



## PLANIFIER AUJOURD'HUI POUR DES LENDEMAINS PLUS SÛRS...

DOUBLE PROTECTION AVEC LA *TEMPORAIRE  
SUN LIFE* ET LA *VIE PRIMES LIMITÉES SUN LIFE*

Vous êtes probablement comme Simon. Vous appréciez votre vie et avoir un plan d'épargne semble être la seule planification financière dont vous avez besoin pour le moment. L'assurance-vie est peut-être le moindre de vos soucis, surtout si vous n'avez personne à votre charge.

Équilibrer votre budget peut constituer un défi, avec le paiement de votre nouveau prêt hypothécaire et celui de vos dettes existantes. Mettre en place un plan à long terme pour assurer votre sécurité financière signifie établir un équilibre entre vos désirs et vos besoins.

### Voici Simon

Simon a 35 ans, est célibataire et a un plan d'épargne bien établi. Il a acheté sa première maison – un condo.

### Le défi

*Simon apprécie la valeur que peut fournir une assurance-vie permanente, mais il doit respecter un budget. Il désire continuer à prendre des mesures pour bâtir un avenir sûr tout en s'assurant que ses avoirs sont protégés.*

Simon gagne actuellement 75 000 \$ par année et grâce aux encouragements de son conseiller, il cotise régulièrement à son régime enregistré d'épargne-retraite et à son compte d'épargne libre d'impôt. En plus de son nouveau prêt hypothécaire de 250 000 \$, Simon a une marge de crédit impayée de 30 000 \$ et un prêt-auto de 20 000 \$. Après s'être acquitté de ses autres obligations, Simon dispose d'un budget de 125 \$ par mois à consacrer à l'assurance-vie.

## La solution

*Avoir le bon type de contrat d'assurance pour couvrir à la fois les besoins temporaires et permanents de Simon en matière d'assurance-vie.*

En jumelant une *Temporaire Sun Life 20 ans* de 250 000 \$ à une *Vie primes limitées Sun Life* de 100 000 \$, Simon a la protection nécessaire pour couvrir ses besoins temporaires et permanents, à un coût abordable. La prime mensuelle pour ces deux contrats s'élève à 114,86 \$.

### **Temporaire Sun Life 20 ans : protection abordable pour un besoin temporaire**

La prime mensuelle initiale pour une *Temporaire 20 ans* de 250 000 \$, qui lui procure une protection pour son prêt hypothécaire, s'élève à 29,03 \$. Simon fait des paiements hypothécaires toutes les deux semaines et s'attend à rembourser son prêt dans 20 ans environ.

### **Option 20 primes de la Vie primes limitées Sun Life : sécurité financière à long terme**

Simon aime vraiment l'idée de combiner son assurance-vie permanente à une temporaire de 20 ans. Son assurance permanente lui permettra d'accumuler des valeurs en espèces tant que son contrat sera en vigueur et celui-ci sera libéré dans 20 ans, alors qu'il aura 55 ans\*. Le coût mensuel minimum de l'assurance pour le contrat 20 primes de Simon est de 85,83 \$. D'ici à ce qu'il prenne sa retraite à l'âge de 65 ans, la valeur en espèces garantie de son contrat s'élèvera à 22,898 \$. Avec la *Vie primes limitées Sun Life*, Simon peut également tirer parti d'une épargne à imposition différée additionnelle lorsqu'il dispose de fonds supplémentaires.

## Le résultat

*Une solution abordable et souple. Pour environ 115 \$ par mois, Simon a une assurance-vie temporaire et permanente combinée de 350 000 \$, tant pour ses besoins temporaires à court terme que pour ses besoins permanents en matière d'assurance.*

Cette solution est non seulement abordable, elle est aussi flexible : il pourra modifier sa couverture au fur et à mesure que ses besoins en matière d'assurance-vie et sa situation financière évolueront. Tout comme Simon, vous pourriez profiter de cette solution abordable et souple.

- Les dispositions de transformation de la *Temporaire Sun Life 20 ans* vous donnent la possibilité de transformer celle-ci en assurance permanente.
- Vous pouvez augmenter le montant de la procuration bancaire pour votre *Vie primes limitées Sun Life*, ce qui vous permet de constituer une épargne additionnelle au moyen d'une formule avantageuse sur le plan fiscal.

Cette solution offre le meilleur de deux mondes : une protection abordable pour aujourd'hui et l'occasion d'accumuler des fonds pour demain, tout cela à un coût mensuel abordable.

Nota : Les chiffres indiqués sont hypothétiques et ne sont fournis qu'à titre indicatif. L'aperçu est basé sur un homme non fumeur âgé de 35 ans.

\* Des conditions s'appliquent pour que la période de paiement de 20 ans puisse être garantie. Demandez à votre conseiller de vous fournir plus de précisions.

**Communiquez avec votre conseiller pour savoir comment mettre au point la meilleure solution en matière d'assurance pour vos besoins.**

Renseignements sur le conseiller