CHOISIR iA

Le magazine de l'Assurance, Épargne et retraite individuelles

ÉDITION ASSURANCE

FAÇONNER LA RÉUSSITE

iA Groupe financier

À l'usage exclusif des conseillers

SOMMAIRE

Les milléniaux, portrait d'une génération 2
L'Accent iA 3
L'assurance vie, bien plus qu'une police! 4
Nouveaux arrivants, nouvelles opportunités 5
iA Assurance vie avec participation 6
Le Plan de financement immédiat 7
Stratégie d'assurance retraite 8
Solutions Cas Avancés iA 9
iA Gestion mondiale d'actifs (iAGMA) 10
L'offre globale iA 11
Transition 12-13
Un cadeau pour la vie 14
Assurance vie temporaire | Familles 15
Assurance vie temporaire | Entreprises 16
Bien accompagné rime avec bien outillé | Solutions numériques iA 17
L'assurance vie entière 18
Accès Vie 19
Genesis 20
Nos avenants et garanties complémentaires 21
Nos solutions en prestations du vivant 22
Solutions numériques iA 23
iA, un leader sur le marché de l'assurance! 24
Webséries 25

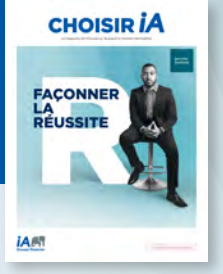
Fonctionnalités de la version électronique

Hyperlien vers un document PDF

Contenu sur le Web

Magazine Choisir iA Épargne
Diversifiez votre offre et démarquez-vous!

ia.ca/magazine-choisir-ia



Les milléniaux, portrait d'une génération

— nés entre 1981 et 1996, ils sont maintenant **âgés entre 27 et 42 ans**
— la génération la plus instruite de l'histoire[1]
— le plus important groupe démographique : **27 % de la population totale**[2]
— la génération avec le plus grand ratio de dette[3]

50 %
Plus de la moitié des milléniaux n'ont pas de couverture d'assurance vie.[4]

DES OCCASIONS À SAISIR!

Un marché à couvrir

« Je n'ai pas besoin d'assurance vie! »

Compte tenu du haut taux d'endettement auquel les milléniaux font face, le manque de couverture pourrait exposer leur famille à des difficultés financières en cas de décès inattendu.

Des solutions qui répondent à leurs besoins :

F13-1176 — *Assurance vie temporaire - Guide produits*

+ Avenant Crédit invalidité pour combler un besoin de sécurité financière supplémentaire

« Je suis en parfaite santé! »

Personne n'est à l'abri d'un imprévu. Les protections d'assurance maladie et invalidité peuvent représenter des solutions intéressantes afin de protéger le mode de vie des milléniaux.

F13-558 — *Transition - Sommaire du produit*

F13-1126 — *Assurance prêt Universelle - Guide conseiller*

Un mythe à déboulonner

« C'est bien trop cher! »

Dans une proportion de 35 %, les milléniaux pensent que l'assurance vie est trop chère[5], alors que, règle générale, les jeunes adultes en bonne santé sont les plus susceptibles d'obtenir les taux les plus abordables.

35 %
des milléniaux pensent que l'assurance vie est trop chère!

Bon à savoir!

Cette clientèle passe plus de 8 heures par jour en moyenne devant un écran!

Conseil iA :
renforcez votre présence sur les réseaux sociaux. La Vitrine Web regroupe tout ce dont vous avez besoin pour augmenter votre visibilité.

Il s'agit de gens plus autonomes dans leur processus d'achat.

Conseil iA :
encadrez leurs recherches et demeurez disponible. Lorsqu'ils seront prêts à passer à l'action, ils se tourneront vers vous!

Parce qu'ils sont autonomes dans leurs recherches, présentez ces outils :

Calculateur d'assurance vie temporaire
Calculateur d'assurance maladie grave

Faites-leur découvrir l'Indice Transition, afin qu'ils évaluent eux-mêmes leurs besoins en matière d'assurance maladie grave.

Sources :
[1] Statistique Canada, 2019
[2] Statistique Canada, 2019
[3] *Les Affaires*, 2019
[4] LIMRA, 2022
[5] LIMRA, 2022

L'Accent iA

Une société de taille…

Avec plus de 200 milliards d'actifs et 130 ans d'existence, iA Groupe financier est un leader dans l'industrie canadienne de l'assurance et de l'épargne.

- Plus de 130 ans de croissance et de sécurité
- Un acteur de premier rang au Canada
- Une gamme de produits des plus complètes
- Leader en épargne et en assurance

… à dimension humaine

iA a su conserver une réelle présence auprès de ses 4 millions de clients et de ses 50 000 conseillers.

- Une équipe de leaders dévoués et innovateurs
- Investis dans le succès de nos conseillers
- Une expérience client humaine
- Engagés auprès de nos communautés

C'est grâce à vous! Merci.

iA Groupe financier, choix nº1 des conseillers.

iA Groupe financier
CHOIX Nº 1 des conseillers pour l'expérience numérique![1]

iA Groupe financier
CHOIX Nº 1 des conseillers pour la qualité du site Web[1]

iA Groupe financier
CHOIX Nº 1 des conseillers pour le programme de rémunération[1]

Vous désirez en savoir plus?
ia.ca/accent-ia

[1] 2020, 2021 et 2022 *Advisor Perception Study* – Environics Research

L'assurance vie, bien plus qu'une police!

Il y a plusieurs stratégies avantageuses qui peuvent aider les particuliers et les propriétaires d'entreprise à bien tirer avantage de leur assurance vie, et de leur vivant.

6 stratégies avantageuses

1

Accroître leur patrimoine, réduire les impôts

Pour les clients à valeur nette élevée qui possèdent des sommes excédentaires à investir et qui souhaitent laisser le montant le plus élevé possible à leurs héritiers, la stratégie du Bon successoral permet de maximiser les avantages fiscaux d'une police d'assurance vie et peut aider à bonifier de façon importante le patrimoine successoral des clients.

2

Une source additionnelle de revenu de retraite

En empruntant sur la valeur accumulée de leur police d'assurance vie permanente, la stratégie d'assurance retraite permet à vos clients de recevoir un revenu de retraite non imposable et de continuer à faire fructifier leur valeur de rachat à l'abri de l'impôt.

3

Aider leurs enfants avec une mise de fonds pour leur première maison

Le transfert d'une police d'assurance vie libérée à leurs enfants maintenant devenus adultes permet à vos clients d'aider à financer les études de ces derniers, d'acheter leur première maison ou tout autre besoin en leur donnant accès à la valeur de rachat de leur police, soit sous la forme d'un retrait imposable, soit par le biais d'un prêt en garantie libre d'impôt.

4

Injecter des liquidités dans leur entreprise

Avec le Plan de financement immédiat, votre client qui est propriétaire d'une entreprise peut emprunter et utiliser la valeur de rachat de sa police d'assurance vie comme garantie. Il peut investir ces sommes dans son entreprise ou ailleurs, tout en conservant les avantages que lui procure son assurance.

5

Un actif qui peut renforcer le bilan

La valeur d'une entreprise peut être renforcée en transférant des investissements imposables dans une assurance vie permanente avec des valeurs de rachat rapidement accessibles et ainsi contribuer à réduire de façon appréciable l'ensemble du fardeau fiscal. La valeur du fonds d'accumulation à l'abri de l'impôt est considérée comme un actif qui est aussi un avantage non imposable au décès et auquel l'accès est disponible par le biais d'un prêt en garantie libre d'impôt.

6

Retenir les employés clés tout en protégeant la compagnie

En partageant la propriété d'une assurance vie entre l'employeur et un employé, non seulement votre client encourage l'individu à demeurer auprès de la compagnie à long terme (puisqu'il pourra conserver la valeur de rachat de la police d'assurance pour aider à financer sa retraite), mais il protège aussi l'avenir de son entreprise advenant son décès prématuré.

Pour en savoir davantage sur ces concepts de vente :

- F13-1119 — *Bon successoral particuliers*
- F13-1120 — *Bon successoral sociétés*
- F13-1094 — *Stratégie d'assurance retraite*
- F13-1155 — *Plan de financement immédiat*
- F13-1154 — *Renforcement du bilan financier*

L'équipe **Solutions Cas Avancés iA** peut vous aider à déterminer les meilleures stratégies pour vos clients professionnels et propriétaires d'entreprise à valeur nette élevée.

Visitez le site : solutions-cas-avances.ia.ca

Nouveaux arrivants = nouvelles occasions

Ce n'est pas par hasard que les nouveaux arrivants choisissent iA Groupe financier pour assurer leur sécurité financière et celle de leur famille.

Une expérience de souscription n° 1 qui facilite la vie de tous : la vôtre et celle de vos clients

- ✓ Aucun document d'immigration requis (la plupart du temps)
- ✓ Acceptation instantanée pour plus de la moitié des clients jusqu'à 2 M$ d'assurance
- ✓ Montant d'assurance vie jusqu'à 250 000 $ pour les titulaires d'un permis d'étudiant étranger
- ✓ Reconnaissance des actifs détenus dans un autre pays pour ceux qui ont le statut de résident permanent

Le saviez-vous? Les nouveaux arrivants :

- ✓ Accordent une grande importance au transfert de patrimoine et souscrivent souvent des montants d'assurance vie plus élevés que la clientèle canadienne;
- ✓ Optent fréquemment pour l'assurance maladie grave comme premier produit;
- ✓ Favorisent le transfert intergénérationnel de richesse.

Une présence grandissante… des occasions à saisir dès maintenant : d'ici 2041, les nouveaux arrivants pourraient représenter jusqu'à

50 % **de la population canadienne.**

Des outils pour vous aider à servir les nouveaux arrivants

Visitez le site : S'installer au Canada

Articles ciblés dans la Zone conseils :

- — S'établir financièrement au Canada;
- — Le système de santé au Canada;
- — Prendre soin de votre santé après votre arrivée au Canada.

Un nombre grandissant de documents promotionnels en mandarin et en pendjabi

iA Assurance vie avec participation

Taux de barème : **6 %**

iA Assurance vie avec participation (iA PAR) s'adresse à une clientèle aisée, aux professionnels et aux propriétaires de sociétés par actions qui cherchent :

— à assurer la croissance de leur patrimoine;
— à accéder à une source de liquidités;
— à mettre en œuvre des stratégies financières.

iA PAR : deux versions, mêmes caractéristiques et avantages attrayants

1 — iA PAR Patrimoine

Assure la croissance à long terme de la valeur de rachat et du montant d'assurance afin de répondre aux besoins en matière de planification successorale

2 — iA PAR Valeur

Favorise l'accès à une valeur de rachat plus élevée dès les premières années du contrat, ainsi qu'une croissance à long terme de la valeur de rachat et du montant d'assurance

Caractéristiques et avantages :

— Options de paiement 10 ans, 20 ans et jusqu'à 100 ans;
— Quatre options d'affectations des participations;
— Options de dépôt supplémentaire (ODS);
— Éclipse de prime;
— Tarification VIP pour les primes annuelles minimales de 10 000 $;
— Accès à l'expertise et à l'accompagnement personnalisé de notre équipe de Solutions Cas Avancés iA.

SOLIDITÉ. RIGUEUR. STABILITÉ.

Compte des contrats avec participation

Le Compte est géré activement pour maximiser le potentiel de rendement à long terme tout en maintenant une approche prudente. Il est géré par la solide équipe en matière de gestion d'actifs de iAGMA, qui compte plus de 200 professionnels de l'investissement, dont près de 60 CFA.

Apprenez-en plus sur l'équipe chevronnée de iAGMA à la page 10.

Pour en savoir plus :

- F13-1071 — *Sommaire du produit*
- F13-1073 — *Brochure client*
- F13-1068 — *Document d'aide à la vente*
- F13-1152 — *La bonne version pour le bon client*
- F13-1072 — *Compte des contrats avec participation*
- F13-1155 — *Plan de financement immédiat avec iA PAR Valeur*
- F13-1094 — *Stratégie d'assurance retraite*
- F13-1120 — *Bon successoral – sociétés par actions*

Le Plan de financement immédiat

Objectif de cette stratégie financière :

permettre aux titulaires de police d'assurance vie participante de bénéficier d'une couverture d'assurance vie permanente, en plus d'avoir accès aux liquidités nécessaires pour les réinvestir dans des actifs productifs de revenus ou dans leur société afin de soutenir la croissance de leurs activités

À qui d'adresse cette stratégie :

Clientèle sophistiquée et haut de gamme qui :

- a un important besoin d'assurance vie permanente;
- a une bonne tolérance au risque;
- est en mesure de comprendre le principe de levier financier et y adhérer;
- est en mesure de produire des revenus imposables de manière soutenue à long terme.

À noter : cette stratégie ne s'adresse pas aux personnes dont le besoin de liquidités est tel qu'elles ne pourraient pas couvrir leur besoin d'assurance sans avoir recours à un financement externe. Personne ne devrait souscrire une assurance vie dans l'unique but de céder cette police en garantie en vue d'obtenir un prêt.

DES AVANTAGES INDÉNIABLES

Économie d'impôt

- Déduction des intérêts
- Accès aux liquidités
- Croissance à l'abri de l'impôt
- Règles sur les revenus passifs non applicables

Augmentation de la valeur successorale nette

- Prestation de décès versée libre d'impôt à la succession de l'actionnaire assuré

Flexibilité

- Protection d'assurance vie sans se priver de ses liquidités

Pour en savoir plus :

- F13-1155 — *PFI - Brochure*
- F13-1164 — *PFI - Guide de mise en œuvre*
- F13-1070 — *iA PAR - Guide du produit*

UNE STRATÉGIE DE POINTE BIEN APPUYÉE

Le bon produit au bon moment :

Notre produit d'assurance vie avec participation iA PAR, plus particulièrement la version VALEUR, constitue une option de choix à l'établissement et la mise en œuvre de la stratégie du PFI *(voir page 6)*.

S'adapter aux conditions du marché :

À titre d'exemple, une situation économique de taux d'intérêt élevés ou à tendance haussière amène certains ajustements ou questionnements :

- réduire le ratio prêt/valeur;
- ne pas refinancer les intérêts, mais plutôt les payer;
- repousser la stratégie de quelques années;
- faire un test de résistance bancaire face à des taux supérieurs;
- s'assurer que le client ait des surplus de liquidités.

Communiquez avec votre directeur régional des ventes au besoin pour enclencher un processus d'accompagnement par nos experts du programme **Solutions Cas Avancés iA** *(voir page 9)*.

Stratégie d'assurance retraite

La stratégie d'assurance retraite permet de conjuguer les bénéfices d'une assurance vie permanente à la possibilité de disposer d'un revenu de retraite complémentaire. À la retraite, votre client peut céder le contrat en garantie à une institution financière en échange de liquidités sous forme de prêt pour compléter le revenu de retraite.

Offrez à vos clients une source de diversification d'actifs qui leur permet de se **générer un revenu de retraite stable et à l'abri de la volatilité des marchés.**

Portrait de vos clients potentiels

Particuliers à haute valeur nette ou à revenu élevé qui :

- Cotisent au maximum aux REER et aux CELI;
- Recherchent une source de diversification de leurs actifs de façon fiscalement avantageuse;
- Anticipent une forte croissance de leur valeur successorale.

Propriétaires d'entreprise qui :

- Disposent de liquidités excédentaires et d'une stabilité financière à long terme;
- Souhaitent bénéficier d'un levier financier afin de générer un revenu de retraite;
- Recherchent une solution différente pour leur revenu de retraite qui soit fiscalement avantageuse.

Les avantages pour vos clients :

- ✓ Assurer la croissance de leur patrimoine;
- ✓ Bénéficier d'un revenu de retraite complémentaire, stable et prévisible;
- ✓ Choisir le moment et le montant du prêt pour optimiser le décaissement de leurs sources de revenus;
- ✓ Profiter d'une réduction d'impôt à payer, car les revenus générés par leur police d'assurance vie ainsi que la croissance de la valeur de rachat ne sont pas imposables;
- ✓ Bénéficier d'une augmentation de la valeur successorale, car la prestation de décès est versée sans impôt à la succession.

iA PAR

Grâce à la croissance de la valeur de rachat et du capital assuré, iA PAR est la solution toute désignée pour la stratégie d'assurance retraite.

Découvrez-en plus à la page 6.

Pour en savoir plus :

F13-1094 — *Stratégie d'assurance retraite*

SOLUTIONS
CAS AVANCÉS iA

Toute l'expertise.
Tous les produits.
Toute notre attention.

Une expertise en accompagnement et des conseils de nature fiscale

Notre équipe d'experts répond aux besoins stratégiques de vos clients fortunés, professionnels et propriétaires d'entreprise! Continuez à faire appel à nous pour des solutions personnalisées et performantes.

Par exemple :

— Stratégie d'assurance retraite *(voir p.9);*

— Stratégie du Plan de financement immédiat *(voir p.8).*

Un levier pour le développement de vos affaires

Stratégies financières, optimisations fiscales, transfert intergénérationnel... Vous recherchez efficacité, collaboration et rapidité dans le traitement de vos dossiers et nous savons que votre temps est précieux. C'est justement pour cette raison que nous avons conçu une série de documents utiles en matière de tarification et de préparation de dossiers, des guides de mise en œuvre et d'autres documents de référence.

À titre d'exemples :

— Compte de dividendes en capital;

— Renforcement du bilan financier;

— Exemples de lettres de présentation.

Une équipe d'experts à votre service

Michel Assouad
Directeur des ventes,
Cas avancés et comptes nationaux,
Québec et Atlantique

Robert Harkness
Directeur des ventes,
Cas avancés et comptes nationaux,
Ontario

Vanora McLay
Directrice des ventes
Cas avancés et comptes nationaux
Colombie-Britannique

Ross Cook
Directeur des ventes,
Cas avancés et comptes nationaux,
Ouest canadien

Peu importe la taille ou la complexité des dossiers à valeur nette élevée que vous soumettez, vous pouvez compter sur nos experts pour élaborer les solutions, stratégies et concepts financiers à la hauteur de vos attentes. Notre équipe a à cœur de vous aider.

Votre première démarche : communiquer avec votre directeur régional des ventes au besoin pour enclencher un processus d'accompagnement.

Découvrez notre offre de service complète sur notre site
solutions-cas-avances.ia.ca

iA Gestion mondiale d'actifs (iAGMA)

Gestion mondiale d'actifs

Bâtir sur nos racines, innover pour l'avenir.

iAGMA, C'EST...

- Une filiale d'investissement de iA Groupe financier, une firme solide ancrée dans 130 ans d'histoire
- L'une des plus importantes firmes de gestion de portefeuille au Canada
- Plus de 100 milliards de dollars d'actifs sous gestion;
- L'expertise de plus de 170 professionnels de l'investissement
- Une offre de solutions de placement complexes qui peuvent être adaptées aux besoins en constante évolution de nos clients.

Une vaste gamme de compétences

- **Allocation d'actifs et solutions gérées**
- **Famille de fonds stratégiques**
- **Revenu fixe**
- **Actions canadiennes**
- **Actions étrangères**
- **Placements alternatifs**
- **Solutions investissement sur mesure**

Découvrez la section Points de vue

Des réponses claires à des questions complexes. Tirez profit de l'expertise de nos professionnels en investissement.

iagma.ca/perspectives

Assurance vie temporaire

— T10, T20
— Multiterme 10 à 40 ans
— Accès Vie T15, T20, T25 ☑

Assurance vie entière

— V10, V20, V65, V100, T100
— Accès Vie V100 ☑

Assurance vie avec participation

— iA PAR Patrimoine et Valeur payable 10 ans, 20 ans ou jusqu'à 100 ans

Assurance vie universelle

— Genesis coûts nivelés et TRA

Assurance vie spécialisée

— Héritage

Invalidité

— Programme Supérieur
— Assurance prêt Universelle
— Programme Acci-Jet ☑

Accidents corporels

— Acci 7 PLUS ☑
— Accifamille

Maladie grave

— Transition 4 ou 25 maladies T10, T20, T75, T100
— Programme Cancer T10, T20, jusqu'à 75 ans ☑

☑ = Émission simplifiée

Régime enregistré d'épargne études

— Mes Études+

Régimes épargne et retraite

— REER, CELI, CELIAPP, Non-enregistré
— FERR, CRI, FRV, RRI

Fonds distincts

— Série classique 75/75
— Série 75/100
— Série Ecoflex 100/100
— Série ÀVIE

Placements garantis

— Fonds à intérêt garanti
— Fonds à intérêt quotidien+
— Compte épargne à intérêt élevé
— Rentes (revenu garanti)

Tarification préférentielle Prestige

— Série classique 75/75 Prestige
— Série 75/100 Prestige
— Mes études+ Prestige

Prêt

REER, REEE, Prêt pour investissement

Transition

Le produit d'assurance maladie grave le plus vendu au Canada[1]

iA = N°1

Près de **200 M$** en prestations payées![3]

Seulement 8 %[2] des Canadiens sont couverts en cas de maladie grave. La porte est ouverte pour faire bénéficier de vos bons conseils des clientes et des clients de tous les âges.

Une gamme étendue de protections pour toutes et tous et pour tous les budgets

- Deux versions Transition : une protection complète couvrant 25 maladies graves, et une plus abordable couvrant les 4 maladies graves les plus fréquentes, chacune incluant 5 maladies juvéniles
- Durées de 10, 20, 25 ans, jusqu'à 75 ans, ou à vie, y compris un paiement rapide de 10 ou 20 ans
  Termes temporaires renouvelables et transformables en protection permanente
- Plusieurs options complémentaires, dont :
  - Remboursement flexible des primes après 15 ans ou à 65 ans et remboursement des primes au décès;
  - Avenant de prestation majorée : montant initial augmenté jusqu'à 50 % après 5 et 10 ans, sans preuve d'assurabilité.
- Inclus d'office :
  - Prévention + offrant des versements partiels (15 % du montant d'assurance) pour 7 affections à des stades précoces;
  - MediGuide, un service de deuxième opinion médicale.

IMPORTANT

Pour que le client obtienne le versement du montant assuré, il doit y avoir une adéquation entre le diagnostic médical de la maladie grave et sa définition prévue au contrat. Cette définition peut comporter certaines exclusions et limitations. Il est important d'en faire part à votre client.

[1] Selon LIMRA et statistiques de ventes de iA
[2] ACCAP, 2019
[3] Depuis le lancement du produit en 2000

Transition, une solution avantageuse pour :

- La clientèle hypothécaire
  (option de **décroissance du capital assuré jusqu'à 50 %** avec Transition – 4 maladies);
- Les parents et les grands-parents
  (option intéressante avec le paiement 10 ans pour les petits-enfants);
- Les familles monoparentales ou celles vivant loin des grands centres;
- Les personnes en préretraite.

UNE FLEXIBILITÉ UNIQUE!

Les gens doivent éviter de puiser dans leur épargne accumulée
et pouvoir assumer les dépenses supplémentaires qui viennent avec la maladie grave.

Assurance maladie grave pour les sociétés

Les sociétés ont tout intérêt à ébaucher une solution au cas où leurs collaboratrices et collaborateurs essentiels devaient s'absenter pour faire face à une maladie grave.

Les avantages d'une assurance maladie grave sont entre autres :

— Assurer la solvabilité de la compagnie, garantir un prêt commercial et rassurer les créanciers;
— Couvrir le remplacement d'une personne clé;
— Permettre le financement d'une convention d'achat entre actionnaires.

Un outil de gestion du risque pour les sociétés!

L'assurance maladie grave peut servir à mettre en place une stratégie de **propriété partagée** pour les sociétés par actions afin de fidéliser l'actionnaire ou la personne clé, notamment avec la possibilité d'obtenir un taux de rendement interne très intéressant par le remboursement des primes versées par les deux parties lorsque la maladie grave est évitée.

De plus, vous pouvez vous tourner vers nous pour :

- Notre programme Solutions Cas Avancés à votre service pour des conseils sur mesure;
- Notre programme VIP pour un dossier avec une prime annuelle minimale de 10 000 $ (avec une tarificatrice ou un tarificateur assigné).

Un capital assuré jusqu'à 3 millions de dollars!

Outils d'aide à la vente à votre disposition :

- Indice transition
- Calculateur d'assurance maladie grave
- Vitrine Web — *Favorise la notoriété du produit*
- F13-1195 — *Guide client*
- F13-435 — *Dépliant client*
- F13-1198 — *Guide du produit*
- F13-1199 — *Guide des descriptions des maladies graves*
- F13-558 — *Sommaire du produit*
- F13-1096 — *Brochure paiement 10 ans*
- F13-1128 — *Brochure propriété partagée*

Un cadeau pour la vie

Des protections conçues spécialement pour les enfants

Duo Vie et Santé — Enfant

Une protection hybride qui assure l'enfant pendant toute sa vie tout en procurant aux parents le soutien financier pour demeurer près de lui s'il devait être atteint d'une maladie grave.

Visitez votre Espace conseiller pour en savoir plus.

Assurance maladie grave — Transition enfant

Une aide financière inestimable qui permet au parent, en cas de diagnostic de maladie grave chez son enfant, de prendre un congé sans solde le temps nécessaire afin de l'accompagner et d'en prendre soin.

Service d'une deuxième opinion médicale avec MediGuide, sans frais additionnels.

F13-435

Accès Vie

La seule assurance vie à émission simplifiée qui couvre les enfants qui sont plus difficiles à assurer en raison de leur état de santé. Aucun refus; acceptation garantie.

Visitez votre Espace conseiller pour en savoir plus.

Assurance accidents corporels Accifamille

Offre un montant forfaitaire ou le remboursement de certains frais pour couvrir les dépenses liées à un accident.

Un bon complément aux régimes d'assurance collective ou gouvernementaux.

F13-1134

Module enfant

Prévoit, pour chaque enfant déjà né et à naître, un montant d'assurance vie temporaire uniforme jusqu'à l'âge de 25 ans ou jusqu'à ce que le parent ou l'assuré auquel ce module se rattache atteigne l'âge de 65 ans.

Assurance transformable en assurance vie permanente, sans preuve d'assurabilité.

Module enfant PLUS

Comporte une protection d'assurance vie temporaire identique à celle du module enfant ainsi qu'une protection en cas de fracture accidentelle.

Ces deux protections sont transformables en assurance permanente, sans preuve d'assurabilité.

Un cadeau pour la vie à offrir en tout temps.

Parlez-en à vos clients!

Assurance vie temporaire | Familles

L'assurance qui évolue au rythme de leur vie

N°1
en primes totales d'assurance vie temporaire vendue au Canada!

Assurance vie temporaire

Une solution qui s'adapte aux événements de vie de vos clients, comme l'achat d'une propriété, la naissance d'un enfant ou la préretraite.

Elle répond à plusieurs objectifs tels que :

- ✓ Assurer la sécurité financière de la famille;
- ✓ Protéger un investissement immobilier;
- ✓ Bénéficier d'une solution d'assurance abordable.

Multiterme

Assurance complète, flexible et abordable.

- Termes personnalisés de 10 à 40 ans, temporaires et pouvant être renouvelés annuellement (TRA)
- Transformable par le biais de toute notre gamme de produits d'assurance vie permanente (y compris iA PAR)
- Protection nivelée ou décroissante à 50 %, idéale pour le marché hypothécaire
- Rabais de protection combinée; plusieurs avenants et garanties complémentaires dont Maladie grave et Crédit invalidité
- Décision instantanée pour des couvertures allant jusqu'à 2 millions de dollars

Vous désirez en savoir plus?

- F13-1176 — *Guide produits*
- F13-1177 — *Document d'aide à la vente*
- F13-1178 — *Sommaire produits*
- F13-1179 — *Brochure clientèle individuelle (Nouveau!)*

Assurance vie temporaire | Entreprises

L'assurance qui évolue au rythme de leurs affaires

Protection de 2 M$ ou plus !

Tarification avantageuse et taux préférentiels très compétitifs*

Assurance vie temporaire

Une assurance qui répond aux besoins des entreprises à différentes étapes de leur évolution :

- ✓ Protéger le fonds de roulement de l'entreprise;
- ✓ Assurer une personne clé;
- ✓ Financer une convention entre actionnaires;
- ✓ Garantir un prêt;
- ✓ Assurer la relève intergénérationnelle de l'entreprise.

Multiterme

Assurance complète, flexible et abordable.

- — Assurance temporaire avec renouvellement possible annuellement (TRA) idéale lorsque la période d'amortissement d'un prêt commercial se prolonge de quelques années
- — Transformable par le biais de notre gamme de produits d'assurance vie permanente (y compris iA PAR) pour assurer la protection de la croissance du patrimoine

Vous désirez en savoir plus?

- F13-1176 — *Guide produits*
- F13-1178 — *Sommaire produits*
- F13-1177 — *Document d'aide à la vente*
- F13-1180 — *Brochure clientèle affaires (Nouveau!)*

Accès au programme VIP

Pour les clients ayant une prime annuelle minimale de 10 000 $. Prise en charge du dossier en moins de 24 heures et ligne directe pour parler au tarificateur.*

*Certaines conditions s'appliquent.

Bien accompagné rime avec **bien outillé**

Solutions numériques iA

L'Espace client

Pour accéder à leurs contrats et documents

Espace client

Calculateur d'assurance maladie grave

Pour évaluer rapidement le montant nécessaire en cas d'absence prolongée au travail

Calculateur

Indice Transition

Pour prendre conscience de leurs besoins en matière d'assurance maladie grave

Indice Transition

Zone conseils ia.ca

Pour profiter de conseils pratiques liés à des événements de vie

Zone conseils

Calculateur d'assurance vie temporaire

Pour obtenir une estimation du montant et des coûts d'une assurance vie

Calculateur

Boussole financière

Suggestions de produits, d'outils et de conseils en fonction des besoins de vos clients

Boussole financière

L’assurance vie entière

FLEXIBLE, SUR MESURE, RASSURANT

Pensée pour ceux qui souhaitent :

— maintenir leur style de vie;
— protéger leur patrimoine;
— faciliter la transition à la suite du décès d’un conjoint;
— assurer les enfants avec une option de paiement rapide;
— couvrir les dettes et la facture fiscale au décès.

V10, V20, V65, V100 et T100

— Des primes fixes et un capital assuré garanti jusqu’à 10 000 000 $
— Une valeur de rachat garantie, sauf pour le T100
— Des montants d’assurance vie libérée garantis
— Une garantie d’assurabilité incluse lorsque l’assuré est âgé entre 0 et 20 ans

F13-1184 — Guide produit

Deux solutions hybrides uniques sur le marché!

Duo Vie et Santé – Enfant

Assurance libérée de paiement à l’âge de 30 ans combinée à un accès au capital assuré en cas de maladie grave

— Pour les enfants de 0 à 20 ans
— Capital assuré jusqu’à 500 000 $
— Protection maladie grave qui prend fin à l’âge de 30 ans et couvre 25 maladies graves, des maladies juvéniles et la prestation Prévention +
— Droit de transformation de l’assurance maladie grave en assurance permanente entre 18 et 30 ans

F13-726 — Brochure

Vie et Sérénité 65

Accès au capital assuré à partir de 65 ans sous forme de rente mensuelle pour affections liées au vieillissement

— Pour les individus de 15 à 60 ans
— Primes payables jusqu'à l'âge de 100 ans
— Capital assuré jusqu’à 1 000 000 $
— Possibilité de recevoir jusqu’à 125 % du capital assuré
— Exonération des primes au moment du diagnostic

F13-770 — Brochure

Ce n’est pas tout!

Découvrez tous les avenants et les garanties complémentaires disponibles à la page 22.

Accès Vie

Assurance vie
sans examen médical
pour les 6 mois à 80 ans!

iA, leader en assurance vie!

Accès Vie, pour tous les besoins

Quelques questions simples qui permettent aux clients de se qualifier, de façon progressive, pour une protection plus complète et plus abordable selon leur état de santé.

Accès garanti	Différé	Différé Plus	Immédiat Plus
		+ T15, T20, T25 ≥18 ans	+ T15, T20, T25 ≥18 ans
V100	V100	V100	V100
	V100 avec valeurs de rachat garanties		
50 000 $	**100 000 $**	**350 000 $**	**500 000 $** Protection maximale

5 questions | +4 questions | +4 questions

Moins de 18 ans : 10 000 $
Plus de 50 ans : 25 000 $

Moins de 18 ans : 25 000 $

Plus de 70 ans : 150 000 $

Les avantages Accès Vie

- ✓ Aucune limitation pour les nouveaux arrivants
- ✓ Acceptation garantie, aucun refus
- ✓ Primes et montants d'assurance garantis
- ✓ Facile à expliquer
- ✓ Primes concurrentielles
- ✓ S'adapte au marché hypothécaire

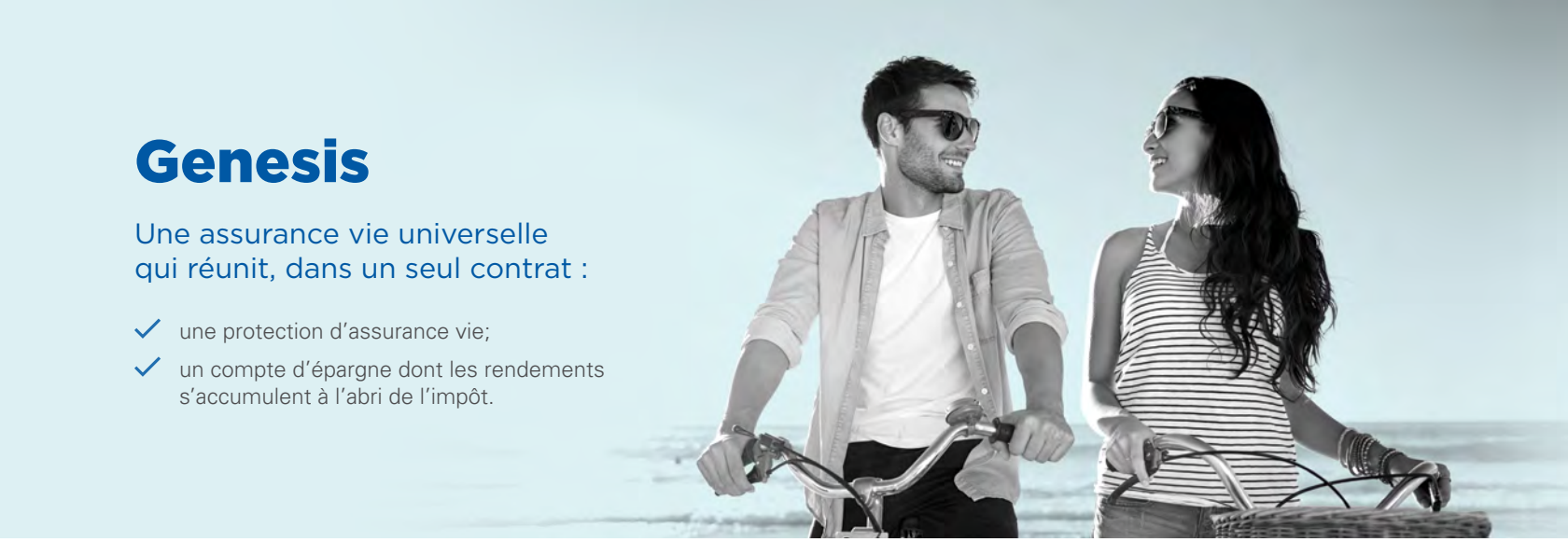
Pour en savoir plus :

- F13-904 — *Sommaire du produit*
- F13-900 — *Brochure client*
- SRM512-1 — *Guide produit*
- F13-707 — *Questions de qualification*

Genesis

Une assurance vie universelle qui réunit, dans un seul contrat :

- ✓ une protection d'assurance vie;
- ✓ un compte d'épargne dont les rendements s'accumulent à l'abri de l'impôt.



PROTECTION D'ASSURANCE

Flexibilité quant au type de coûts d'assurance, à la fréquence des paiements et au montant des primes.

— Coût d'assurance temporaire renouvelable annuellement (TRA), ou

— Nivelé avec options de paiement : 10 ans, 15 ans, 20 ans ou à vie

— Trois choix de protections : capital seulement, capital + fonds et capital + fonds avec option valeur maximisée

Genesis à coûts TRA

Une assurance vie permanente flexible avec des options à long terme

Flexibilité exceptionnelle | Accumulation élevée | Forte compétitivité

— Flexibilité pour les clients d'adapter leurs paiements en fonction de leurs besoins et de leurs liquidités

— Possibilité de payer aussi peu que les coûts d'assurance annuels et d'augmenter les paiements plus tard, un avantage important pendant des moments de vie imprévisibles

— Coûts libérés à 90 ans

Vous désirez en savoir plus?

- F13-638 — *Sommaire du produit*
- F13-635 — *Brochure explicative*
- F13-1062 — *Brochure TRA*
- F13-1166 — *Le CDRL*

VOLET ÉPARGNE

En comparaison des instruments de placement traditionnels non enregistrés, l'assurance vie universelle Genesis offre des avantages distinctifs!

— Accumulation de l'épargne à l'abri de l'impôt

— Liquidités pour générer un revenu de retraite, faire face à un imprévu ou réaliser un projet*

— Prestation d'invalidité libre d'impôt

— Versement aux bénéficiaires non imposable

* Des retenues d'impôt pourraient s'appliquer.

Options d'investissement

1. **Compte diversifié à rendement lissé (CDRL)**

   Pour les clients ayant un horizon d'investissement à long terme, qui cherchent à éviter la volatilité des marchés tout en conservant un potentiel de rendement élevé.

   — Une solution avantageuse pour les personnes qui ont une aversion pour le risque

   — Activement géré par iAGP

   — Accès à des classes d'actifs exclusives

3,15 %
Taux net crédité pour 2023

2. **Comptes à terme fixe**

   — 1 à 5 ans et 10 ans

3. **32 comptes d'investissement**

   — Gestionnaires internes et externes de premier rang

iA Gestion de placements
iA Placements Clarington
Fidelity Investments
Fonds Dynamique — Investissez dans les bons conseils.
Loomis | Sayles
Investissements Renaissance

Nos avenants et garanties complémentaires

Chaque personne est unique, sa protection devrait l'être tout autant!

Démarquez-vous avec une offre personnalisée à la situation de vos clients en discutant de ces protections additionnelles disponibles sur la couverture de base.

Offrez-leur prévoyance et tranquillité d'esprit!

NOS CHOIX *À LA CARTE*

GENESIS

ASSURANCE VIE TEMPORAIRE

ASSURANCE VIE ENTIÈRE

TRANSITION

iA PAR PATRIMOINE ET VALEUR

Enfants

— Module enfant
— Module enfant PLUS
— Maladie grave enfant
— Transition enfant
— Garantie d'assurabilité
— Fracture accidentelle

En cas d'invalidité

— Crédit invalidité
— Revenu d'appoint

En cas d'accident

— Décès accidentel
— Décès et mutilation accidentels
— Fracture accidentelle
— Soins paramédicaux en cas d'accident

En cas de maladie

— Maladie grave 4 ou 25 maladies

Soins

— Hospitalisation
— Hospitalisation et soins à domicile
— Soins paramédicaux en cas d'accident

Assurabilité

— Garantie d'assurabilité

Exonération des primes

— En cas d'invalidité du contractant
— En cas d'invalidité de l'assuré
— En cas de décès du contractant

Laissez-vous guider facilement avec *EVO* quant à la disponibilité qui varie pour chacun des produits.

SRM283 — *Guide*

F13-675 — *Tableau sommaire*

Nos solutions en prestations du vivant

Pour naviguer à travers des épreuves de la vie

Tous ces produits sont offerts aux nouveaux arrivants!

ÉMISSION SIMPLIFIÉE
(sans examen médical)

Programme Acci-Jet

Assurance offrant une protection en cas d'accident et de blessure musculaire ou ligamentaire

- Pour les travailleurs manuels et autonomes, les entrepreneurs âgés de 18 à 69 ans
- Prestation mensuelle maximale de 6 000 $ (dont 1 000 $ non intégrable)
- Plusieurs options, dont le remboursement des primes, l'option maladie et l'invalidité partielle
- Assurance frais généraux offerte

F13-1124

Acci 7 PLUS

Assurance offrant cinq protections, qui peuvent être souscrites séparément ou ensemble, à partir de 7 $ par mois, par unité de protection

- Pour toute personne âgée de 0 à 74 ans
- Assurance invalidité, décès, mutilation ou perte d'usage, fracture, soins médicaux et rente hospitalière
- Plusieurs unités par protection

F13-1098

+ rente hospitalière en cas de maladie

AVEC TARIFICATION
(déclaration d'assurabilité)*

Programme Supérieur

Assurance offrant une protection complète et flexible en cas de maladie ou d'accident

- Pour les travailleurs et les entrepreneurs de 18 à 59 ans
- Prestation mensuelle maximale de 10 000 $ (dont 1 200 $ non intégrable)
- Plusieurs options, dont une couverture pour les travailleurs saisonniers, l'invalidité partielle et le remboursement des primes
- Assurance frais généraux offerte

F13-1088

Propre occupation jusqu'à 65 ans

Assurance prêt Universelle

Assurance offrant une protection en cas d'invalidité pour l'ensemble des prêts, en vertu d'un même contrat

- Pour les travailleurs âgés de 18 à 59 ans
- Prêts admissibles : prêt hypothécaire, loyer, marges de crédit, prêt auto et bien plus
- Prestation mensuelle maximale de 5 000 $
- Possibilité d'assurer un conjoint sans travail rémunérateur

F13-1126

Jusqu'à 125 % du prêt hypothécaire

Transition

(voir pages 18-19)

* Des exigences médicales pourraient être requises.

Pour en savoir plus :

F13-1090 — *Sommaire des prestations du vivant*

SRM412-16-1 — *Règles d'admissibilité pour les nouveaux arrivants*

Produits accessibles via **Assure&go**

ago.iaexcellence.com

Solutions numériques iA

Complices de votre réussite

L'INSTANT iA	Consultez les dernières nouvelles qui vous touchent sur nos produits et services.
EVO	Profitez de la plateforme de vente N°1 en assurance et en épargne.
Suivi des dossiers	Gérez efficacement vos contrats en vigueur et identifiez de nouvelles occasions de vente.
Calculateur de primes	Obtenez une estimation de prime en quelques clics.

Groupe financier

CHOIX N° 1
des conseillers pour l'expérience numérique!*

*Source : Environics Research 2020, 2021 et 2022

iA, un leader sur le marché de l'assurance!

iA Groupe financier
N° 1
en ventes d'assurance vie

iA Groupe financier
N° 1
en ventes d'assurance maladie grave

iA Groupe financier
N° 1
en ventes d'assurance vie temporaire

Voici pourquoi :

Acceptation instantanée de plus d'une police sur deux

Tarification accélérée avec décision instantanée, offerte pour tout capital assuré inférieur à 2 000 000 $, pour les assurés de 50 ans ou moins

Programme VIP

Soutien personnalisé pour les clients ayant une prime annuelle minimale de 10 000 $

Solutions Cas Avancés iA

Pour les dossiers des clients à valeur nette élevée qui requièrent des stratégies financières plus complexes

Programme de tolérance au risque supérieur et réduction des surprimes

Possibilité de ne pas obtenir de prime supplémentaire et de réduire jusqu'à 40 % les surprimes

Meilleure plateforme de vente à distance

Aucune limite supérieure pour les montants d'assurance

Accès simplifié pour les nouveaux arrivants

iA prend les moyens de faciliter votre travail en rendant le processus de souscription plus fluide et plus rapide pour l'ensemble de ses produits d'assurance

Plus de 1/4 des polices d'assurances vie, maladie grave et invalidité vendues au Canada!

WEBSÉRIES *iA*

APPRENDRE + PERFORMER

Crédits UFC

Séances virtuelles gratuites de 60 minutes

VIVEZ l'expérience des webséries iA!

- Tournées en direct en studio
- Avec des experts et des leaders de l'assurance
- Possibilité de poser vos questions en direct

Pourquoi participer?

+ Pour avoir accès à du contenu spécialisé et à des études de cas concrets.
+ Pour tirer le plein potentiel de nos stratégies financières.
+ Pour développer ou consolider vos connaissances.