

Assurance vie temporaire



ASSURANCE  
VIE

# L'ASSURANCE QUI ÉVOLUE AU RYTHME DE VOS AFFAIRES



# iA Groupe financier, leader en assurance vie temporaire!

Chef de file en matière d'assurance vie temporaire, iA Groupe financier est un partenaire de premier choix pour les propriétaires d'entreprises canadiennes.

Avec notre gamme de protections la plus complète et flexible de l'industrie, découvrez comment l'assurance vie temporaire peut vous aider à protéger la santé financière de votre entreprise dès maintenant tout en vous offrant plusieurs options pour vous adapter à vos besoins évolutifs à travers le temps.

Une solution  
abordable  
et efficace  
pour protéger  
votre entreprise

L'assurance vie temporaire peut s'avérer une solution idéale pour protéger votre entreprise des répercussions financières négatives advenant le décès prématuré d'un actionnaire ou d'une personne clé.

Son coût abordable est un atout majeur qui permet à l'entreprise de bénéficier d'une protection adaptée à ses besoins tout en lui permettant de maximiser ses autres investissements. L'assurance vie temporaire s'avère un choix intéressant lorsque l'entreprise ne prévoit pas avoir recours à des stratégies de levier financier pour sa gestion de liquidité.

De plus, l'assurance vie temporaire ne comporte pas de valeur de rachat. Ainsi, elle ne risque pas de compromettre l'admissibilité des actions de la société à l'exonération pour gain en capital, le cas échéant. Par ailleurs, le paiement des primes par la société est financièrement avantageux comparativement aux situations où le coût des primes doit être assumé directement par un actionnaire ou une personne clé. Cet avantage s'explique par la différence entre le taux d'imposition d'une société exploitée activement et celui d'un particulier.

Une protection  
qui s'adapte  
au rythme de  
vos affaires!

Que votre entreprise en soit à ses débuts, qu'elle soit dans une phase de croissance ou qu'elle ait atteint une maturité, l'assurance vie temporaire s'adapte à ses besoins évolutifs en offrant une protection adéquate afin de répondre aux objectifs ci-dessous.

## Protéger un fonds de roulement d'entreprise

Permettez à votre entreprise de respecter ses engagements financiers à court et moyen terme en assurant la gestion des liquidités essentielles au maintien de son équilibre financier en cas de décès d'un actionnaire.

## Assurer une personne clé

Assurez la pérennité de votre entreprise et protégez-la contre les répercussions négatives que peut engendrer le décès prématuré d'une personne clé en lui procurant les flux de trésorerie nécessaires à l'embauche d'un remplaçant dans cette éventualité.

## Financer une convention entre actionnaires

Assurez-vous de pouvoir financer les transactions d'achat et de vente prévues en vertu de votre convention entre actionnaires de manière à pouvoir procéder au paiement des actions au moment approprié grâce à la prestation de décès.

## Garantir un prêt

Veillez au remboursement d'un prêt en cas de décès et bénéficiez d'une garantie qui améliore la capacité de votre entreprise à obtenir du financement auprès d'une institution prêteuse. Sous réserve de certaines conditions, les primes peuvent faire objet de déductions fiscales.

## Assurer la relève intergénérationnelle

Protégez le transfert intergénérationnel de votre entreprise en permettant le rachat des actions émises à la suite d'un gel successoral advenant le décès prématuré de l'actionnaire fondateur.

# Une foule d'avantages pour encore plus de souplesse

En plus de répondre à vos besoins d'affaires grâce à une couverture complète, flexible et abordable, votre entreprise pourra bénéficier de multiples avantages qui font de notre assurance vie temporaire la gamme de protections la plus prisée sur le marché.

## Le capital assuré décroissant à 50 %

Idéal pour couvrir les besoins liés à un prêt, Multiterme offre une décroissance du capital assuré jusqu'à 50 % du capital initial et demeure nivelé par la suite. Cette flexibilité unique vous offre une option encore plus abordable pour garantir un prêt en cas de décès.

## Des protections complémentaires variées

Grâce à un choix de 16 protections complémentaires, vous pouvez obtenir une couverture complète des besoins d'assurance de votre entreprise sous un seul contrat, incluant des protections invalidité et maladie grave. De plus, vous pourrez réaliser des économies grâce au rabais Protections combinées qui permet d'éviter les frais de polices additionnels pour ces protections complémentaires!

## Le renouvellement garanti

Si les besoins se prolongent, vous pouvez sans preuve d'assurabilité supplémentaire renouveler l'assurance vie temporaire de l'entreprise à la fin de la période de protection. Cela garantit une protection future pour votre entreprise advenant un changement dans l'état de santé de l'assuré.

## Le renouvellement à primes TRA

Disponible avec Multiterme, le renouvellement à primes temporaires renouvelables annuellement (TRA) vous offre une marge de manœuvre à un prix avantageux lorsque le besoin d'assurance se prolonge pour quelques années. Ce peut être le cas par exemple, si vous prolongez la durée d'un prêt commercial ou en contractez un nouveau.

## La transformation

Si les besoins à court terme évoluent vers des besoins à plus long terme, vous pouvez transformer une protection de 10 ans en une protection de 20 ans ou de 30 ans à l'intérieur des cinq années suivant l'émission de l'assurance vie temporaire.

Vous pouvez également transformer à tout moment la protection temporaire en une protection permanente parmi notre vaste sélection de produits d'assurance vie entière, universelle ou avec participation.

Ces transformations s'effectuent sans preuve d'assurabilité supplémentaire, ce qui garantit certaines options de protection future à l'entreprise advenant un changement dans l'état de santé de l'assuré.

## Une tarification à votre avantage

Via notre plateforme technologique EVO, bénéficiez d'une soumission accélérée pour une protection jusqu'à 2 M\$ si l'assuré est âgé de 18 à 50 ans, et ce, sans qu'aucune exigence médicale ne soit systématiquement requise.

Si vous soumettez une proposition pour une protection de plus de 2 M\$, vous pourriez profiter d'une des 4 classes de taux préférentiels si l'assuré a un mode de vie sain. En contrepartie, vous pouvez plus facilement obtenir un statut de risque standard, et ce, pour un montant de protection jusqu'à 1 M\$ grâce à notre tolérance supérieure au risque.

## La tarification VIP

Si la prime annuelle atteint un minimum de 5 000 \$, bénéficiez sans démarche additionnelle du programme VIP de iA Groupe financier, qui vous offre un service personnalisé en tarification et une prise en charge de votre dossier en moins de 24 heures.

## Le programme Solutions Cas avancés iA

Soyez appuyés lors de la mise en place de stratégies financières complexes en matière de fiscalité et d'optimisation de produits d'assurance par notre équipe d'experts qui saura proposer des solutions personnalisées, simples et performantes pour répondre aux besoins particuliers de votre entreprise.

**Une couverture complète, flexible et abordable.**



## Voici Christopher et David

À l'aube de ses 50 ans, Christopher souhaite protéger la sécurité financière et la pérennité de l'entreprise qu'il a fondée dans le secteur des technologies de l'information en cas de décès prématuré. Il partage désormais l'actionariat de l'entreprise avec un plus jeune professionnel de 30 ans, David. Au cours des prochaines semaines, ils planifient contracter un prêt afin de moderniser certains équipements et attirer la main-d'œuvre.



### À la suite de l'analyse de leurs besoins, leur conseillère en sécurité financière détermine que :

- L'entreprise a un besoin à court terme : garantir un nouveau prêt commercial pour assurer le remboursement en cas de décès d'un des actionnaires.
- L'entreprise a également des besoins à moyen terme : assurer une personne clé et financer la convention entre actionnaires.

### La conseillère recommande ainsi à Christopher et à David :

- Une protection d'assurance vie temporaire Multiterme d'une durée de 10 ans, pour un montant assuré de 2,5 M\$, pour chacun des actionnaires.
- Une protection d'assurance vie temporaire Multiterme d'une durée de 20 ans, pour un montant assuré de 2,5 M\$, pour chacun des actionnaires.

Une protection  
qui s'adapte  
au rythme de  
leurs affaires

### Solution

Protections	Prime mensuelle pour Christopher	Prime mensuelle pour David	Primes mensuelles pour l'entreprise
Multiterme T10 – 2,5 M\$	311,40 \$	101,70 \$	413,10 \$
Multiterme T20 – 2,5 M\$	600,75 \$	121,50 \$	722,25 \$
<b>Total années 0 à 10</b>	<b>912,15 \$</b>	<b>223,20 \$</b>	<b>1 135,35 \$</b>
<b>Total années 11 à 20</b>	<b>600,75 \$</b>	<b>121,50 \$</b>	<b>722,25 \$</b>

Hypothèses : Hommes, 50 et 30 ans, non-fumeurs. Primes mensuelles selon les taux en vigueur le 30 avril 2022.

### Dès maintenant :

- La combinaison de protections temporaires permet à Christopher et à David de tirer profit de la flexibilité de l'assurance temporaire pour combler les besoins spécifiques de leur entreprise tout en minimisant le coût.
- Ayant une prime annuelle de plus de 5 000 \$, l'entreprise bénéficie du Programme de tarification VIP qui lui offre une prise en charge de son dossier en moins de 24 heures.

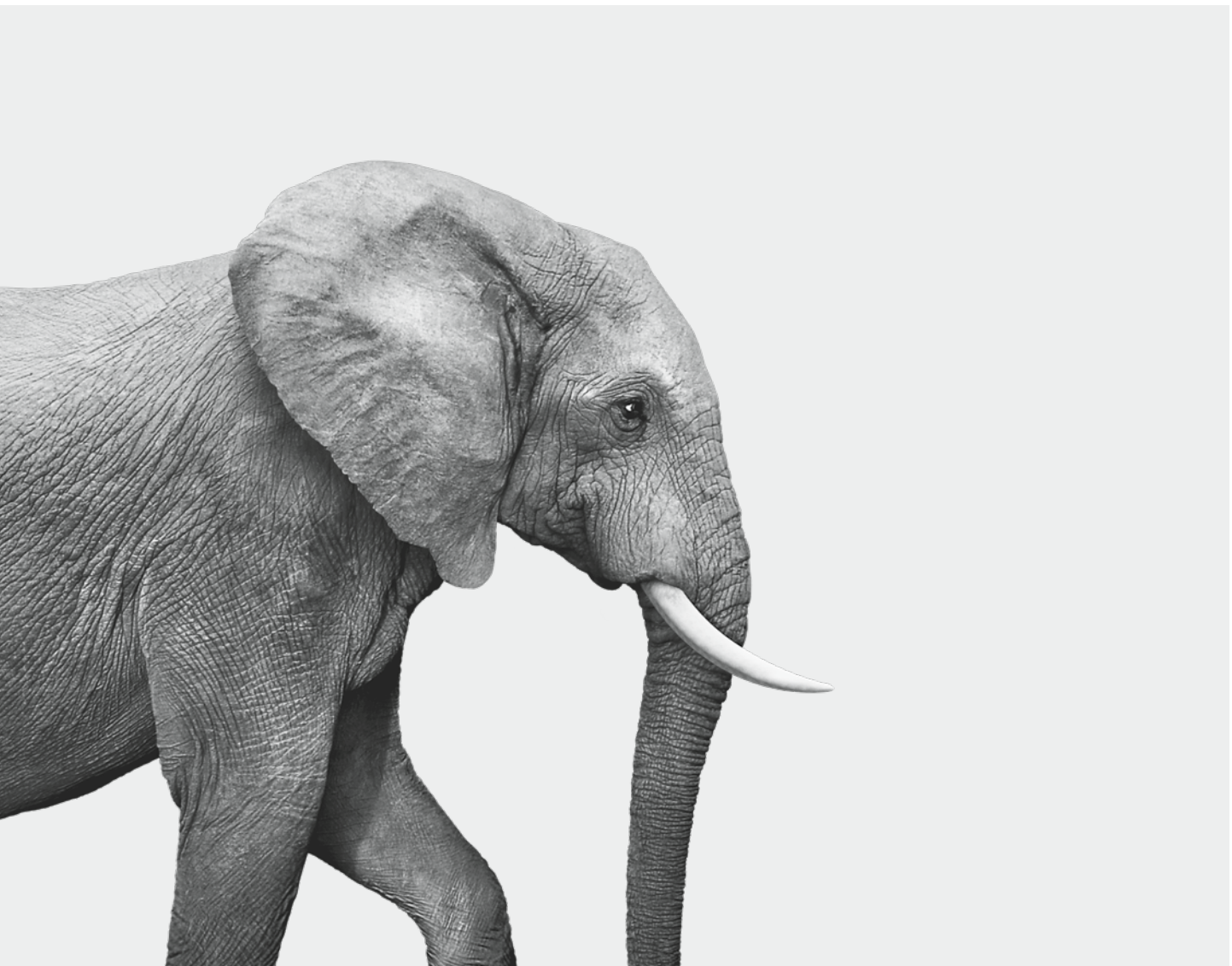
### Dans l'avenir :

- Au terme du contrat, l'entreprise disposera d'une marge de manœuvre grâce au renouvellement garanti à primes TRA afin de prolonger à un coût avantageux la couverture d'assurance de quelques années si la durée du prêt est prolongée.
- L'entreprise peut avoir recours à l'expertise et l'accompagnement personnalisé de notre équipe du programme Solutions Cas avancés iA si elle souhaite mettre en application des stratégies financières plus complexes pendant la durée de la protection.

## **iA Groupe financier – Une compagnie solide et de confiance**

Fort de son expérience dans le domaine de l'assurance et de la gestion de patrimoine depuis plus de 125 ans, iA Groupe financier est synonyme de confiance pour ses clients! Fondé en 1892, le Groupe a toujours su, au fil du temps, adapter ses pratiques et son offre de produits et de services aux besoins évolutifs du marché pour répondre aux besoins de ses clients.

Notre mission est d'assurer le bien-être financier de nos clients en leur proposant des protections personnelles et des solutions d'investissement qui les aideront à atteindre leurs objectifs de vie.



F13-1180(22-05)/ACC

**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

1 844 442-4636

**ia.ca**