frais.

L'option Dépôts est soumise à un plafond annuel et à un plafond global. Le plafond annuel repose sur l'espace fiscal maximum et permet à vos clients d'effectuer leurs paiements additionnels en toute souplesse, notamment en augmentant leurs paiements jusqu'à concurrence de 100 000 \$, d'année en année, sans nouvelle tarification. Le plafond global repose sur le montant total des paiements que vos clients prévoient faire au titre de l'option Dépôts de leur vivant et est stipulé à leur contrat.

## Compte de capitalisation

**Le Compte de capitalisation est un compte de placement intégré au contrat qui génère de l'intérêt composé quotidiennement (pour en savoir plus, reportez-vous à la section précédente, Crédit de rendement).** Nul besoin de présenter une demande de Compte de capitalisation, car il est intégré à tous les contrats Performax Or, et il peut être utilisé parallèlement à l'option Dépôts. Les paiements additionnels déposés dans ce compte ne donnent lieu à aucune souscription d'assurance; aucune tarification n'est donc exigée. Les paiements peuvent être affectés en tout temps au Compte de capitalisation, sous réserve de l'espace fiscal maximum.

## Utilisation du Compte de capitalisation par rapport à l'option Dépôts

C'est au titre de l'option Dépôts que les paiements additionnels de vos clients génèrent habituellement le plus de valeur. Toutefois, lorsque l'option Dépôts ne peut être utilisée (par exemple dans le cas des clients qui font l'objet d'une forte surprime ou qui souhaitent éviter une nouvelle tarification dans le cadre de la transformation d'un contrat d'assurance temporaire), le Compte de capitalisation constitue une excellente solution de rechange.



Composante	Option Dépôts	Compte de capitalisation
Doit faire l'objet d'une demande	<b>Oui</b> Peut être ajoutée à l'établissement du contrat ou ultérieurement	<b>Non</b> Est intégré d'office à tous les contrats
Nécessite une tarification	<b>Oui</b>	<b>Non</b>
Paiements acceptés en tout temps	<b>Oui</b> Tant que la couverture de l'option Dépôts est greffée au contrat	<b>Oui</b>
Paiements affectés à la souscription d'assurance	<b>Oui</b>	<b>Non</b>
Valeur de rachat majorée des paiements	<b>Oui</b>	<b>Oui</b>
Génère des crédits de rendement	<b>Oui</b>	<b>Non</b>
Génère de l'intérêt composé quotidiennement	<b>Non</b>	<b>Oui</b>
Croissance à l'abri de l'impôt	<b>Oui</b>	<b>Oui</b>
Possibilité d'utiliser l'intégralité de l'espace fiscal maximum, au cours de n'importe quelle année donnée	<b>Possiblement</b> , sous réserve des règles de plafond annuel alors en vigueur	<b>Oui</b>
Sous réserve d'un plafond global	<b>Oui</b>	<b>Non</b>
Valeur de rachat payable en franchise d'impôt, en même temps que le capital-décès	<b>Non</b> Seule la couverture d'assurance est payable au décès	<b>Oui</b>
Retraits	<b>Oui</b> Mais l'assurance de l'option Dépôts doit être rachetée	<b>Oui</b>

**L'option Dépôts de Performax Or offre une souplesse exceptionnelle :**

Les clients peuvent sauter jusqu'à cinq années consécutives de paiements au titre de l'option Dépôts ou modifier le montant de leur paiement annuel sans que cela ait la moindre conséquence négative.

# Qu'est-ce qui fait de Performax Or un produit de choix pour vos clients?

Grâce à ses caractéristiques clés exceptionnelles et à sa stabilité à long terme, Performax Or est unique en son genre. Mais en quoi Performax Or se distingue-t-il des produits d'assurance vie entière avec participation de la concurrence? Nous sommes heureux que vous posiez la question!

Composante	Performax Or de Manuvie	Produits avec participation de la concurrence
Crédit annuel porté au contrat	<p>Peut générer un crédit de rendement en fonction de ce qui suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédit de rendement des placements</li> <li>• Crédit sur mesure – préétabli selon l'âge du client, son sexe, son statut de fumeur, le montant d'assurance, le type de couverture et la durée du coût</li> </ul>	<p>Peut générer des participations en fonction de ce qui suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendement des placements, crédité sous forme de taux d'intérêt des participations</li> <li>• Mortalité</li> <li>• Taux de déchéance</li> <li>• Impôts</li> <li>• Frais</li> <li>• Coût du capital</li> <li>• Niveau du capital</li> <li>• Modification de la réglementation</li> </ul>
Rendement des placements	Porté au crédit du contrat sous forme de taux du crédit de rendement; le rendement se fonde sur le rendement nivelé du Fonds de placement Performax Or.	Porté au crédit du contrat sous forme de taux d'intérêt des participations qui se fonde sur le rendement du fonds « vie entière », sans nécessairement y correspondre. Le taux, déterminé par l'actuaire désigné, peut être inférieur ou supérieur.
Communication au client de tous les renseignements relatifs au calcul du crédit de rendement ou des participations	Oui. La formule figure dans nos documents de marketing.	Non. La formule complexe n'est habituellement pas présentée.
Possibilité de faire des retraits non imposables de la valeur de rachat en cas d'invalidité	Oui, grâce à la prestation d'invalidité prévue dans le contrat.	Non
Dépôts supplémentaires en tout temps, sans tarification	Oui, grâce au Compte de capitalisation.	Non
Augmentation du plafond annuel de l'option Dépôts de 100 000 \$ ou jusqu'à concurrence de la limite de la RAMI, sans nouvelle tarification	Oui	Non
Omission des paiements au titre de l'option Dépôts pour un maximum de cinq années consécutives, puis reprise à 100 000 \$, sans nouvelle tarification	Oui	Non
Tarification privilégiée	Oui (Indice-santé <sup>MC</sup> )	Non



# Autres caractéristiques contractuelles

Les contrats Performax Or offrent des caractéristiques de choix pour protéger les clients qui traversent des périodes difficiles – notamment une garantie en cas d'invalidité intégrée et la possibilité d'effectuer des avances sur contrat.

## Prestation d'invalidité

Nous espérons que vos clients n'y auront jamais recours, mais s'ils deviennent un jour invalides et ont besoin d'un soutien financier, ils pourront retirer la valeur de rachat de leur contrat en franchise d'impôt, sous réserve de la disposition sur l'invalidité. Pour être admissible, votre client devra fournir la preuve de son invalidité, totale ou catastrophique, dans l'année qui suit le début de l'invalidité. Selon la législation fiscale actuelle, le versement d'une prestation d'invalidité au titre d'un contrat d'assurance ne constitue pas une disposition contractuelle (janvier 2017).

## Avances sur contrat

Une fois la première année contractuelle écoulée, les titulaires d'un contrat Performax Or pourront demander une avance en espèces sur les valeurs de leur contrat (pourvu que celui-ci ne soit pas soumis à un délai de grâce). L'avance pourra atteindre 90 % de la valeur totale du contrat, moins les avances non remboursées. Le contrat constituant la seule garantie de l'avance, nous pourrions exiger que le client signe une convention relative aux avances. Si l'avance n'a pas été remboursée au décès de l'assuré, nous réduirons le capital-décès du montant de l'avance applicable aux couvertures de cet assuré.

Nous pouvons aussi accorder aux clients une avance d'office sur leur contrat. Ainsi, s'ils interrompent leurs paiements (alors que l'éclipse de paiement n'est pas en vigueur), nous effectuerons les paiements relatifs au contrat en prélevant une avance sur les valeurs du contrat. Nous facturerons des intérêts sur l'avance et déduirons celle-ci du capital-décès payable.



## Définition d'invalidité

**Dans le cas de l'invalidité totale, l'une des conditions suivantes doit être satisfaite :**

- L'incapacité pour l'assuré, en raison d'une blessure ou d'une maladie, d'accomplir les principales tâches de son emploi habituel.
- Si l'assuré n'a pas d'emploi, l'incapacité, en raison d'une blessure ou d'une maladie, d'accomplir les activités principales et habituelles qu'il exerçait avant sa blessure ou le début de sa maladie.

**Dans le cas de l'invalidité catastrophique, l'une des conditions suivantes doit être satisfaite :**

- Invalidité présumée – perte de la vue, de l'ouïe, de la parole, des deux mains, des deux pieds ou d'une main et d'un pied.
- Perte d'autonomie – incapacité de s'acquitter d'au moins une des activités de la vie quotidienne.
- Déficience cognitive – l'assuré a besoin d'une supervision considérable en raison d'une perte grave de la fonction cognitive.
- Maladie en phase terminale – l'espérance de vie est inférieure à un an.

# Faire le suivi des valeurs de votre contrat

Le relevé annuel Performax Or permet à vos clients de suivre l'évolution des valeurs de leur contrat d'année en année. Voici un aperçu des principales sections du relevé destiné aux clients :

<b>1</b>	<b>Valeur de votre contrat</b>	
	<b>Montant d'assurance total</b>	500 000,00 \$ Ce montant comprend 250 000,00 \$ au titre de votre garantie Assurance temporaire.
<b>2</b>	<b>Valeur de rachat totale</b>	69,30 \$ La valeur de rachat totale change chaque jour.
	<b>Paiements et coûts</b>	
	<b>Les coûts mensuellement du contrat sont de</b>	281,75 \$
<b>3</b>	<b>Détail des paiements reçus de votre part du 14 juin 2015 au 13 juin 2016</b>	<b>3 662,75 \$</b>
	Affectés aux coûts du contrat	3 662,75 \$
	<b>Pour couvrir les coûts du contrat</b>	<b>8 711,76 \$</b>
	<b>Pour réduire le solde de l'avance</b>	<b>10 000,00 \$</b>
	<b>Pour souscrire de l'assurance au titre de l'option Dépôts</b>	<b>12 777,7 \$</b>
	<b>Montant affecté à votre compte auxiliaire</b>	<b>518,86 \$</b>

## 1 Montant d'assurance total

- Le montant de la couverture d'assurance, **plus**
- Le montant de la couverture d'assurance libérée ou le montant de l'option Temporaire, **plus**
- Le montant de la couverture d'assurance de l'option Dépôts, **plus**
- Toute garantie d'assurance temporaire.

Le montant d'assurance total peut différer du montant payable au décès si des rajustements sont nécessaires, comme la déduction d'un solde d'avance impayée. La somme totale payable au décès est indiquée à la page 2 du relevé.

## 2 Valeur de rachat totale

- La valeur de rachat garantie, **plus**
- La valeur de rachat de la couverture d'assurance libérée en vigueur au titre du contrat, **plus**
- Les valeurs de rachat de la couverture d'assurance de l'option Dépôts en vigueur au titre du contrat, **plus**
- Le solde du Compte de capitalisation.

Si votre client résilie son contrat Performax Or, le montant que nous lui verserons à cette date précise correspondra à la valeur de rachat totale, moins tout montant exigible (y compris tout solde d'avance impayée).

## 3 Paiements que nous recevons de votre part

Cette section fait état des paiements que nous avons reçus de la part de votre client au cours des 12 mois précédents et indique leur répartition.

4

**Opérations effectuées à l'anniversaire contractuel**

**Crédits de rendement produits par :**

Couverture d'assurance	100,49 \$
Assurance libérée	0,41 \$
Assurance de l'option Dépôts	0,15 \$
<b>Total des crédits de rendement</b>	<b>101,05 \$</b>

Couverture d'assurance		Assurance libérée		Assurance de l'option Dépôts		Assurance temporaire un an
Montant d'assurance	Valeur de rachat	Montant d'assurance	Valeur de rachat	Montant d'assurance	Valeur de rachat	Montant d'assurance
Valeurs immédiatement avant le traitement à l'anniversaire						
111 335,00	0,00	26,66	10,82	12,11	4,91	138 626,23
Crédits de rendement						
--	--	+131,66	+53,42	+0,37	+0,15	-132,03
Valeurs immédiatement après le traitement à l'anniversaire						
<b>111 335,00</b>	<b>0,00</b>	<b>158,32</b>	<b>64,24</b>	<b>12,48</b>	<b>5,06</b>	<b>138 494,20</b>

-- indique que cela ne s'applique pas.

Votre montant de l'option temporaire a été maintenu au moyen de vos crédits de rendement.

**Rajustement du montant d'assurance total**

	<b>Montant d'assurance</b>
	250 000,00 \$
plus Rajustement effectué en fonction de la valeur de rachat de l'assurance de l'option Dépôts	5,06 \$
<b>Total</b>	<b>250 005,06 \$</b>
<b>Somme totale payable au décès</b>	<b>250 005,06 \$</b>

5

6

Garantie complémentaire	Type de coût	Prochaine date d'option	Montant de l'option (\$)	Date d'expiration	Montant d'assurance (\$)
Assurance temporaire	20 ans renouvelable - individuelle	--	--	13 juin 2051	250 000,00

Bénéficiaire :

-- indique que cela ne s'applique pas

7

**Vos plafonds relatifs aux paiements pour la période du 14 juin 2016 au 13 juin 2017**

Nous limitons le montant des paiements additionnels que vous pouvez effectuer afin de nous assurer que votre contrat demeure exonéré. Ce plafond peut influencer sur les paiements que vous pouvez effectuer au titre de l'option Dépôts et verser dans le compte de capitalisation.

**Plafond annuel des paiements au titre de l'assurance de l'option Dépôts**

Paiement maximum que vous pouvez verser au titre de l'assurance de l'option Dépôts durant cette année contractuelle 58 852,40 \$

Si vous dépassez ce plafond durant l'année contractuelle visée, nous placerons le montant excédentaire dans votre compte auxiliaire.

**Solde du plafond global des paiements au titre de l'option Dépôts connexe à :**

la couverture d'assurance numéro 1004 209 995,37 \$

4

### Sommaire des opérations à l'anniversaire contractuel

À la page 2 du relevé annuel Performax Or, vos clients peuvent obtenir le total des crédits de rendement générés à l'anniversaire de leur contrat et en connaître l'affectation.

5

### Somme totale payable au décès

Il s'agit du montant versé au titre de la couverture Performax Or en cas de règlement-décès. Il tient compte de tout rajustement du montant d'assurance, comme la déduction d'une avance impayée ou l'ajout de la valeur de rachat de l'option Dépôts dans le cas des contrats avec l'option Temporaire.

6

### Détail de la ou des couvertures de garantie complémentaire

Dans cette section est indiqué le montant de la ou des garanties complémentaires.

7

### Paiements additionnels

Le plafond annuel des paiements au titre de l'assurance de l'option Dépôts correspond au montant maximum que votre client peut affecter sans nouvelle tarification.



# Garanties complémentaires de Performax Or

Les clients peuvent personnaliser leur contrat Performax Or en fonction de leurs besoins en ajoutant l'une ou l'autre des garanties complémentaires suivantes au moment de la souscription, ou ultérieurement.

## Garantie Assurance temporaire (GAT)

Cette garantie procure une couverture additionnelle d'assurance temporaire. L'assuré couvert par la garantie Assurance temporaire n'est pas tenu d'avoir une couverture permanente au titre du contrat. Cette couverture est temporaire, mais elle peut être transformée jusqu'au 75<sup>e</sup> anniversaire de l'assuré, sans preuve d'assurabilité, en un contrat d'assurance permanente que nous offrons alors. Les garanties Assurance temporaire sont offertes en versions 10 ans renouvelable ou 20 ans renouvelable, sous forme de couverture individuelle ou combinée.

## Garantie Exonération en cas d'invalidité totale (EIT)

Si un assuré couvert par cette garantie est totalement invalide pendant une période d'au moins six mois, l'exonération des coûts du contrat s'appliquera tant que durera l'invalidité. Si l'assuré devient totalement invalide avant l'âge de 60 ans et qu'il le demeure pendant au moins six mois, les coûts du contrat n'auront pas à être payés tant que durera l'invalidité. Si l'assuré devient totalement invalide après l'âge de 60 ans, les coûts du contrat n'auront pas à être payés jusqu'à l'âge de 65 ans. Cette garantie peut être souscrite sur la tête de l'un ou l'autre des assurés au titre du contrat ou sur celle du payeur du contrat.

## Garantie Option d'assurabilité garantie (OAG)

Cette garantie permet aux clients de souscrire une couverture d'assurance supplémentaire sur la tête de l'assuré, sans avoir à fournir de preuve d'assurabilité. Les clients peuvent se prévaloir de cette option aux « dates d'option » indiquées dans le contrat. Ils peuvent aussi l'exercer à des dates d'option liées à un événement marquant, comme un mariage, une naissance ou l'adoption d'un enfant.

## Garantie Protection des enfants (GPE)

Notre garantie Protection des enfants procure une couverture d'assurance de 10 000 \$ sur la tête de l'enfant de n'importe quel assuré au titre du contrat. À son 25<sup>e</sup> anniversaire de naissance, l'enfant peut souscrire une nouvelle couverture d'assurance pouvant atteindre 250 000 \$, y compris une assurance maladies graves d'au plus 100 000 \$. Aucune preuve d'assurabilité n'est exigée pour la couverture d'assurance vie. Par contre, pour souscrire une couverture d'assurance maladies graves, l'assuré doit nous confirmer qu'il n'est pas déjà admissible à recevoir des prestations aux termes de la nouvelle couverture d'assurance maladies graves, ou qu'il n'est pas en période d'attente.



# Proposition de contrat Performax Or

Nous avons simplifié le processus de proposition et l'avons rendu plus efficace, ce qui signifie que vos clients obtiennent la couverture souhaitée plus simplement, et vos clients les plus en santé profitent de meilleurs coûts d'assurance.

## Produire un projet informatisé Performax Or en tenant compte des indices-santé

L'indice-santé ne peut être confirmé qu'une fois le processus de tarification terminé. Par conséquent, nous vous recommandons d'utiliser l'une des catégories suivantes pour produire le projet Performax Or :

- Indice-santé 3 pour les non-fumeurs
- Indice-santé 4 pour les consommateurs de produits à base de tabac ou de nicotine autres que la cigarette ou la cigarette électronique
- Indice-santé 5 pour les fumeurs de cigarettes ou de cigarettes électroniques

Si votre client se voit attribuer une tarification préférentielle (indice-santé 1 ou 2), vous pourrez lui faire part de la bonne nouvelle au moment de lui livrer le contrat. Pour en savoir plus sur la tarification selon l'indice-santé, consultez le Portail des conseillers<sup>1</sup>.

## Tarification accélérée

Grâce à la tarification accélérée, présenter une demande de contrat Performax Or n'a jamais été aussi facile. La majorité de vos clients peuvent souscrire jusqu'à 1 million de dollars d'assurance sans devoir rencontrer une infirmière ou un infirmier pour un prélèvement de sang, des urines et d'autres données biométriques<sup>2</sup>. Cela se traduit par une meilleure expérience, moins intrusive, des décisions plus rapides et un montant de couverture quatre fois plus élevé que la limite antérieure de 250 000 \$.

<sup>1</sup> L'indice-santé 2 ne s'applique pas aux personnes âgées de 18 à 45 ans dont le montant d'assurance est de moins de 1 000 001 \$.

<sup>2</sup> Depuis novembre 2018, tous les clients âgés de 18 à 50 ans, inclusivement. Des exceptions s'appliquent. Dans le cas des proposantants qui présentent certains problèmes de santé ou antécédents médicaux, des analyses biométriques continueront d'être exigées.



## Les avantages du programme indice-santé

La tarification des contrats Performax Or est basée sur le programme Indice-santé. Grâce à cette méthode de tarification, les clients en bonne santé qui ont un mode de vie sain bénéficient d'une réduction du coût de leur assurance. Le programme Indice-santé est une méthode de tarification perfectionnée qui tient compte de l'état de santé et du mode de vie propres à chacun.

# Pourquoi choisir Manuvie?

## Large éventail de produits

Avec une vaste gamme de produits basée sur le choix et la flexibilité, vous pouvez devenir un conseiller client à vie, en offrant le type de couverture approprié maintenant et pour les années à venir.

## Soutien au marketing

Nos documents de marketing sont conçus pour expliquer rapidement à vos clients les diverses solutions qui leur sont offertes et fournir des réponses simples aux questions les plus fréquentes. Ces documents peuvent être consultés dans le Portail des conseiller, à l'adresse [assurancemanuvie.ca](http://assurancemanuvie.ca).

## Expansion des affaires

Notre meilleure équipe de sa catégorie, spécialisée en vente en gros, offre un soutien à l'avant-garde de l'industrie qui vous aide à faire croître vos activités. Qu'il s'agisse de fournir des renseignements sur les produits, d'analyser la concurrence, de soutenir des dossiers ou de donner des conseils sur la gestion du cabinet, nous mettons l'accent sur les idées génératrices de revenus.

## Service Fiscalité, retraite et planification successorale

Notre équipe nationale de fiscalistes qualifiés dans les domaines du droit, de l'assurance et de la comptabilité a des connaissances techniques et des solutions novatrices qui aideront vos clients.

## Solidité et stabilité financières

À Manuvie, nous exerçons nos activités en nous appuyant sur des bases solides. Notre solidité est attestée par le haut niveau de nos fonds propres, les notes que nous obtenons des agences de notation indépendantes et le bon rendement de nos placements.

Manuvie est un chef de file mondial de la protection financière et de la gestion de patrimoine qui exerce ses activités principalement en Asie, au Canada et aux États-Unis. Nous offrons une gamme complète de produits et de services pour répondre aux besoins actuels et futurs des clients individuels et collectifs.



## Les bonnes solutions

Nous offrons des produits et des services de premier ordre qui anticipent les besoins des clients à chaque étape de leur vie.



## Branchés sur le client

Nous croyons qu'il faut aider nos clients à mener une vie plus saine, et que l'assurance est autant une question de prévention que de protection.



## Expertise accessible

Nous croyons au pouvoir des conseils et nous offrons un accès à des experts qui peuvent vous guider, vous et vos clients, dans la voie à suivre.



## Plus simple, toujours

Nous simplifions l'expérience client et rendons l'assurance facile à comprendre, en plus des outils pour passer à l'action, rapidement.



Pour de plus amples renseignements, visitez le Portail des conseillers ou parlez à votre représentant des ventes de Manuvie.

Performax Or et Indice-santé sont des marques de commerce de Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers). Manuvie, Manuvie & M stylisé, et le M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.