

Une stratégie judicieuse pour votre planification financière



Que ce soit pour accumuler
un capital ou préserver
votre patrimoine,
l'assurance **Équimax^{MD}**
assure votre protection.

EN QUOI CONSISTE-T-ELLE?

L'assurance Équimax consiste en un contrat d'assurance vie entière permanente avec participation qui, non seulement vous assure un transfert de l'actif à vos héritiers avec efficacité fiscale, mais vous octroie également l'accès à la valeur de rachat de votre contrat au besoin.

COMMENT FONCTIONNE-T-ELLE?

L'assurance Équimax procure les avantages traditionnels d'une assurance vie entière. Ceux-ci comprennent :

- des primes des valeurs de rachat et une prestation de décès garanties;
- le choix entre deux types de régimes pour atteindre vos objectifs à court ou à long terme, soit le régime Bâtitteur de patrimoine Équimax^{MD} ou le régime Accumulateur de patrimoine Équimax^{MD};
- le choix entre trois options de paiement, soit paiements à vie, 20 paiements (les primes sont payables pendant 20 ans) ou 10 paiements (les primes sont payables pendant 10 ans – cette option est offerte uniquement avec l'assurance Bâtitteur de patrimoine Équimax);
- la possibilité d'une croissance accrue avec avantages fiscaux à même le régime en effectuant des dépôts supplémentaires¹;
- l'admissibilité aux bénéfices du compte des contrats avec participation par le versement de participations;
- la flexibilité de choisir l'un des cinq modes d'affectation des participations, notamment de recevoir les participations en argent comptant, de les utiliser afin de réduire le montant de votre prime ou d'augmenter la prestation de décès de votre contrat².

LA VALEUR DU DROIT DE PROPRIÉTÉ

L'Assurance vie Équitable^{MD} compte parmi l'une des compagnies mutuelles d'assurance vie les plus importantes au Canada. Nous sommes la propriété de nos titulaires de contrat et non d'actionnaires. Nous pouvons alors nous concentrer sur vos intérêts et vous fournir un service personnalisé, la sécurité et le mieux-être.

UN PLACEMENT STABLE UNIQUE

L'assurance Équimax procure une option de placement simple et sans tracas qui offre une croissance avec avantages fiscaux.

LE RÉGIME APPROPRIÉ POUR SATISFAIRE VOS BESOINS

Le Bâtitteur de patrimoine Équimax^{MD} et l'Accumulateur de capital Équimax^{MD} offrent tous deux une couverture d'assurance vie entière permanente en plus de l'accès à des valeurs de rachat³. Optez pour le régime qui convient le mieux à vos objectifs d'épargne et vos besoins financiers.

Bâtitteur de patrimoine Équimax	Accumulateur de capital Équimax
Convient aux personnes qui recherchent une valeur à long terme plus élevée. Idéal pour tout fardeau fiscal inévitable au décès, ce qui permet de préserver l'actif que vous transmettez à vos héritiers.	Convient aux personnes qui recherchent une valeur de rachat plus élevée au cours des 20 premières années. Idéal pour accumuler un capital auquel vous pouvez accéder, soit pour vos besoins d'entreprise ou pour un revenu complémentaire à votre revenu de retraite.

Même si l'Assurance vie Équitable a pris toutes les dispositions nécessaires pour garantir la précision des renseignements contenus dans le présent document, le contrat prévaut dans tous les cas.



Une stratégie judicieuse pour votre planification financière

PERSONNALISER VOTRE RÉGIME

Les avenants facultatifs⁴ et les caractéristiques du régime vous permettent de créer votre propre régime pour répondre à vos besoins en constante évolution. Ceux-ci comprennent :

- **L'avenant d'exonération de primes en cas d'invalidité** qui peut être souscrit sur la tête de la personne assurée, celle de la payeuse ou du payeur, ou encore celle de la proposante ou du proposant du contrat. Il permet d'exonérer les primes si la personne ou les personnes assurées, en vertu de l'avenant, deviennent totalement invalides⁵ pour une période prolongée.
- **Les avenants d'assurance temporaire** qui peuvent être ajoutés sur la tête de la personne assurée en vertu des régimes d'assurance vie sur une tête pour prendre soin des besoins d'assurance temporaire. Une tarification privilégiée reconnaît votre bon état de santé et vos saines habitudes de vie.
- **Les avenants d'assurance maladies graves**⁶ qui peuvent être ajoutés pour vous procurer des fonds qui pourront vous aider dans la gestion des dépenses personnelles et médicales pour que vous puissiez vous concentrer sur votre rétablissement.
- **L'option de dépôt Excelérateur** vous permet d'accélérer la croissance de votre contrat avec avec avantages fiscaux en effectuant des dépôts supplémentaires¹ plus élevés que la prime garantie requise. Ces dépôts servent à souscrire de l'assurance libérée pouvant immédiatement augmenter la prestation de décès totale et la valeur de rachat totale de votre contrat.

POURQUOI EST-CE UNE SOLUTION SENSÉE?

L'assurance Équimax peut vous aider à :

- **Créer un héritage** – la prestation de décès libre d'impôt constitue un legs instantané.
- **Préserver un héritage** – vos bénéficiaires peuvent préserver leur héritage en utilisant le produit pour couvrir les frais associés au décès et tout fardeau fiscal qui survient au décès.
- **Bâtir un patrimoine accessible** – utilisez la valeur de rachat pour enrichir votre revenu de retraite, pour vous aider à payer les études de vos enfants ou à satisfaire leurs besoins financiers, ou encore utilisez le contrat comme garantie en vue d'un prêt auprès de votre établissement financier.
- **Pouvoir aux besoins des personnes qui vous sont chères** – la prestation de décès peut servir à remplacer votre revenu pour subvenir aux besoins des personnes qui dépendent de vous.

L'ASSURANCE ÉQUIMAX : LA SOLUTION IDÉALE

Si vous êtes à la recherche de garanties (sur les primes, les valeurs de rachat et la prestation de décès) et de la possibilité de créer et de protéger un patrimoine, l'assurance Équimax pourrait être la solution pour vous.

Discutez avec votre conseillère ou votre conseiller au sujet du produit **Équimax** dès aujourd'hui.

¹ Des limites sont établies sur le montant des dépôts que vous pouvez effectuer pour s'assurer que votre contrat demeure exonéré d'impôt en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu du Canada*. L'option d'effectuer des dépôts supplémentaires n'est pas offerte avec l'option de primes 10 paiements sauf si un avenant d'assurance temporaire en vigueur au titre du contrat permet les dépôts supplémentaires. ² 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. Elles ont le potentiel d'augmenter la valeur de votre contrat au-delà du montant garanti, selon le mode d'affectation des participations choisis. ³ La valeur de rachat de votre contrat est accessible au moyen d'un retrait, d'une avance sur contrat ou d'un rachat du contrat. Elle pourrait être assujettie à l'impôt et un feuillet d'impôt pourrait être émis. ⁴ Des restrictions pourront s'appliquer. Si l'option 10 paiements ou 20 paiements est choisie, les primes au titre des garanties et avenants facultatifs pourront se voir prolonger au-delà de 10 ou 20 ans. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat. ⁵ L'invalidité totale doit survenir avant leur 60^e anniversaire de naissance et durer pendant une période de six mois consécutifs. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter votre contrat. ⁶ Prévoit une prestation forfaitaire suivant le diagnostic de l'une des affections couvertes et une période de survie qui est habituellement de 30 jours. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat. ^{MD} indique une marque déposée de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.