

**DÉFINITIONS**

*Vous trouverez ci-dessous les définitions de certains termes utilisés dans votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Pour de plus amples renseignements ou pour obtenir des clarifications, veuillez communiquer avec le Service à la clientèle de l'Assurance vie Équitable au 1 800 668-4095 ou votre conseillère ou conseiller financier.*

- Âge :** Signifie l'âge d'une personne assurée à son anniversaire le plus rapproché.
- Capital de risque de la couverture d'assurance :** Correspond à la prestation de décès moins la valeur du compte de la couverture d'assurance applicable.
- Bénéficiaire ou bénéficiaires :** Signifie toute personne bénéficiaire désignée par la titulaire ou le titulaire du contrat dans la proposition d'assurance et nommée à la page intitulée « Particularités du contrat » du présent contrat et qui est en droit de recevoir la prestation de décès au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Au cours de la durée du présent contrat, la titulaire ou le titulaire peut nous aviser par écrit d'une nouvelle désignation de toute personne bénéficiaire qui recevra le produit de la prestation payable au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat, si ce changement est permis par les lois applicables. L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada le produit de la prestation de décès payable à toute personne bénéficiaire, selon la désignation en vigueur, à la date du dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat.
- Jour ouvrable :** Tout jour autre que le samedi, le dimanche ou un autre jour férié dans la province où se trouve le siège social de la Compagnie.
- Catégorie de risques :** Fait référence à l'évaluation de la Compagnie du risque de mortalité d'une personne assurée. La catégorie de risques de la personne assurée dépend des déclarations sur la proposition d'assurance ainsi que des renseignements médicaux ou autres reçus et évalués par la Compagnie. Une évaluation standard ou normale du risque de mortalité correspond à 100 %. Une catégorie de risques supérieure à 100 % indique un risque de mortalité élevé. La catégorie de risques aura une incidence sur les taux du coût de l'assurance. Le risque de mortalité fait référence à la probabilité de décès.
- Compagnie :** Les termes « nous », « notre », « nos », l'« Assurance vie Équitable » et la « Compagnie » désignent L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada et son siège social situé à Waterloo, en Ontario, au Canada.
- Années de couverture :** Chaque couverture d'assurance et avenant joint au présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable a une date d'entrée en vigueur. Les années de couverture sont calculées à partir de la date d'entrée en vigueur de la couverture ou de l'avenant comme indiqué à la section intitulée « Particularités de l'assurance ».
- Monnaie :** Tous les montants dus à la Compagnie et versés par la Compagnie en vertu des conditions et des dispositions du présent contrat sont en dollars canadiens.
- Date à laquelle le contrat entre en vigueur :** Signifie la dernière des dates suivantes :
- a) soit : i) au Québec, la date à laquelle l'Assurance vie Équitable accepte le contrat d'assurance sans modification; ou ii) dans les provinces autres que le Québec, la date à laquelle le contrat d'assurance vous a été livré; et
  - b) la date à laquelle le montant total de la prime initiale a été payé à la Compagnie;
- pourvu que l'assurabilité de toute personne assurée en vertu du présent contrat n'ait pas changé entre la date à laquelle la proposition d'assurance vie a été signée par la personne assurée et la date à laquelle le contrat vous a été livré.
- Date d'entrée en vigueur:** Signifie la date d'entrée en vigueur du présent contrat indiquée à la section intitulée « Particularités de l'assurance » du contrat.
- Âge équivalent :** Correspond à « l'âge tarifé » du présent contrat et est calculé en fonction de l'âge des deux personnes assurées en vertu du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.

**DÉFINITIONS (suite)**

- Dettes :** Correspondent à la somme des avances sur contrat en souffrance et des intérêts courus sur ces avances.
- Couverture d'assurance:** Correspond à la garantie sur la prestation de décès de l'assurance vie universelle Génération de l'Équitable applicables aux personnes assurées.
- Toute augmentation demandée et effectuée ultérieurement, par la titulaire ou le titulaire du contrat, entraînera une couverture d'assurance supplémentaire applicable aux personnes assurées.
- Personne assurée ou personnes assurées :** Les personnes à qui se rapporte l'assurance vie reliée au présent contrat. Il se peut qu'une ou plusieurs des personnes assurées ne soient pas forcément titulaires du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.
- Anniversaire mensuel :** L'anniversaire mensuel de ce contrat correspond au jour qui, chaque mois, coïncide avec la date d'entrée en vigueur du contrat. Que vous payiez vos primes tous les mois ou tous les ans, tous les frais mensuels applicables en vertu de ce contrat seront prélevés à l'anniversaire mensuel du contrat.
- Frais mensuels :** Les frais mensuels englobent tous les frais associés au présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable dont les frais relatifs au coût de l'assurance, les frais d'administration, les frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable et tous les autres frais s'appliquant aux garanties supplémentaires ou aux avenants indiqués à la section intitulée « Particularités de l'assurance ».
- Prime nette ou primes nettes :** Correspond à la valeur des primes payées moins la valeur de toute taxe sur la prime payable à tout gouvernement maintenant ou plus tard.
- L'Assurance vie Équitable se réserve le droit d'augmenter ou de réduire le montant déduit pour la taxe sur la prime payable au gouvernement si ce dernier augmente ou réduit la taxe sur la prime exigée.
- Titulaire :** Signifie toute personne proposante et toute personne titulaire comme indiqué à la section intitulée « Particularités du contrat ». Les termes « vous », « votre », « vos » et « titulaire » renvoient à toute personne proposante et toute personne titulaire du présent contrat. Il se peut que toute personne titulaire ne soit pas forcément l'une des personnes assurées en vertu du présent contrat.
- Anniversaire contractuel :** Signifie le jour et le mois qui, chaque année, coïncident avec la date d'entrée en vigueur du présent contrat, comme indiqué à la section intitulée « Particularités du contrat ». Les années contractuelles et les mois contractuels sont également calculés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent contrat.
- Prime :** On entend par « prime » les montants versés à l'Assurance vie Équitable et affectés au présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.
- Avenant :** Signifie une garantie supplémentaire souscrite et établie par l'Assurance vie Équitable telle que décrite à la section intitulée « Particularités de l'assurance » du présent contrat. Les dispositions et conditions des avenants applicables au présent contrat sont décrites aux pages des avenants jointes au présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.
- Compte auxiliaire :** Le compte auxiliaire est un compte de dépôt des primes à l'extérieur de votre contrat et créé à l'établissement de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Il s'agit d'un compte à l'extérieur de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable et sert à garder les fonds qui doivent être retirés de votre contrat afin de maintenir son statut d'exonération d'impôt. L'intérêt et le revenu gagnés dans le compte auxiliaire sont assujettis à l'impôt annuellement.

## **DISPOSITIONS GÉNÉRALES**

**Vous trouverez ci-dessous les dispositions générales qui s'appliquent à votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.**

**Cession :** La titulaire ou le titulaire peut céder le présent contrat à une autre personne là où la loi le permet. La cession ne constituera pas une obligation contractuelle pour l'Assurance vie Équitable tant que la Compagnie n'aura pas reçu la demande de cession, par écrit, à son siège social à Waterloo, en Ontario. L'Assurance vie Équitable n'est pas responsable de la validité juridique des cessions.

**Décès d'une personne bénéficiaire :** Dans le cas du décès d'une personne bénéficiaire, sa part du produit en vertu du présent contrat sera payable à toute personne bénéficiaire survivante. Si aucune des personnes bénéficiaires ne survit, le produit de l'assurance sera versé à toute personne titulaire du contrat ou à ses liquidateurs, ses administrateurs ou ses cessionnaires, si la titulaire ou le titulaire a le droit de désigner une nouvelle bénéficiaire ou un nouveau bénéficiaire, ou encore une bénéficiaire subsidiaire ou un bénéficiaire subsidiaire.

**Contrat :** Le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable comprend les documents suivants :

- le présent contrat;
- la proposition d'assurance;
- toute modification ou tout avenant du contrat dont il a été convenu par écrit par la Compagnie;
- tout avenant joint au présent contrat offrant des garanties supplémentaires.

Le présent contrat entre en vigueur à compter de la date qui correspond à la définition du terme « date à laquelle le contrat entre en vigueur ».

Seul le président ou une dirigeante ou un dirigeant de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada a l'autorité de lier la Compagnie ou d'apporter une modification au contrat, et ce, uniquement par écrit. L'Assurance vie Équitable n'assume aucune responsabilité quant aux promesses ou aux déclarations faites par d'autres personnes, y compris votre conseillère ou conseiller financier, votre courtière ou courtier, ou encore votre agente ou agent. Sans limiter la portée générale de l'énoncé ci-dessus, aucune des personnes agissant à titre de conseillère ou conseiller financier, courtière, courtier, agente ou agent n'a le droit de modifier les conditions ou les dispositions du présent contrat ou d'y renoncer.

Si une autorité législative ou de réglementation ayant compétence impose des exigences qui ont une incidence sur le présent contrat, l'Assurance vie Équitable peut unilatéralement apporter les changements requis à ce contrat.

**Incontestabilité :** En cas d'omission de divulguer un fait ou de la fausse déclaration d'un fait sur la proposition d'assurance vie, un rapport d'examen médical et toute autre déclaration ou réponse donnée comme preuve d'assurabilité, l'Assurance vie Équitable peut annuler le présent contrat ainsi que toute garantie complémentaire faisant partie du présent contrat.

Lorsque le présent contrat a été en vigueur pendant deux ans à compter de la dernière des dates suivantes :

- a) la date à laquelle le contrat entre en vigueur;
- b) la date de la dernière remise en vigueur du présent contrat,

à l'exception d'une déclaration erronée de l'âge ou du sexe (décrite plus loin), la déclaration inexacte ou l'omission de divulguer les faits jugés importants à l'égard du présent contrat, sauf dans les cas de fraude, n'entraînera pas l'annulation du présent contrat et de ses avenants.

Toute couverture d'assurance supplémentaire ou modifiée qui est entrée en vigueur après la date à laquelle le contrat entre en vigueur sera considérée comme étant incontestable (sauf en cas de fraude), seulement après que la couverture d'assurance supplémentaire ou modifiée aura été en vigueur pendant deux ans à compter de la dernière des dates suivantes :

- 1) la date à laquelle la couverture d'assurance supplémentaire ou modifiée est entrée en vigueur;
- 2) la date de la dernière remise en vigueur du présent contrat.

**DISPOSITIONS GÉNÉRALES (suite)****Déclaration erronée de l'âge ou du sexe :**

Si la date de naissance ou le sexe d'une ou de plusieurs des personnes assurées est erroné, la somme payable au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat sera rajustée afin de correspondre au montant de la couverture d'assurance que les frais relatifs au coût de l'assurance (déduits au début du mois contractuel au cours duquel le décès a eu lieu) auraient souscrit si ces frais avaient été calculés selon l'âge équivalent véritable des personnes assurées.

Si la date ou le sexe d'une ou de plusieurs personnes assurées en vertu d'un avenant est erroné, la somme payable en vertu de l'avenant correspondra alors au montant d'assurance que les frais mensuels auraient souscrit d'après l'âge ou le sexe véritable de la personne assurée.

**Avis ou correspondance :**

Les avis et la correspondance que la Compagnie doit vous transmettre seront envoyés par courrier ordinaire, par télécopieur ou par courrier électronique. Nous présumerons que vous aurez reçu l'avis ou la correspondance envoyée le 7<sup>e</sup> jour ouvrable suivant l'envoi de l'avis ou de la correspondance.

Les avis et la correspondance de votre part devront être envoyés par courrier ordinaire, par télécopieur ou par courrier électronique (si aucune signature n'est requise) ou remis en personne et seront réputés reçus à la date de leur réception à notre siège social à Waterloo, en Ontario.

**Preuve d'âge :**

L'Assurance vie Équitable demande une preuve satisfaisante de la date de naissance de chaque personne assurée avant de faire le versement de toute prestation en vertu du présent contrat ou d'un avenant.

**Avec participation :**

Le présent contrat, à l'exception de ses avenants (s'il y a lieu), est un contrat avec participation. Il peut donc vous donner droit aux participations versées par la Compagnie ou à une partie de son excédent à répartir.

**Droit d'annulation :**

Vous disposerez de 10 jours civils à partir de la date de réception du présent contrat pour l'annuler, à la condition que nous ayons reçu un avis écrit de votre part nous indiquant votre intention de l'annuler, et ce, dans ce délai de 10 jours. Si, pour une raison quelconque durant cette période, vous décidez d'annuler le présent contrat, la valeur marchande de toute prime payée en vertu du présent contrat jusqu'à la date de réception de votre demande d'annulation à l'Assurance vie Équitable vous sera remboursée. Le présent contrat sera ensuite réputé être nul dès sa création.

**Règlement au décès :**

Avant de verser le montant de la prestation au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat, l'Assurance vie Équitable peut exiger que vous lui présentiez le contrat et les preuves satisfaisantes suivantes :

- a) une preuve du décès des personnes assurées;
- b) une preuve de la date de naissance de la dernière personne assurée décédée;
- c) une preuve du sexe de la dernière personne assurée décédée; et
- d) une preuve du droit de la requérante ou du requérant de recevoir la prestation

**Décès simultanés :**

Si deux des personnes assurées décèdent simultanément ou selon des circonstances où il est difficile d'établir avec certitude quelle personne assurée est décédée la première, la prestation de décès payable sera versée comme s'il avait été déterminé que la personne assurée la plus âgée était décédée la première.

**Classification de fumeur :**

Sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices, vous pouvez demander à tout moment de changer la classification du statut fumeur d'une personne assurée pour passer à la catégorie pour personnes non fumeuses en fournissant à l'Assurance vie Équitable une déclaration écrite à cet effet ainsi que des preuves satisfaisantes quant au statut non-fumeur de la personne assurée. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit d'exiger une preuve de bonne santé avant d'accepter la demande de changement de la classification de fumeur.

**DISPOSITIONS GÉNÉRALES (suite)**

**Suicide :** L'Assurance vie Équitable ne versera aucune prestation de décès si l'une ou l'autre des personnes assurées décède des suites d'un suicide, peu importe l'état de santé mentale de toute personne assurée, dans les deux ans à compter de la dernière des dates suivantes :

- i) la date à laquelle le contrat entre en vigueur;
- ii) la date de la dernière remise en vigueur du présent contrat.

**Délai de prescription:** Toute action ou procédure intentée contre un assureur, ayant pour objet le recouvrement des sommes assurées payables en vertu du contrat, est absolument interdite, sauf si elle est intentée dans les délais prévus par la Loi sur les assurances ou par toute autre législation applicable.

ÉCHANTILLON

## **PRESTATION DE DÉCÈS**

***La prestation de décès versée à toute personne bénéficiaire constitue un élément important de votre contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération de l'Équitable. L'option de prestation de décès que vous avez choisie est indiquée à la section intitulée « Particularités de l'assurance » du présent contrat.***

**Prestation de décès :** La prestation de décès sera payable à toute personne bénéficiaire si le présent contrat est en vigueur à la date du dernier décès à survenir parmi les personnes assurées. Les montants payables au décès sont calculés à partir de la date à laquelle l'Assurance vie Équitable reçoit l'avis du dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat. Immédiatement après le calcul des prestations payables au décès de la personne assurée, la valeur des comptes de ce contrat tombe à zéro. Toute dette grevant le contrat sera déduite du montant payable.

À la date d'entrée en vigueur de ce contrat, la prestation de décès initiale correspondra au montant assuré indiqué à la section intitulée « Particularités de l'assurance » du présent contrat. Par la suite, la prestation de décès sera déterminée en fonction d'une des options de prestation de décès suivantes décrites à la section intitulée « Particularités de l'assurance ».

### **Options de prestation de décès :**

**Protecteur de stabilité :** Selon cette option de prestation de décès, la somme assurée restera la même pendant la durée du contrat, sauf si vous effectuez un retrait au comptant ou si elle a été augmentée au besoin pour contribuer au maintien du statut d'exonération fiscale de votre contrat. Au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées, la Compagnie versera à toute personne bénéficiaire la prestation de décès qui correspond au plus élevé des montants suivants : la somme assurée ou la valeur du compte du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.

Cette option de prestation de décès est offerte avec le coût de l'assurance temporaire renouvelable annuellement (TRA) et peut être offerte avec le coût de l'assurance uniforme.

### **Protecteur de valeur du compte :**

Selon cette option de prestation de décès, la somme assurée restera la même pendant la durée du contrat, sauf si elle a été augmentée au besoin pour contribuer au maintien du statut d'exonération fiscale de votre contrat. Au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées, la Compagnie versera à toute personne bénéficiaire la prestation de décès qui correspond à la somme assurée en plus de la valeur du compte du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.

Cette option de prestation de décès est offerte avec le coût de l'assurance temporaire renouvelable annuellement (TRA) et peut être offerte avec le coût de l'assurance uniforme.

## **MODIFICATION DE LA COUVERTURE D'ASSURANCE**

***L'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable vous donne la possibilité de modifier la couverture d'assurance prévue par votre contrat.***

Vous pouvez effectuer les modifications suivantes en tout temps pendant que votre contrat est en vigueur, sous réserve des exigences indiquées, de nos règles administratives et des lignes directrices alors en vigueur :

- a) ajouter une protection d'assurance supplémentaire, après avoir fourni les preuves d'assurabilité exigées par la Compagnie pour les deux personnes assurées;
- b) réduire la somme assurée, des frais de rachats proportionnels au montant de la réduction seront exigés. Les frais de rachat en vertu du présent contrat sont affichés dans le « Tableau des frais »;
- c) annuler un avenant annexé au présent contrat;
- d) changer l'option de prestation de décès, après avoir fourni les preuves d'assurabilité exigées par la Compagnie pour les deux personnes assurées;
- e) changer le type de coût des frais relatifs au coût de l'assurance, après avoir fourni les preuves d'assurabilité exigées par la Compagnie pour les deux personnes assurées.

Aucune autre modification n'est permise.

Toutes les modifications doivent être envoyées par écrit au siège social de la Compagnie.

ÉCHANTILLON

## PRIMES

**Le terme « prime » est défini comme étant le montant que vous payez à l'Assurance vie Équitable pour votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.**

**Primes :** Toutes les primes sont payées à l'Assurance vie Équitable et doivent être reçues à notre siège social à Waterloo, en Ontario. Vous pouvez faire parvenir le paiement de votre prime par courrier, par courrier enregistré ou le remettre en personne. D'autre part, vous pouvez choisir que le montant de la prime soit prélevé automatiquement de votre compte chèques à l'aide de notre service de débit préautorisé (DPA).

Vous pouvez effectuer des paiements de prime supplémentaires en tout temps pendant que votre contrat est en vigueur. Tant que le contrat est en vigueur, vous pouvez augmenter ou réduire la valeur du paiement de la prime ou changer la fréquence des paiements selon les dispositions et les restrictions définies par l'Assurance vie Équitable au moment de la demande.

Tout montant reçu au cours de l'année contractuelle en excédent de la prime exonérée maximale pour l'année contractuelle sera déposé dans le compte auxiliaire et ne sera pas considéré comme un paiement de la prime de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Si à l'avenir, l'Assurance vie Équitable détermine que ces fonds peuvent être transférés du compte auxiliaire à votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, ces fonds seront alors considérés comme un paiement des primes du contrat.

**Primes nettes :** La taxe sur la prime est déduite du paiement de la prime de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Le pourcentage de la déduction varie d'une province à une autre. Par conséquent, la taxe sur la prime déduite de votre contrat sera définie en fonction de votre province de résidence. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la valeur du montant déduit pour les taxes gouvernementales sur la prime si les taxes sur la prime de ce contrat devaient changer. Le montant de la prime moins le montant de la taxe sur la prime est égal à la prime nette.

**Primes annuelles minimales :** La prime annuelle minimale indiquée à la section intitulée « Particularités du contrat » correspond à la prime annuelle minimale pour la première année contractuelle et comprend les frais pour les avenants. **Le paiement de la prime minimale ne garantit pas que votre contrat restera en vigueur.** Selon les frais relatifs au coût de l'assurance, les options de prestation de décès, les avenants et le rendement du ou des comptes de placement à intérêt que vous avez sélectionnés, il se peut que la prime minimale ne suffise pas pour garder votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable en vigueur.

**Prime exonérée maximale :** La prime exonérée maximale correspond à la prime maximale que vous pouvez déposer dans votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable au cours d'une année contractuelle. À l'établissement du contrat ainsi qu'aux anniversaires contractuels subséquents, nous calculerons ce montant pour l'année contractuelle en cours. La prime exonérée maximale correspond au montant maximal estimatif pouvant être déposé dans votre contrat afin qu'il demeure exonéré d'impôt sur le revenu accumulé en vertu des règles de la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada.

## **COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT**

**Les comptes de placement à intérêt représentent la portion d'épargne de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.**

**Comptes à intérêt :** Chaque prime nette peut être investie dans plusieurs combinaisons des comptes à intérêt suivants :

- a) le compte à intérêt quotidien;
- b) les comptes de dépôt garanti;
- c) les options de dépôt à intérêt variable :
  - les options sur indice;
  - les options sur indice ESG;
  - les options de fonds gérés;
  - les options de portefeuille;
  - les options axées sur une date cible.

La portion de chaque prime nette affectée aux divers comptes à intérêt est indiquée sur votre proposition d'assurance en vue du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, à moins que cette information n'ait été modifiée par la titulaire ou le titulaire du contrat tel que décrit ci-dessous.

Toutes les primes nettes seront investies dans les cinq jours ouvrables suivant la réception du paiement de la prime au siège social de l'Assurance vie Équitable à Waterloo, en Ontario, ou à la date du transfert de ces sommes du compte auxiliaire.

Pour changer la portion des primes nettes à affecter aux divers comptes de placement à intérêt, vous n'avez qu'à en faire la demande par écrit. La première modification au cours de toute l'année contractuelle est gratuite. Des frais de 25 \$ seront exigés pour toute autre modification au cours de cette même année contractuelle.

**Ce qui suit est une description des comptes à intérêt offerts avec votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable :**

### **Compte à intérêt quotidien :**

L'intérêt crédité sur les primes nettes affectées à ce compte sera réévalué par l'Assurance vie Équitable de temps à autre, mais ne sera jamais inférieur à 90 % du rendement des bons du Trésor du Canada à 91 jours, moins 1,5 % jusqu'à concurrence d'un taux d'intérêt crédité minimal de 0 %.

Le taux d'intérêt annuel en vigueur se compose quotidiennement et est ajouté au compte à intérêt quotidien au moins une fois par mois.

Si les bons du Trésor du Canada à 91 jours ne sont plus disponibles, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit d'utiliser un autre rendement pour garantir le taux ci-dessus.

### **Valeur du compte :**

À tout moment, la valeur du compte à intérêt quotidien correspond à ce qui suit :

- a) les primes nettes et les transferts nets portés au crédit du compte à intérêt quotidien; plus
- b) l'intérêt et tout boni sur placements porté au crédit du compte à intérêt quotidien; moins
- c) les montants retirés ou transférés du compte à intérêt quotidien; moins
- d) tous frais d'administration ou tous les autres frais attribués à ce compte.

### **Comptes de dépôt garanti :**

Vous pouvez choisir un ou plusieurs comptes de dépôt garanti pour votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. La durée de placement de chaque compte de dépôt garanti peut être de 1 an, 5 ans ou 10 ans. Nous nous réservons le droit de modifier ou de supprimer les conditions liées aux comptes de dépôt garanti dont vous disposez, à tout moment.

Le montant minimal pouvant être affecté à un compte de dépôt garanti à tout moment est de 500 \$. Si vous avez choisi un compte de dépôt garanti comme un de vos comptes de placement à intérêt, les primes seront maintenues dans le compte à intérêt quotidien jusqu'à ce que le minimum de 500 \$ soit atteint. Chaque affectation à un compte de dépôt garanti constitue un placement distinct bénéficiant de son propre taux d'intérêt et de sa durée de placement.

L'Assurance vie Équitable fixe le taux d'intérêt pour chaque nouveau compte de dépôt garanti à la date du placement.

La Compagnie garantit que le taux d'intérêt d'un compte de dépôt garanti d'un an ne sera jamais inférieur à (90 % de X\*), moins 1,50 % jusqu'à un minimum d'intérêt accumulé de 0 %.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)****Comptes de dépôt garanti : (suite)**

Le taux d'intérêt d'un compte de dépôt garanti de cinq ans ne sera jamais inférieur à la plus élevée des valeurs suivantes:

- a) 0,00 %; et
- b) (90 % de X\*) moins 1,50 %.

Le taux d'intérêt d'un compte de dépôt garanti de 10 ans ne sera jamais inférieur à la plus élevée des valeurs suivantes :

- a) 0,00 %; et
- b) (90 % de X\*) moins 1,50 %.

\* Dans les formules ci-dessus, « X » représente le rendement des obligations du gouvernement du Canada ayant la même durée et la même date de placement que le compte de dépôt garanti. Si, à un moment donné, il n'existe pas d'obligation du gouvernement du Canada ayant la même durée publiée que le compte de dépôt garanti, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit d'y substituer l'obligation ayant la durée publiée la plus proche.

En accordant la garantie susmentionnée, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit d'utiliser un indicateur autre que le rendement des obligations du gouvernement Canada si elle estime que celles-ci ne sont plus disponibles ou appropriées.

La date d'entrée en vigueur de chaque compte de dépôt garanti est le même jour du mois que la date d'entrée en vigueur du contrat qui coïncide avec la date du placement ou la suit immédiatement. La durée de votre compte de dépôt garanti est calculée à partir de cette date.

À la fin de la durée de chaque compte de dépôt garanti, la valeur de ce compte est réinvestie automatiquement en tant que nouveau compte de dépôt garanti dont la durée est la même que celle du compte de dépôt garanti original, à moins que vous n'ayez choisi autre chose par écrit.

Valeur du compte :

À tout moment, la valeur du ou des comptes de dépôt garanti correspond à ce qui suit :

- a) la prime nette et les transferts nets portés au crédit du ou des comptes de dépôt garanti; plus
- b) l'intérêt et tout boni sur placements crédité à tout compte de dépôt garanti; moins
- c) les montants retirés ou transférés du ou des comptes de dépôt garanti, y compris les rajustements selon la valeur marchande qui s'appliquent à ces retraits ou transferts; moins
- d) tous frais d'administration ou tous les autres frais attribués à ce compte.

Valeur à l'échéance :

La valeur à l'échéance d'un compte de dépôt garanti est le montant net du placement original dans ce compte, plus l'intérêt composé annuellement au taux garanti pour la durée que vous avez choisie. Pour déterminer cette valeur à l'échéance, nous tenons compte des montants retirés ou transférés du compte de placement garanti, ou déduits pour les frais mensuels et de tout rajustement selon la valeur marchande qui s'applique.

Rajustement selon la valeur marchande :

À tout moment avant la fin de la durée de chaque compte de dépôt garanti, le rajustement selon la valeur marchande de ce compte correspond à la valeur à l'échéance escomptée à un taux d'intérêt de 1 % plus le plus élevé des taux suivants :

- a) le taux d'intérêt réel qui s'applique à chaque compte de dépôt garanti; ou
- b) le taux d'intérêt qui s'applique alors aux comptes de dépôt garanti ayant la même durée et se trouvant dans la même tranche (que nous déterminons) que le compte faisant l'objet du rajustement.

Si un retrait ou un transfert partiel à un compte est effectué, un rajustement en proportion de la valeur marchande s'appliquera.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)****Options de dépôt à intérêt variable :**

Vous pouvez choisir une ou plusieurs des options de dépôt à intérêt variable de votre contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable. La valeur du compte de chaque option de dépôt à intérêt variable doit être d'au moins 150 \$. Si la valeur de ce compte est inférieure à ce montant, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit de déposer la valeur totale de l'option de dépôt à intérêt variable au compte à intérêt quotidien.

Des frais d'administration s'appliquent aux options indicielles. (Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter la section intitulée « Frais mensuels » du présent contrat.)

**1) Options sur indice :**

L'intérêt sur chaque prime nette à partir de la date à laquelle elle est investie est crédité ou débité des primes nettes affectées à un ou à plusieurs de ces comptes à intérêt. L'intérêt crédité ou débité ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global (y compris les participations) de l'indice choisi que suit l'option sur indice. Le taux de rendement sur lequel l'intérêt est basé peut être positif ou négatif selon l'évolution de l'indice qui s'applique. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

Actuellement, les taux d'intérêt sont calculés tous les jours ouvrables à un moment déterminé par l'Assurance vie Équitable en fonction de l'évolution de l'indice. Toute conversion en dollars canadiens, le cas échéant, reposera sur un taux de change obtenu d'un service de cotation reconnu choisi par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la fréquence et le moment du calcul à sa discrétion.

L'Assurance vie Équitable choisit l'indice qui s'applique à chaque option sur indice et peut changer à tout moment. Nous nous réservons le droit de cesser l'utilisation de toute option sur indice à notre discrétion sans préavis et de transférer la valeur du compte vers une option sur indice semblable que nous déterminerons ou, si une option sur indice semblable n'est pas offerte au moment du transfert, nous transférerons la valeur du compte au compte à intérêt quotidien.

Pour obtenir des renseignements au sujet de l'indice suivi par chaque option sur indice et ses rendements passés, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier, ou encore veuillez visiter notre site Web figurant sur vos relevés d'assurance récents.

Voici les options sur indice qui sont actuellement offertes avec l'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable :

- a) **Option sur indice : Indice d'actions américaines**  
L'indice suivi comporte principalement des actions américaines. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable;
- b) **Option sur indice : Indice d'actions canadiennes**  
L'indice suivi comporte principalement des actions canadiennes. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable;
- c) **Option sur indice : Indice d'actions Technologies américaines**  
L'indice suivi comporte principalement des actions Technologies américaines. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)****2) Options sur indice ESG :**

L'intérêt sur chaque prime nette à partir de la date à laquelle elle est investie est crédité ou débité des primes nettes affectées à un ou à plusieurs de ces comptes à intérêt. L'intérêt crédité ou débité ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global (y compris les participations) de l'indice choisi que suit l'option sur indice environnement, société et gouvernance (ESG). Le taux de rendement sur lequel l'intérêt est basé peut être positif ou négatif selon l'évolution de l'indice qui s'applique. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

Actuellement, les taux d'intérêt sont calculés tous les jours ouvrables à un moment déterminé par l'Assurance vie Équitable en fonction de l'évolution de l'indice. Toute conversion en dollars canadiens, le cas échéant, reposera sur un taux de change obtenu d'un service de cotation reconnu choisi par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la fréquence et le moment du calcul à sa discrétion.

L'Assurance vie Équitable choisit l'indice qui s'applique à chaque options sur indice ESG et cet indice peut changer à tout moment. Nous nous réservons le droit de cesser l'utilisation de toute option sur indice ESG à notre discrétion sans préavis et de transférer la valeur du compte vers une option sur indice ESG semblable que nous déterminerons ou, si une option sur indice ESG semblable n'est pas offerte au moment du transfert, nous transférerons la valeur du compte au compte à intérêt quotidien.

Pour obtenir des renseignements au sujet de l'indice suivi par chaque option sur indice ESG et ses rendements passés, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier, ou encore veuillez visiter notre site Web figurant sur vos relevés d'assurance récents.

Voici les options sur indice ESG qui sont actuellement offertes avec l'assurance vie universelle Génération de l'Équitable :

**a) Option sur indice ESG : Indice d'actions américaines (ESG)**

L'indice suivi comporte principalement des actions américaines. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable. L'indice suivi est un indice dont le but est d'intégrer les facteurs ESG (environnement, société et gouvernance) dans la sélection de titres;

**b) Option sur indice ESG : Indice d'actions canadiennes (ESG)**

L'indice suivi comporte principalement des titres de participation canadiens. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable. L'indice suivi est un indice dont le but est d'intégrer les facteurs ESG (environnement, société et gouvernance) dans la sélection de titres;

**c) Option sur indice ESG : Indice d'actions européennes (ESG)**

L'indice suivi comporte principalement des titres de participation européens. L'Assurance vie Équitable garantit qu'elle versera un intérêt qui ne sera jamais inférieur à 100 % de l'augmentation ou de la baisse comparative du rendement global de l'indice applicable, après conversion en dollars canadiens. L'indice suivi est un indice dont le but est d'intégrer les facteurs ESG (environnement, société et gouvernance) dans la sélection de titres.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)****3) Options de fonds gérés :**

L'intérêt sur chaque prime nette à partir de la date à laquelle elle est investie est crédité ou débité des primes nettes affectées à un ou à plusieurs de ces comptes. L'intérêt crédité ou débité sera au moins égal à 100 % du taux de rendement net (c.-à-d. moins les frais de gestion et présumant que les participations sont réinvesties) du fonds sous-jacent applicable pour chaque option de fonds gérés. Le taux de rendement sur lequel l'intérêt est basé peut être positif ou négatif selon l'évolution du fonds sous-jacent qui s'applique. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

À l'heure actuelle, les taux d'intérêt sont calculés tous les jours ouvrables à un moment déterminé par l'Assurance vie Équitable en fonction de l'évolution du fonds sous-jacent. Toute conversion en dollars canadiens, le cas échéant, reposera sur un taux de change obtenu d'un service de cotation reconnu choisi par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la fréquence et le moment du calcul à sa discrétion.

L'Assurance vie Équitable choisit le fonds sous-jacent et la série qui s'appliquent à chaque option de fonds gérés, et peuvent changer à tout moment. Nous nous réservons le droit de cesser l'utilisation de toute option de fonds gérés à notre discrétion sans préavis et de transférer la valeur du compte vers une option de fonds gérés semblable que nous déterminerons ou, si une option de fonds gérés semblable n'est pas offerte au moment du transfert, nous transférerons la valeur du compte au compte à intérêt quotidien.

Pour obtenir des renseignements au sujet du fonds de placement suivi par chaque option de fonds gérés et ses rendements passés, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier, ou encore veuillez visiter notre site Web figurant sur nos relevés d'assurance récents.

Voici les options de fonds gérés qui sont actuellement offertes avec l'assurance vie universelle Génération de l'Équitable :

Revenu fixe**a) Option de fonds gérés – obligations canadiennes**

Le fonds sous-jacent suivi investira principalement dans des titres à revenu fixe canadiens. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**b) Option de fonds gérés – revenu fixe mondial**

Le fonds sous-jacent suivi investira principalement dans des titres à revenu fixe de sociétés et gouvernements étrangers. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

Actions canadiennes**a) Option de fonds gérés – situations spéciales**

Le fonds sous-jacent suivi investira principalement dans des titres de participation de PME canadiennes. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**b) Option de fonds gérés – actions canadiennes**

Le fonds sous-jacent suivi investira principalement dans des titres de participation canadiens. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**c) Option de fonds gérés – actions canadiennes de sociétés à grande capitalisation**

Le fonds sous-jacent suivi investira principalement dans un groupe privilégié de titres de participation de sociétés canadiennes à grande capitalisation de première qualité. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)**Actions étrangères

- a) **Option de fonds gérés – actions américaines**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation américains. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- b) **Option de fonds gérés – actions américaines de croissance**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation américains. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- c) **Option de fonds gérés – actions mondiales**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation de sociétés de partout dans le monde. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- d) **Option de fonds gérés – actions Innovations mondiales**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation de sociétés de partout dans le monde. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- e) **Option de fonds gérés – actions internationales**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation dans des pays autres que le Canada et les États-Unis. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

Équilibrés et de répartition de l'actif

- a) **Option de fonds gérés – équilibrés d'actions mondiales**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres à revenu fixe et des titres de participation de partout dans le monde. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

Placement durable

- a) **Option de fonds gérés – obligations durables**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres à revenu fixe. Le fonds sous-jacent investi est un fonds qui adopte une approche de placement responsable. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- b) **Option de fonds gérés – actions durables**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres de participation. Le fonds sous-jacent investi est un fonds qui adopte une approche de placement responsable. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- c) **Option de fonds gérés – équilibrés durables**  
Le fonds sous-jacent investi investira principalement dans des titres à revenu fixe et des titres de participation. Le fonds sous-jacent investi est un fonds qui adopte une approche de placement responsable. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)****4) Options de portefeuille :**

L'intérêt sur chaque prime nette à partir de la date à laquelle elle est investie est crédité ou débité des primes nettes affectées à un ou à plusieurs de ces comptes. L'intérêt crédité ou débité ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net (c.-à-d. moins les frais de gestion et présumant que les participations sont réinvesties) du portefeuille applicable pour chaque option de portefeuille. Le taux de rendement sur lequel l'intérêt est basé peut être positif ou négatif selon l'évolution du portefeuille qui s'applique. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

À l'heure actuelle, les taux d'intérêt sont calculés tous les jours ouvrables à un moment déterminé par l'Assurance vie Équitable en fonction de l'évolution du portefeuille. Toute conversion en dollars canadiens, le cas échéant, reposera sur un taux de change obtenu d'un service de cotation reconnu choisi par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la fréquence et le moment du calcul à sa discrétion.

L'Assurance vie Équitable choisit le portefeuille et la série qui s'appliquent à chaque option de portefeuille et peuvent changer à tout moment. Nous nous réservons le droit de cesser l'utilisation de toute option de portefeuille à notre discrétion et sans préavis et d'en transférer la valeur vers une option de portefeuille semblable que nous déterminerons ou, si une option de portefeuille semblable n'est pas offerte au moment du transfert, nous transférerons la valeur du compte au compte à intérêt quotidien.

Pour obtenir des renseignements au sujet du portefeuille suivi par chaque option de portefeuille et ses rendements passés, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier, ou encore veuillez visiter notre site Web figurant sur vos relevés d'assurance récents.

Voici les options de portefeuille qui sont actuellement offertes avec l'assurance vie universelle Génération de l'Équitable :

- a) **Option de portefeuille : Portefeuille de croissance équilibré**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans une combinaison diversifiée de titres de participation et de titres à revenu, en accordant plus d'importance à l'appréciation du capital. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- b) **Option de portefeuille : Portefeuille de revenu équilibré**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans une combinaison diversifiée de titres de participation et de titres à revenu, tout en privilégiant le revenu. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- c) **Option de portefeuille : Portefeuille canadien équilibré**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans des titres de participation mondiaux et des titres à revenu fixe émis principalement par des entreprises canadiennes. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- d) **Option de portefeuille : Portefeuille canadien neutre**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans des titres de participation et des titres à revenu fixe émis principalement par des entreprises canadiennes. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- e) **Option de portefeuille : Portefeuille d'actions diversifié**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans une composition diversifiée de titres de participation mondiaux. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- f) **Option de portefeuille : Portefeuille de revenu diversifié**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans une composition diversifiée de titres de participation et de titres à revenu fixe. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)**

- g) **Option de portefeuille : Portefeuille d'actions mondiales**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans des titres de participation mondiaux et des titres à revenu fixe émis principalement par des entreprises canadiennes. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.
- h) **Option de portefeuille : Portefeuille de croissance**  
Le portefeuille suivi sera composé de fonds sous-jacents qui investiront principalement dans une composition diversifiée de titres de participation et de titres à revenu fixe. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du portefeuille applicable.

5) **Options axées sur une date cible :**

L'intérêt sur chaque prime nette à partir de la date à laquelle elle est investie est crédité ou débité des primes nettes affectées à un ou à plusieurs de ces comptes. L'intérêt crédité ou débité sera au moins égal à 100 % du taux de rendement net (c.-à-d. moins les frais de gestion et présumant que les participations sont réinvesties) du fonds sous-jacent applicable pour chaque option axée sur une date cible. Le taux de rendement sur lequel l'intérêt est basé peut être positif ou négatif selon l'évolution du fonds sous-jacent qui s'applique. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

À l'heure actuelle, les taux d'intérêt sont calculés tous les jours ouvrables à un moment déterminé par l'Assurance vie Équitable en fonction de l'évolution du fonds sous-jacent. Toute conversion en dollars canadiens, le cas échéant, reposera sur un taux de change obtenu d'un service de cotation reconnu choisi par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer la fréquence et le moment du calcul à sa discrétion.

L'Assurance vie Équitable choisit le fonds sous-jacent et la série qui s'appliquent à chaque option axée sur une date cible et peuvent changer à tout moment. Nous nous réservons le droit de cesser l'utilisation de toute option axée sur une date cible à notre discrétion sans préavis et de transférer la valeur du compte vers une option axée sur une date cible semblable que nous déterminerons ou, si une option axée sur une date cible semblable n'est pas offerte au moment du transfert, nous transférerons la valeur du compte au compte à intérêt quotidien.

Pour obtenir des renseignements au sujet de l'indice suivi par chaque option axée sur une date cible et ses rendements passés, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier, ou encore veuillez visiter notre site Web figurant sur vos relevés d'assurance récents.

Voici les options axées sur une date cible qui sont actuellement offertes avec l'assurance vie universelle Génération de l'Équitable :

- a) **Option axée sur une date cible – date cible en 2035**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2035. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- b) **Option axée sur une date cible – date cible en 2040**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2040. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

**COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)**

- c) **Option axée sur une date cible – date cible en 2045**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2045. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- d) **Option axée sur une date cible – date cible en 2050**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2050. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- e) **Option axée sur une date cible – date cible en 2055**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2055. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.
- f) **Option axée sur une date cible – date cible en 2060**  
Le fonds sous-jacent suivi investira selon des critères équilibrés, des ajustements étant apportés à la pondération de la répartition de l'actif à mesure que l'on s'approche de la date d'échéance en 2060. Après cette date d'échéance, les éléments d'actif du fonds sous-jacent seront réinvestis dans un portefeuille de fonds à revenu fixe ou de fonds équilibrés. L'Assurance vie Équitable garantit que l'intérêt versé ne sera jamais inférieur à 100 % du taux de rendement net du fonds sous-jacent applicable.

Valeur du compte :

À tout moment, la valeur du compte d'une option de dépôt à intérêt variable est égale à ce qui suit :

- les primes nettes et les transferts nets portés au crédit de cette option de dépôt à intérêt variable; plus
- l'intérêt et tout boni sur placements porté au crédit de cette option de dépôt à intérêt variable; moins
- l'intérêt porté au débit de cette option de dépôt à intérêt variable; moins
- les montants retirés ou transférés de cette option de dépôt à intérêt variable; moins
- tous frais de gestion ou d'administration attribués à ces comptes.

**Modifications à vos comptes de placement à intérêt :**

Vous pouvez changer vos comptes de placement à intérêt ou le pourcentage des primes nettes que vous leur affectez à tout moment, à condition de faire parvenir votre demande à cet effet, par écrit, au siège social de l'Assurance vie Équitable.

Vous pouvez choisir de transférer une partie de la valeur du compte de ce contrat d'un compte à intérêt à un autre compte à intérêt offert en vertu de ce contrat, à condition de faire parvenir votre demande à cet effet par écrit au siège social de l'Assurance vie Équitable.

L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de limiter le nombre de transferts au cours d'une année contractuelle donnée.

Des frais supplémentaires ne seront pas imposés pour les transferts suivants :

- Compte à intérêt quotidien :** Vous pouvez choisir de transférer des fonds du compte à intérêt quotidien à un compte de dépôt garanti ou à une option indicielle en tout temps, du moment que vous respectiez les dépôts minimaux que nous déterminons. Ces transferts sont basés sur la valeur du compte à intérêt quotidien en question à la date d'entrée en vigueur du transfert.
- Compte de dépôt garanti :** Vous pouvez choisir de transférer des fonds d'un compte de dépôt garanti à un autre, au compte à intérêt quotidien ou à une option indicielle. Ces transferts sont basés sur le rajustement selon la valeur marchande du compte à la date d'entrée en vigueur du transfert. Après le transfert, la valeur du compte de dépôt garanti doit encore être au moins égale au minimum requis de 500 \$.

## **COMPTES DE PLACEMENT À INTÉRÊT (suite)**

---

- c) **Options de dépôt à intérêt variable** : Vous pouvez choisir de transférer des fonds d'une option de dépôt à intérêt variable à une autre, au compte à intérêt quotidien ou à un compte de dépôt garanti en tout temps, du moment que vous respectez les dépôts minimaux que nous déterminons. Ces transferts sont basés sur la valeur de l'option de dépôt à intérêt variable en question à la date d'entrée en vigueur du transfert.

La date d'entrée en vigueur du transfert sera dans les cinq jours ouvrables suivant la réception de votre demande par écrit au siège social de l'Assurance vie Équitable.

### **À propos de vos comptes de placement à intérêt :**

Les options de dépôt à intérêt variable NE sont PAS des fonds communs de placement, des fonds distincts ou tout autre type de fonds de placement, vous N'achetez PAS d'unités d'un fonds de placement ou d'un autre titre. Vous déposez des fonds qui rapportent de l'intérêt au même titre que les fonds généraux de l'Assurance vie Équitable. L'intérêt sur ces fonds N'EST PAS garanti. L'intérêt qui vous est crédité peut être positif ou négatif selon le rendement de tout fonds sous-jacent ou de l'indice suivi. Tout fonds sous-jacent ou l'indice suivi peut changer à tout moment. Des frais d'administration pourraient s'appliquer aux options de dépôt à intérêt variable.

ÉCHANTILLON

**VALEURS DU CONTRAT**

**Boni sur placements :** À compter de la première année contractuelle, à chaque anniversaire mensuel, un boni sur placements garanti sera crédité à la valeur du compte du contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Un boni sur placements sera crédité, quelle que soit la valeur du compte du contrat. Actuellement, le boni de placement crédité sera affecté à la valeur du compte de la même façon que la prime nette. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer l'affectation du boni de placement à tout moment et sans préavis.

Le boni sur placements correspondra à un douzième du pourcentage du boni annuel affecté à la valeur du compte de ce contrat à l'anniversaire mensuel approprié.

<b>Année contractuelle</b>	<b>Pourcentage du boni annuel</b>
1 et plus	0,75 %

**Valeur du compte :** À tout moment, la valeur du compte du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable sera égale à la somme :

- a) de la valeur du compte à intérêt quotidien;
- b) de la valeur du compte de tous les comptes de dépôt garanti;
- c) de la valeur de toutes les options de dépôt à intérêt variable.

**Valeur de rachat :** À tout moment, la valeur de rachat du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable sera égale à la somme :

- a) de la valeur du compte à intérêt quotidien;
- b) du rajustement selon la valeur marchande de tous les comptes de dépôt garanti;
- c) de la valeur de toutes les options indicelles;

moins la valeur totale des frais de rachat et toute dette grevant le contrat.

**Valeur de rachat du contrat :**

La valeur de rachat du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable correspondra en tout temps à la somme de la valeur de rachat et de la valeur du compte auxiliaire.

**Valeurs non garanties :** Le taux d'intérêt des options de dépôt à intérêt variable n'est **PAS GARANTI** et peut être positif ou négatif en fonction du rendement des options de dépôt à intérêt variable qui s'appliquent. Un taux de rendement négatif entraînera un débit de la valeur du compte (taux d'intérêt négatif). Un taux de rendement positif entraînera un crédit à la valeur du compte (taux de rendement positif).

**Frais de rachat :**

Les frais de rachat attribués à chaque couverture d'assurance en vertu de ce contrat sont affichés dans le « Tableau des frais ». Si vous décidez de racheter votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable au cours du 12e mois de la neuvième année contractuelle, les frais de rachat indiqués dans le Tableau des frais s'appliqueront. Pour tous les autres mois au cours des neuf premières années contractuelles, des frais de rachat proportionnels s'appliqueront. À partir du premier mois de la 10e année contractuelle et par la suite, il n'y aura pas de frais de rachat.

Si vous effectuez un retrait au cours des neuf premières années contractuelles, des frais de rachat proportionnels seront calculés sans être imputés. Si vous effectuez un rachat intégral de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable au cours des neuf premières années contractuelles, tous les frais de rachat proportionnels calculés, mais qui n'avaient pas été imputés en raison de retraits, seront imputés lors du rachat intégral du contrat. Par conséquent, à tout moment au cours des neuf premières années contractuelles, la valeur totale des frais de rachat correspondra au total des frais ci-dessus, plus les frais de rachat en suspens lors de rachats antérieurs.

## FRAIS MENSUELS

**À l'anniversaire mensuel du contrat, des frais seront déduits des comptes de placement à intérêt de votre contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération de l'Équitable. Ces frais mensuels comprennent, notamment, la portion du coût de l'assurance de ce contrat ainsi que de tout avenant ou garantie supplémentaire.**

Les frais mensuels de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable correspondront à la somme :

- a) des frais d'administration se rapportant à ce contrat;
- b) du total des frais relatifs au coût de l'assurance en vertu de ce contrat;
- c) des frais mensuels pour tout avenant ou garantie supplémentaire;
- d) des frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable.

L'Assurance vie Équitable déduit automatiquement les frais mensuels des comptes et des options de dépôt à intérêt variable ou de l'un des deux selon la méthode que vous avez choisie dans la proposition d'assurance vie. Vous avez peut-être choisi qu'un pourcentage (%) des frais mensuels totaux soit déduit de comptes précis ou que les frais mensuels soient déduits proportionnellement de tous les comptes, selon la valeur des comptes à l'anniversaire mensuel du contrat. Si vous n'avez pas choisi de méthode de déduction des frais mensuels, nous utiliserons la méthode de la déduction proportionnelle de tous les comptes. Vous pouvez à tout moment, changer la méthode de déduction et les comptes dont les frais mensuels doivent être déduits en envoyant un avis écrit à cet effet au siège social de l'Assurance vie Équitable.

Si les frais mensuels cités aux points a), b) et c) ont toujours été exigés, ils ne seront plus exigés à compter de l'anniversaire contractuel suivant le moment où l'âge équivalent atteint est de 100 ans. (La même période qui est indiquée dans le « Tableau des frais »). Aucune autre déduction ne sera faite pour payer ces frais.

L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de déduire un montant égal à toute taxe ou évaluation applicable à ce contrat du compte de placement à intérêt, y compris toutes taxes ou évaluations exigées actuellement ou qui pourraient l'être plus tard.

**Frais d'administration :** Les frais d'administration garantis pour une couverture d'assurance pour personne adulte en vertu de ce contrat sont de 0,00 \$ par mois.

Les frais d'administration garantis pour une couverture d'assurance pour enfant en vertu de ce contrat sont de 0,00 \$ par mois.

### Types de frais relatifs au coût de l'assurance :

Le type de frais relatifs au coût de l'assurance offert est renouvelable annuellement (TRA).

Les frais relatifs au coût de l'assurance pour chaque couverture d'assurance sont déterminés au début de chaque mois contractuel. Les frais relatifs au coût de l'assurance sont calculés en multipliant le capital de risque actuel par le taux du coût de l'assurance pour la couverture d'assurance applicable comme indiqué dans le « Tableau des frais ».

Le taux par tranche de mille dollars du capital de risque augmentera tous les ans jusqu'à l'anniversaire contractuel suivant l'âge équivalent de 100 ans.

Si les taux des frais relatifs au coût de l'assurance uniforme sont mis à disposition au titre de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, sous réserve d'une limite d'âge minimale et maximale, de nos règles administratives et des lignes directrices alors en vigueur, vous pouvez changer votre coût de l'assurance TRA pour le coût de l'assurance uniforme (ou, plus tard, effectuer le changement inverse) à la condition qu'ils soient offerts avec votre option de prestation de décès. Des preuves d'assurabilité à la satisfaction de l'Assurance vie Équitable peuvent être exigées pour passer d'un type de frais relatifs au coût de l'assurance à un autre. Les frais relatifs au coût de l'assurance qui s'appliqueront seront les taux applicables, si alors offerts, à l'âge équivalent atteint des personnes assurées pour la même catégorie de risques et le même statut tabagique. En choisissant le coût de l'assurance uniforme, le taux par tranche de mille dollars du capital de risque demeurera uniforme jusqu'à l'anniversaire contractuel suivant l'âge équivalent atteint de 100 ans.

**FRAIS MENSUELS (suite)****Types de frais relatifs au coût de l'assurance : (suite)**

Le capital de risque pour une couverture d'assurance est égal à la prestation de décès moins la valeur du compte attribuable à cette couverture d'assurance.

L'Assurance vie Équitable garantit que les taux du coût de l'assurance, tels que présentés dans le « Tableau des frais », n'augmenteront pas.

**Frais pour les garanties supplémentaires et les avenants :**

Si vous avez choisi d'ajouter des garanties supplémentaires ou des avenants à votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, les frais mensuels applicables pour ces garanties supplémentaires et ces avenants sont indiqués à la section intitulée « Particularités de l'assurance » et dans le « Tableau des frais » ou dans l'un des deux.

**Frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable:**

Les frais d'administration liés à l'option de dépôt à intérêt variable ne s'appliquent qu'à la valeur du compte des options sur indice et des options sur indice ESG.

Les frais d'administration maximaux actuels des options de dépôt à intérêt variable qui s'appliquent aux options sur indice sont les suivants :

Option sur indice d'actions américaines :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Option sur indice d'actions canadiennes :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Option sur indice d'actions Technologies américaines :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Les frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable s'appliquant aux options sur indice peuvent changer à tout moment sans préavis. Cependant, l'Assurance vie Équitable garantit qu'ils ne dépasseront pas les maximums actuels.

Les frais d'administration maximaux actuels des options de dépôt à intérêt variable qui s'appliquent aux options sur indice ESG sont les suivants :

Option sur indice ESG d'actions américaines (ESG) :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Option sur indice ESG d'actions canadiennes (ESG) :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Option sur indice ESG d'actions européennes (ESG) :

1,75 % par année contractuelle (0,1458 % par mois);

Les frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable s'appliquant aux options sur indice ESG peuvent changer à tout moment sans préavis. Cependant, l'Assurance vie Équitable garantit qu'ils ne dépasseront pas les maximums actuels.

Les frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable ne s'appliquent pas à la valeur du compte des options de fonds gérés (OFG), des options de portefeuille (OP) et des options axées sur une date cible (ODC).

## **RETRAITS AU COMPTANT**

---

***Votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable vous donne accès à l'argent qui s'accumule au titre de votre contrat quand vous le voulez et quand vous en avez besoin.***

Vous pouvez effectuer des retraits au comptant au titre du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable à tout moment, à condition que vous fassiez parvenir une demande écrite à cet effet au siège social de l'Assurance vie Équitable du Canada.

Le montant du retrait doit être d'au moins 500 \$ et ne peut pas dépasser la valeur de rachat du contrat, moins toute dette éventuelle et moins 500 \$. Un rajustement de la valeur marchande pourrait s'appliquer aux montants retirés des comptes de dépôt garanti. Pour de plus amples renseignements sur la façon dont les frais de rachat de votre contrat sont établis, veuillez consulter la section intitulée « Valeurs du contrat ».

Si vous choisissez de faire un retrait au comptant de votre contrat, la prestation de décès qui s'applique à chaque couverture d'assurance sera réduite de la portion de la valeur du compte du contrat qui est associé à cette couverture d'assurance.

Si vous avez choisi le Protecteur de valeur du compte comme option de prestation de décès, la valeur du compte sera réduite du montant retiré, ce qui entraînera une réduction de la prestation de décès. Si vous avez choisi le Protecteur de stabilité comme option de prestation de décès, le montant de la somme assurée sera réduit du montant retiré de la valeur du compte qui s'applique à cette couverture d'assurance, ce qui entraînera une réduction de la prestation de décès.

Si vous choisissez de faire un retrait au comptant de ce contrat au cours des neuf premières années contractuelles, des frais de rachats proportionnels correspondant au montant du retrait multiplié par les frais de rachats appropriés puis divisé par 1 000 seront calculés, mais ne seront pas déduits à la date du versement. Si vous rachetez ce contrat avant la fin de la neuvième année contractuelle, les frais de rachats qui auraient été exigés pour le retrait au comptant ainsi que tous les autres frais de rachat exigibles seront déduits à la date du rachat.

Tout retrait au comptant effectué au titre de votre contrat pourrait avoir des répercussions fiscales et être assujéti à l'impôt.

Des frais de 25 \$ sont payables à l'Assurance vie Équitable pour chaque demande de retrait au comptant de votre contrat.

Vous pouvez préciser de quels comptes de placement à intérêt vous voulez retirer de l'argent. Cependant, si le compte auxiliaire comporte une valeur, tous les retraits au comptant seront effectués de ce compte en premier. Si vous n'avez pas donné d'instructions écrites à propos des retraits, l'Assurance vie Équitable effectuera les retraits du compte auxiliaire et des comptes de placement à intérêt en utilisant la même méthode que celle employée pour le paiement des frais mensuels jusqu'à ce qu'elle reçoive d'autres instructions de votre part à son siège social.

Le solde minimal doit être respecté pour les comptes à intérêt quotidien, les comptes de dépôt garanti et les options de dépôt à intérêt variable.

Le transfert entrera en vigueur dans les cinq jours ouvrables suivant la réception de votre demande par écrit au siège social de l'Assurance vie Équitable.

## **AVANCES SUR CONTRAT**

---

***Si un retrait au comptant ne répond pas à vos besoins, vous pouvez prendre une avance sur votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.***

Tant que le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable est en vigueur et qu'il a accumulé une valeur de rachat, vous pouvez, à tout moment, demander à l'Assurance vie Équitable de vous accorder une avance sur ce contrat sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices alors en vigueur.

Une avance sur contrat ne sera accordée que lorsque l'Assurance vie Équitable aura reçu une demande d'avance dûment remplie. Généralement, l'avance est octroyée dans un délai de 30 jours suivant la réception de la demande d'avance sur contrat dûment remplie au siège social de l'Assurance vie Équitable à Waterloo, en Ontario. Cependant, nous nous réservons le droit de différer l'avance pour une période allant jusqu'à six mois.

Vous pouvez emprunter le maximum permis en vertu de ce contrat moins toute dette accumulée en vertu de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.

Le maximum pouvant être emprunté sur ce contrat correspond à 90 % de la valeur de rachat, sauf la valeur du compte de toutes les options de dépôt à intérêt variable moins l'intérêt sur un an. L'intérêt imposé sur les avances sur contrat sera déterminé selon un taux établi périodiquement par la Compagnie et accumulé quotidiennement à compter de la date d'entrée en vigueur de l'avance.

À chaque anniversaire contractuel, si l'intérêt exigible sur une avance sur contrat n'est pas payé, l'Assurance vie Équitable ajoutera l'intérêt dû au solde de votre avance et de l'intérêt sera imputé en fonction du montant total de la dette au titre de votre contrat. Vous pouvez, en tout temps, pendant que votre contrat est en vigueur, rembourser la totalité ou une partie des montants dus au titre du contrat, sous réserve du montant minimal déterminé par l'Assurance vie Équitable.

Le fait de contracter une avance sur contrat à partir de la valeur disponible de votre contrat pourrait entraîner des conséquences fiscales et l'assujettissement à l'impôt.

Si, pendant que ce contrat est en vigueur, les dettes accumulées payables à l'Assurance vie Équitable dépassent la valeur d'avance sur contrat maximale, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit de prendre des montants nécessaires, si disponibles, des options de dépôt à intérêt variable et de les transférer au compte à intérêt quotidien ou au compte de dépôt garanti sans préavis afin de s'assurer que toute dette en vertu de ce contrat reste égale à la valeur d'avance sur contrat maximale. Les montants requis seront transférés des options de dépôt à intérêt variable selon la méthode que vous avez choisie pour la déduction des frais mensuels et déposés dans le compte à intérêt quotidien à condition que le solde minimal des options de dépôt à intérêt variable soit respecté. Si les montants nécessaires ne sont pas disponibles au titre des options de dépôt à intérêt variable, le contrat tombera en déchéance, votre couverture d'assurance prendra fin et l'Assurance vie Équitable n'aura plus aucune obligation au titre du présent contrat, sous réserve de vos droits prévus dans la section intitulée « Remise en vigueur ».

La valeur du compte auxiliaire n'est pas prise en compte dans le cadre du calcul de l'avance sur contrat. Vous ne pouvez pas emprunter de montant du compte auxiliaire.

Au décès de la personne assurée en vertu de ce contrat, toute part du solde de l'avance applicable à cette couverture d'assurance ainsi que l'intérêt accumulé seront déduits de la prestation de décès.

## **RACHAT DU CONTRAT**

---

Vous pouvez en tout temps demander le rachat de votre contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable contre sa valeur de rachat moins toute dette grevant le contrat.

Veillez consulter la section intitulée « Valeurs du contrat » pour de plus amples renseignements sur le calcul de la valeur de rachat du contrat.

Suivant votre demande écrite du rachat de votre contrat, la valeur de rachat de votre contrat vous sera versée dans un délai de 30 jours. Cependant, nous nous réservons le droit de différer l'avance pour une période allant jusqu'à six mois après avoir reçu votre demande de rachat. Si nous différons le paiement pour une période de 30 jours ou plus, nous incluons de l'intérêt, à un taux que nous déterminerons, et qui sera calculé à partir de la date de réception de votre demande de rachat de votre contrat jusqu'à la date à laquelle nous vous transmettons le paiement de la valeur de rachat du contrat.

Le rachat du contrat entrera en vigueur dans les cinq jours ouvrables suivant la réception de votre demande par écrit au siège social de l'Assurance vie Équitable. Les présent contrat ainsi que toutes les garanties et tous les avenants associés à ce contrat prendront fin à la date du rachat et l'Assurance vie Équitable n'aura aucune autre obligation contractuelle à l'égard de ce contrat ou de ses garanties.

Le rachat de votre contrat pour sa valeur de rachat pourrait entraîner des conséquences fiscales et l'assujettissement à l'impôt.

ÉCHANTILLON

## DÉCHÉANCE DU CONTRAT

Votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable tombera en déchéance et toute responsabilité de l'Assurance vie Équitable envers ce contrat prendra fin à la première incidence d'un des événements suivants :

- a) la valeur du compte du contrat tombe à zéro;
- b) la valeur de rachat du contrat est à zéro et le total des primes payées, moins les retraits au comptant est inférieur à la somme des primes annuelles minimales y compris toute prime pour un avenant ou une garantie supplémentaire payable depuis la date d'entrée en vigueur de ce contrat; ou
- c) la dette en vertu de ce contrat est égale à la valeur de rachat du contrat.

Par contre, la protection souscrite restera en vigueur jusqu'à la fin du délai de grâce.

### **Délai de grâce :**

Un délai de grâce de 31 jours commençant à la date de déchéance du contrat, selon la définition ci-dessus, vous est accordé pour le paiement complet de tout montant en souffrance déterminé par l'Assurance vie Équitable. Votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable prendra fin à compter de la date de déchéance du contrat si tous les montants en souffrance n'ont pas été payés à la fin du délai de grâce. L'Assurance vie Équitable n'aura plus aucune autre obligation contractuelle à l'égard du présent contrat.

Si le dernier décès parmi les personnes assurées survient au cours du délai de grâce, la part de tout montant en souffrance à l'égard du présent contrat sera déduite de la prestation de décès payable.

### **Report de la date de déchéance :**

Votre contrat peut demeurer en vigueur pendant un maximum de 12 mois après la date de déchéance. Durant cette période, les frais mensuels seront prélevés de la valeur du compte si toutes les conditions suivantes sont respectées :

- a) le contrat est en vigueur depuis au moins trois ans;
- b) la valeur du compte du contrat est supérieure à zéro et suffit pour payer les frais mensuels pendant 12 mois; et
- c) la valeur des dettes en vertu du contrat ne dépasse pas la valeur de rachat actuelle du contrat.

Après la période maximale de 12 mois, le contrat prend fin immédiatement à moins qu'un paiement pour la valeur totale de tous les montants en souffrance déterminés par l'Assurance vie Équitable, ne soit remis. Toutes les garanties et tous les avenants du présent contrat prendront fin au moment où le contrat tombera en déchéance sous réserve des dispositions relatives au délai de grâce ci-dessus. L'Assurance vie Équitable n'aura plus aucune autre obligation contractuelle à l'égard du présent contrat.

### **Remise en vigueur :**

a) Si votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable tombe en déchéance à la fin du délai de grâce parce qu'une prime exigible au début du délai de grâce n'a pas été payée, le contrat pourra être remis en vigueur moyennant le paiement de la prime en souffrance dans un délai supplémentaire de 30 jours suivant la fin du délai de grâce, et ce, seulement si les personnes assurées sont en vie au moment où le paiement est effectué.

b) Si votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable tombe en déchéance et ne fait pas l'objet d'une remise en vigueur en vertu du paragraphe (a), le contrat pourra être remis en vigueur dans les deux ans suivant sa date de déchéance. Il suffit que vous présentiez une demande par écrit à cet effet et une preuve d'assurabilité à la satisfaction de l'Assurance vie Équitable (selon les normes d'évaluation des risques alors en vigueur déterminées par l'Assurance vie Équitable) de toutes les personnes assurées (en fonction de l'âge qu'elles auront alors atteint).

La demande de remise en vigueur de ce contrat doit être accompagnée d'un paiement égal à la somme de ce qui suit :

- i) les primes qui auraient été exigées si le contrat était resté en vigueur à partir de la date de déchéance du contrat jusqu'à la date de remise en vigueur; plus
- ii) l'intérêt accumulé sur le montant ci-dessus; plus
- iii) toute dette payable en vertu de ce contrat.

Ces montants seront déterminés par l'Assurance vie Équitable au moment de la demande de remise en vigueur.

Le taux d'intérêt affecté au montant ci-dessus sera déterminé par l'Assurance vie Équitable mais ne dépassera pas le taux d'intérêt actuel permis par la loi.

Tout solde de la valeur du compte du contrat à la date de déchéance sera considéré comme un nouveau placement et sera déposé dans le compte à intérêt quotidien à la date de remise en vigueur du contrat.

## **PRESTATION DU VIVANT**

La prestation du vivant permet à la titulaire ou au titulaire de faire la demande d'un paiement de la valeur du compte du présent contrat si la personne assurée devenait invalide en raison d'une déficience mentale ou physique grave suivant la description ci-dessous.

La prestation du vivant peut être versée sous réserve des conditions suivantes et de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur au moment du versement :

- (a) une seule prestation du vivant par contrat est permise au cours de toute année contractuelle;
- (b) chaque versement de la prestation du vivant effectué pendant la période au cours de laquelle des frais de rachat s'appliquent sera assujétié aux frais de rachat définis pour l'année en cours;
- (c) si la prestation du vivant est prélevée des comptes de dépôt garanti, un rajustement selon la valeur marchande s'applique. Le calcul de ce rajustement sera le même que celui qui s'applique aux retraits au comptant ordinaires;
- (d) les montants minimal et maximal de la prestation du vivant au cours d'une année contractuelle seront sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur au moment du versement;
- (e) les frais pouvant s'appliquer pour les retraits effectués en vertu de la prestation du vivant seront sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur au moment du versement.

Vous pouvez préciser de quels comptes de placement à intérêt doit être prélevé le montant de la prestation du vivant. Toutefois, si le compte auxiliaire comporte une valeur, tous les versements de la prestation du vivant seront prélevés du compte auxiliaire en premier, peu importe l'ordre des comptes que vous avez précisé. Si vous n'avez pas donné de directives écrites concernant la prestation du vivant, l'Assurance vie Équitable effectuera les retraits du compte auxiliaire et des comptes à intérêt en utilisant la même méthode que celle employée pour les frais mensuels.

La valeur du compte qui s'applique à ce contrat sera réduite du montant versé en vertu de la prestation du vivant. Si vous avez choisi le Protecteur de stabilité comme option de prestation de décès pour votre contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable, la somme assurée sera réduite du montant versé en vertu de la prestation du vivant. Si vous avez choisi le Protecteur de valeur du compte comme option de prestation de décès pour votre contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable, la prestation de décès sera réduite du montant versé en vertu de la prestation du vivant. Si un versement de la prestation du vivant doit être effectué pendant la période au cours de laquelle des frais de rachat s'appliquent, des frais de rachat seront calculés au prorata, mais ne seront pas déduits au moment du versement. Si vous rachetez ce contrat avant la fin de la période au cours de laquelle des frais de rachat s'appliquent, les frais de rachat qui auraient été imputés à la prestation du vivant seront déduits à ce moment ainsi que tous les autres frais de rachat applicables à ce même moment.

La prestation du vivant pourrait ne pas être offerte si vous avez cédé le présent contrat ou si vous avez désigné une personne bénéficiaire irrévocable au titre du présent contrat. Vous pourriez être en mesure de bénéficier de la prestation du vivant moyennant une autorisation écrite transmise à l'Assurance vie Équitable, sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur et de la législation fiscale en vigueur à ce moment-là.

Le fait d'être admissible à la prestation du vivant ne garantit pas que votre contrat restera en vigueur. Si vous n'avez pas choisi d'ajouter un avenant d'exonération des frais au présent contrat sur la tête de la personne assurée à qui s'applique cette prestation du vivant, vous devrez continuer à payer des primes suffisantes pour maintenir votre contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable en vigueur.

**PRESTATION DU VIVANT – suite**

Afin de recevoir la prestation du vivant, la titulaire ou le titulaire doit fournir, à ses frais, des preuves écrites jugées satisfaisantes par l'Assurance vie Équitable attestant de la déficience mentale ou physique grave de la personne assurée provenant d'un médecin ou un médecin qualifié et autorisé à exercer la médecine au Canada. La déficience en question doit avoir existé pendant une période d'au moins 90 jours et :

- (a) avoir nettement restreint la capacité de la personne assurée à exercer une des activités de la vie quotidienne suivantes :
- (i) percevoir, penser et mémoriser;
  - (ii) se nourrir et s'habiller;
  - (iii) parler afin d'être compris dans un endroit tranquille par une autre personne qui connaît la personne assurée;
  - (iv) entendre afin de comprendre dans un endroit tranquille une autre personne qui connaît la personne assurée;
  - (v) éliminer (fonctions d'évacuation intestinale ou vésicale);
  - (vi) marcher;
- ou (b) (i) si la personne assurée travaille normalement, l'empêcher d'exercer toutes les fonctions essentielles de sa profession ou de son emploi;
- (ii) si la personne assurée ne travaille pas normalement, l'empêcher d'exercer les fonctions essentielles de toute profession ou de tout emploi pour lequel elle est qualifiée ou peut raisonnablement devenir qualifiée en raison de sa scolarisation, de sa formation ou de son expérience; ou
- (iii) si la personne est normalement responsable de l'entretien d'une maison ou des soins des membres de sa famille immédiate, l'empêcher d'exercer les fonctions essentielles de l'entretien de cette maison ou des soins de ces personnes;
- et la déficience sous l'alinéa a) ou b) ci-dessus doit découler de l'une ou plusieurs des affections suivantes :
- |  |   |
|--|---|
| - SIDA (syndrome de l'immunodéficience acquise)<br>ou infection par le HTLV-III ou VIH | - Dystrophie musculaire   |
| - Maladie d'Alzheimer  | - Paralysie, paraplégie ou quadriplégie                             |
| - Cancer ou tumeur   | - Greffe d'un organe vital  |
| - Maladie coronarienne, infarctus du<br>ou insuffisance cardiaque congestive           | - Brûlures au troisième degré<br>sur plus de 50 % du corps myocarde |
| - Insuffisance ou maladie rénale chronique ou maladie du foie chronique                | - Sclérose en plaques   |
| - Perte d'un membre  | - Hépatite  |
| - Maladie du motoneurone   | - Accident vasculaire cérébral avec ou sans paralysie               |
|  | - Chorée de Huntington  |
- ou c) avoir entraîné la perte totale et permanente de la vision des deux yeux, ou de l'usage des deux mains, des deux pieds ou d'une main et d'un pied;
- ou d) la médecin ou le médecin s'attend à ce que la déficience ou la maladie ou la blessure qui a causé cette déficience entraîne le décès de la personne assurée dans les 24 mois suivant la date du diagnostic.

**Affections préexistantes :** Aucune prestation du vivant ne sera versée si nous déterminons que la personne assurée, qui aurait autrement été admissible à la prestation du vivant, souffrait de cette invalidité à la date d'entrée en vigueur ou de remise en vigueur de ce contrat. Cette détermination sera fondée sur les maladies ou affections précisées dans la proposition ou sur ce que l'on peut raisonnablement déduire existait au moment de la proposition, dans une déclaration d'état de santé connexe ou selon d'autres renseignements exigés par l'Assurance vie Équitable.

**Imposition :** À la date d'entrée en vigueur du présent contrat, la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et ses règlements stipulent qu'un versement effectué aux termes d'un contrat à titre de prestation d'invalidité ne constitue pas une disposition d'un intérêt dans un contrat d'assurance vie. Par conséquent, à compter de la date d'entrée en vigueur de ce contrat, les prestations d'invalidité ne sont pas assujetties à l'impôt sur le revenu. Par contre, l'Assurance vie Équitable ne garantit pas que la prestation du vivant ne sera pas assujettie à l'impôt sur le revenu au moment du versement. De plus, il se peut qu'il ne soit pas dans l'intérêt véritable de la titulaire ou du titulaire de se prévaloir de la prestation du vivant si la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et ses règlements devaient éventuellement changer.

## **CONSULTATION POUR PERSONNES EN DEUIL**

Au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat et au moment du versement de la prestation de décès en vertu d'une ou de plusieurs couvertures d'assurance, l'Assurance vie Équitable versera une prestation de consultation pour les personnes en deuil à toute personne bénéficiaire au titre du présent contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable. Peu importe le nombre de personnes bénéficiaires, l'Assurance vie Équitable remboursera à toute personne bénéficiaire un maximum de 1 000 \$ des frais de consultation si les règles suivantes sont respectées :

- toute personne bénéficiaire présente les reçus dans les 12 mois suivant la date du dernier décès à survenir parmi les personnes assurées; et
- l'agrément ou l'accréditation professionnelle de la conseillère ou du conseiller est jugée appropriée par l'Assurance vie Équitable.

Le remboursement est assujéti aux pratiques administratives de l'Assurance vie Équitable au moment de la demande.

Peu importe le nombre de personnes bénéficiaires désignées en vertu du présent contrat, une somme totale de 1 000 \$ sera remboursée pour les frais de consultation de toutes les personnes bénéficiaires. L'Assurance vie Équitable ne fractionnera pas la distribution de cette prestation en fonction de la désignation des bénéficiaires. Ce remboursement se fera seulement après réception des reçus appropriés.

## **PARTICIPATIONS**

Pendant qu'il est en vigueur, le présent contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable peut participer à la distribution de l'excédent à répartir de l'Assurance vie Équitable à la fin de chaque année contractuelle. Si une distribution de l'excédent est déclarée en vertu de ce contrat, elle sera créditée sous forme de participation. L'Assurance vie Équitable décidera si une participation est payable et, le cas échéant, quel en sera le montant.

Si des participations sont payables, l'Assurance vie Équitable décidera à ce moment-là de la façon de les porter au crédit de ce contrat.

## **PROTECTION CONTRE LES CRÉANCIERS**

Le présent contrat d'assurance vie universelle Génération s de l'Équitable peut fournir à la titulaire ou au titulaire du contrat, sous réserve de certaines conditions, une protection contre les créanciers.

## **DISPOSITION D'OPTION SPÉCIALES**

Le contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable comprend les dispositions d'options spéciales suivantes.

### **Option de souscrire des contrats individuels :**

À tout anniversaire contractuel précédant celui qui est le plus rapproché du 75<sup>e</sup> anniversaire de naissance de la personne assurée la plus âgée et moyennant une preuve de changement important au niveau des relations des personnes assurées en vertu du présent contrat, et tant que le contrat est en règle, la titulaire ou le titulaire peut faire une demande écrite pour racheter le présent contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable et, sans preuve d'assurabilité, choisir une nouvelle couverture en vertu d'un régime d'assurance vie individuelle permanente sur la tête de toutes les personnes assurées en vertu du présent contrat. Le maximum de la couverture d'assurance vie permanente sur une tête, sur la tête de toutes les personnes assurées, ne peut dépasser 50 % de la couverture d'assurance conjointe dernier décès en vertu du présent contrat, sous réserve du montant de couverture minimal exigé par le régime choisi. La définition du terme « changement important » sera déterminée, de temps à autre, à la discrétion exclusive de la Compagnie. La prime ou les frais relatifs au coût de l'assurance des nouvelles couvertures en vertu d'un régime d'assurance vie permanente individuelle seront calculés en fonction de l'âge atteint de chacune des personnes assurées aux taux alors en vigueur, pour une catégorie de risques semblable que nous aurons déterminée. Toute nouvelle couverture doit respecter les minimums et les maximums que nous exigeons pour le montant de la couverture d'assurance, les primes et l'âge au moment de la demande pour le type de produit choisi. Le présent contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable prendra fin au moment où les nouvelles couvertures en vertu d'un régime d'assurance vie individuelle permanente sont souscrites.

Si les primes ou les frais relatifs au coût de l'assurance afférents au présent contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable sont exonérés en vertu de l'avenant d'exonération de primes ou de l'avenant d'exonération des frais mensuels, et que nous avons reçu la demande écrite pour la souscription de contrats individuels, les primes et les frais relatifs au coût de l'assurance ne seront PAS exonérés en vertu des nouveaux contrats et seront payables pour toute nouvelle couverture souscrite en vertu d'un régime d'assurance vie permanente pour les personnes assurées par l'entremise de cette disposition.

Les avenants et les prestations générés par le contrat initial d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération s de l'Équitable peuvent être ajoutés à la nouvelle couverture d'assurance suivant disponibilité et sous réserve de nos règles et pratiques administratives alors en vigueur.

Si le présent contrat contient des exclusions, des exclusions semblables s'appliqueront au contrat d'assurance nouvellement souscrit, en plus de toute restriction liée à nos obligations contractuelles concernant le type, le montant et la catégorie de risques de la couverture souscrite.

Toutes les modifications sont sous réserve de la réception, au siège social de la Compagnie, d'une demande écrite de la part de la titulaire ou du titulaire et sont assujetties aux conditions en cours définies par l'Assurance vie Équitable.

## STATUT FISCAL

---

Le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable est établi avec l'intention de le garder exonéré de l'imposition du revenu couru en vertu des dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et des règlements en vigueur à l'établissement du présent contrat. Par conséquent, de temps à autre, mais au moins une fois l'an, la Compagnie vérifiera le présent contrat afin de déterminer son statut fiscal.

Si, à un moment donné, le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable ne répond pas aux critères d'exonération applicables et est, par conséquent, assujéti à l'imposition du revenu couru, conformément aux exigences de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et de ses règlements, l'Assurance vie Équitable se réserve le droit de transférer au compte auxiliaire une partie de la valeur de rachat imputable au compte à intérêt quotidien, aux comptes de dépôt garanti ou aux options de dépôt à intérêt variable ou une combinaison des trois types de comptes, afin de maintenir le statut d'exonération fiscale du présent contrat, à condition que la Compagnie puisse le faire en vertu de la loi en vigueur à ce moment-là. Les fonds contenus dans le compte auxiliaire ne font pas partie de ce contrat et sont assujéti à une imposition annuelle.

Si le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable ne répond pas aux critères d'exonération (échoue au test d'exonération) au moment d'un paiement de prime, l'Assurance vie Équitable acceptera, comme prime pour le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, un montant qui maintiendra le statut d'exonération fiscale du contrat. L'Assurance vie Équitable déposera l'excédent de ce paiement dans le compte auxiliaire. Ce montant ne sera pas considéré comme un paiement de prime en vertu du présent contrat.

Si, à l'un des anniversaires contractuels, des primes supplémentaires peuvent être versées au titre du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable et qu'il y a des fonds disponibles dans le compte auxiliaire, l'Assurance vie Équitable paiera automatiquement une prime au titre du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable à partir du compte auxiliaire. La prime payée sera affectée aux comptes de placement à intérêt de la manière que vous avez choisie dans la proposition ou selon les modifications que vous avez apportées par la suite. La taxe sur la prime qu'impose le gouvernement provincial s'appliquera à toute prime payée au titre du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable à partir du compte auxiliaire. (Veuillez consulter la section intitulée « Primes nettes » pour de plus amples renseignements à propos de la taxe sur la prime.)

Si, à tout anniversaire contractuel, le présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable ne répond pas aux critères d'exonération applicables, la somme assurée sera automatiquement augmentée d'au plus 8 % à cet anniversaire contractuel précis. Si l'augmentation de la somme assurée ne suffit pas à maintenir le statut d'exonération du présent contrat, une partie de la valeur de rachat imputable au compte à intérêt quotidien, aux comptes de dépôt garanti ou aux options de dépôt à intérêt variable sera transférée au compte auxiliaire afin de maintenir le statut d'exonération fiscale du présent contrat. Aucune preuve d'assurabilité n'est requise pour l'augmentation automatique de la somme assurée.

Les dispositions ci-dessus sont conformes à celles de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et des règlements qui s'appliquaient au présent contrat à sa date d'entrée en vigueur. L'Assurance vie Équitable ne garantit pas que ces dispositions ne changeront pas. La Compagnie se réserve aussi le droit de modifier ses pratiques afin de tenir compte des changements futurs de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et des règlements qui touchent le présent contrat. L'Assurance vie Équitable vous fournira tout feuillet d'impôt requis.

## COMPTE AUXILIAIRE

**Le compte auxiliaire est un compte de dépôt des primes distinct qui aide à préserver l'exonération fiscale de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Vous pouvez y désigner des personnes bénéficiaires distinctes qui recevront la valeur du compte au décès de la titulaire ou du titulaire ou à la résiliation du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.**

Afin de préserver le statut d'exonération fiscale de votre contrat, un compte auxiliaire (compte de dépôt de primes) distinct sera créé à l'établissement de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Comme le précise la disposition sur les primes de ce contrat, l'argent reçu en excédent de la prime exonérée maximale au cours d'une année contractuelle est déposé en votre nom dans le compte auxiliaire. Le compte auxiliaire est un compte de dépôt des primes où les fonds sont maintenus jusqu'à ce qu'ils puissent être affectés au paiement des primes de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.

Le compte auxiliaire reçoit les fonds qui dépassent la prime exonérée maximale. En outre, des fonds seront transférés au compte auxiliaire au besoin afin de préserver le statut d'exonération fiscale de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Les fonds qui se trouvent dans le compte auxiliaire seront automatiquement utilisés pour payer les primes de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable à l'anniversaire contractuel, à condition que le plafond d'exonération d'impôt ne soit pas atteint.

### Comptes auxiliaires à intérêt :

Le compte auxiliaire est créé à l'établissement de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Toute somme transférée dans le compte auxiliaire sera affectée aux comptes auxiliaires à intérêt et tout revenu d'intérêt sera assujéti à l'impôt.

L'intérêt sera porté au crédit ou au débit du compte auxiliaire de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable selon le taux de rendement, moins tous les frais d'administration applicables, des comptes auxiliaires à intérêt offerts de votre choix. Si vous ne choisissez pas l'affectation des dépôts au compte auxiliaire, toute somme transférée au compte auxiliaire sera affectée au compte à intérêt quotidien.

Vous pourrez plus tard envoyer une demande par écrit pour changer l'affectation des fonds déposés au compte auxiliaire, sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices alors en vigueur. Nous nous réservons le droit d'imputer des frais pour le changement d'affectation.

Les comptes auxiliaires à intérêt offerts avec votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable sont choisis par l'Assurance vie Équitable. L'Assurance vie Équitable se réserve le droit de changer ou de cesser l'utilisation de tout compte auxiliaire à intérêt à sa discrétion sans préavis et de transférer la valeur du compte auxiliaire à intérêt au compte à intérêt quotidien.

### Primes auxiliaires :

Les primes auxiliaires renvoient aux primes payées à partir du compte auxiliaire de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. À chaque anniversaire contractuel, et après avoir vérifié le statut d'exonération d'impôt, l'Assurance vie Équitable déterminera la prime exonérée maximale pour l'année suivante. Une fois que le montant de la prime exonérée maximale aura été déterminé, l'Assurance vie Équitable paiera automatiquement une prime au titre de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, si possible, à partir du compte auxiliaire. La prime payée, moins toute taxe sur la prime applicable, sera affectée aux comptes de placement à intérêt de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, comme indiqué dans la proposition ou selon les changements subséquents que la titulaire ou le titulaire du contrat a demandés par écrit. La prime payée à partir du compte auxiliaire sera égale à la prime exonérée maximale ou à la valeur du compte auxiliaire, selon la valeur la moins élevée.

Les primes versées à partir du compte auxiliaire sont déduites des comptes auxiliaires à intérêt selon nos pratiques administratives.

### Dépôts auxiliaires :

Les dépôts auxiliaires sont constitués de fonds tirés de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable et déposés dans le compte auxiliaire afin de maintenir le statut d'exonération de votre contrat en vertu des dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et de ses règlements. Ces dépôts se feront également chaque fois qu'une prime est supérieure à la prime exonérée maximale sera versée à votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Le montant du dépôt auxiliaire correspondra au montant nécessaire pour maintenir le statut d'exonération d'impôt de votre contrat.

Les dépôts auxiliaires seront effectués selon l'affectation choisie dans la proposition ou selon le changement que la titulaire ou le titulaire aura fait ultérieurement par écrit. Si aucun choix d'affectation n'a été fait, les dépôts au compte auxiliaire seront automatiquement affectés au compte à intérêt quotidien.

Les dépôts auxiliaires ne sont pas assujéti à la taxe sur la prime.

**COMPTE AUXILIAIRE (suite)**

- Boni sur placements :** Le boni sur placements ne s'applique pas au compte auxiliaire.
- En cas de décès :** Au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat d'assurance vie universelle conjointe dernier décès Génération de l'Équitable, la valeur du compte auxiliaire sera versée à toute personne titulaire ou à toute personne bénéficiaire comme indiqué à la section intitulée « Particularités du contrat ».
- Au décès de la titulaire ou du titulaire, si autre que les personnes assurées en vertu du présent contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable, la valeur du compte auxiliaire sera versée aux ayants droit de ce compte conformément aux lois applicables.
- Rachat du contrat :** Si votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable est racheté, toute valeur du compte auxiliaire sera rachetée et versée à la titulaire ou au titulaire, sauf si la loi l'interdit. Aucuns frais de rachat ne s'appliquent au compte auxiliaire.
- Retrait :** Si vous choisissez de retirer des fonds de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable et qu'il y a des fonds dans votre compte auxiliaire, le retrait se fera à partir du compte auxiliaire en premier pour répondre à votre demande. Les dispositions de retrait qui s'appliquent au compte auxiliaire sont les mêmes que celles qui figurent dans la section intitulée « Retraits au comptant » de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.
- Valeur du compte auxiliaire :** La valeur du compte auxiliaire est, à tout moment, égale à la somme de tous les dépôts au compte auxiliaire, plus l'intérêt crédité aux comptes auxiliaires à intérêt, moins l'intérêt débité aux comptes auxiliaires à intérêt, moins les frais d'administration applicables aux comptes auxiliaires à intérêt, moins toutes les primes auxiliaires payées au titre du contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable et moins les retraits au comptant.
- Avances sur contrat :** Vous ne pouvez pas prendre une avance sur contrat contre la valeur du compte auxiliaire. De plus, la valeur du compte auxiliaire ne sera pas prise en compte dans le cadre du calcul de la valeur d'avance maximale sur un contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable.
- Déchéance du contrat :** La valeur de votre compte auxiliaire ne servira pas à déterminer si votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable tombera en déchéance ou non. Cependant, s'il y a des fonds dans le compte auxiliaire, que le plafond d'exonération d'impôt n'est pas atteint et que votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable risque de tomber en déchéance est imminent, l'Assurance vie Équitable paiera automatiquement une prime au titre de votre contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable à partir du compte auxiliaire.
- Imposition :** Tout intérêt gagné dans le compte auxiliaire sera assujéti à l'imposition annuelle. Chaque année, le montant de l'intérêt est déclaré, en vertu des lois actuelles, au moyen d'un feuillet d'impôt comme revenu d'intérêt de source canadienne.
- Protection contre les créanciers :** La protection contre les créanciers, qui peut être offerte avec votre contrat d'assurance vie universelle Génération, NE s'applique PAS au compte auxiliaire. Le compte auxiliaire ne fait pas partie du contrat d'assurance vie universelle Génération de l'Équitable. Il s'agit d'un compte distinct de dépôt des primes.

## **OPTIONS DE RÈGLEMENT**

Si le présent contrat n'a pas été cédé, vous pouvez choisir, en envoyant une demande écrite reçue à notre siège social à Waterloo, en Ontario, qu'un montant spécifique des prestations payables en une somme forfaitaire au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées en vertu du présent contrat, soit affecté au titre de l'une des options de paiement ci-dessous, si disponible, et sous réserve de nos règles administratives et lignes directrices en vigueur au moment où la prestation devient payable :

- a) Versements limités – le montant précisé serait versé comme revenu mensuel pour une période limitée sous forme d'une rente certaine, et ce, sous réserve de montants minimaux et maximaux exigés par l'Assurance vie Équitable.
- b) Versements continus – le montant précisé serait versé comme revenu mensuel au cours de la vie durant de la payeuse ou du payeur, sous forme d'une rente viagère ou d'un autre type de rente alors offert par l'Assurance vie Équitable, et ce, sous réserve de montants minimaux et maximaux exigés par l'Assurance vie Équitable.
- c) Produit en dépôt – le montant précisé serait laissé en dépôt auprès de l'Assurance vie Équitable pour une période convenue par l'Assurance vie Équitable. L'intérêt s'accumulera sur le produit à un taux que nous établirons périodiquement qui ne sera jamais négatif.
- d) Autre option de versement – le montant précisé serait affecté à toute autre option de versement alors offerte par l'Assurance vie Équitable.

Vous pouvez révoquer ou changer votre sélection à tout moment, et ce, par un avis écrit reçu à notre siège social, à Waterloo, en Ontario.

Toute personne bénéficiaire, ayant droit au produit de la prestation au dernier décès à survenir parmi les personnes assurées, peut aussi sélectionner une des options ci-dessus relativement aux prestations applicables, sauf indication contraire de votre part.

Le montant du revenu mensuel versé en fonction de l'option « a » ou « b » correspondra au montant calculé en appliquant les taux de rente immédiate en vigueur à la date du début des paiements mensuels. Toute personne bénéficiaire devra nous fournir les renseignements personnels nécessaires pour l'entrée en vigueur de la rente.

ÉCHANTILLON

**Cette page a été laissée en blanc intentionnellement.**

ÉCHANTILLON