



Simple.  
Souple.  
**Garantit.**

Assurance vie entière  
de BMO Assurance





## Auriez-vous un coussin financier si un imprévu important se produisait?

La vie nous prend parfois par surprise. Vous et votre famille pourriez subir un stress financier à la suite d'un imprévu. C'est pourquoi bon nombre de Canadiens comptent sur l'assurance vie pour protéger leur avenir financier.

Peu importe votre âge ou l'étape où vous êtes dans la vie, l'assurance doit faire partie de vos discussions sur la planification financière. De plus, si vos plans changent, vos besoins en matière d'assurance pourraient aussi changer.

C'est pourquoi nous avons créé l'Assurance vie entière de BMO Assurance. Elle est conçue pour les Canadiens qui recherchent une protection d'assurance vie permanente qui est facile à comprendre et qui peut s'adapter à l'évolution de leurs besoins.

### Qu'est-ce qui est important pour vous?

- Avoir de l'argent pour remplacer votre revenu ou celui de votre conjoint et rembourser votre dette en cas de décès prématuré de l'un de vous deux.
- Réduire au minimum l'incidence des impôts sur la valeur de votre succession, comme l'impôt sur les gains en capital qu'il faudra payer relativement au chalet familial.
- Réduire le montant d'impôt que vous payez sur votre portefeuille de placements.
- Trouver une façon simple et avantageuse sur le plan fiscal de transférer à vos héritiers vos actifs personnels ou ceux de votre entreprise.
- Trouver un moyen fiscalement avantageux d'épargner davantage en vue de la retraite (au-delà des limites prévues pour un régime de retraite et un REER).
- Établir une assurance pour vos enfants (ou petits-enfants) qui est libérée au moment où ils arrivent à l'âge adulte.

Parlez à votre conseiller en assurance de ce qui est important pour vous et demandez-lui comment l'Assurance vie entière de BMO Assurance peut vous aider à atteindre vos objectifs. Voici pourquoi.

**Selon une récente étude menée par l'Institut Info-Patrimoine BMO, il existe différentes raisons pour lesquelles les Canadiens souscrivent une assurance vie<sup>1</sup>. Les principales raisons sont indiquées ci-dessous:**



offrir un soutien financier aux personnes à leur charge



rembourser intégralement leurs dettes, y compris leur prêt hypothécaire



donner un coup de pouce financier à leurs bénéficiaires



couvrir les frais funéraires et autres derniers frais



obtenir une garantie (ou des taux moins élevés) pendant qu'ils sont jeunes ou en santé



acquitter tout impôt dû au moment de leur décès



## Un régime simple avec garanties intégrées

L'Assurance vie entière de BMO Assurance est un régime permanent d'assurance vie sans participation. En d'autres mots, la protection offerte est en vigueur la vie durant. Qui plus est, les primes sont garanties et, selon vos objectifs financiers généraux, vous pouvez choisir de payer les primes pendant 10 ans, 20 ans ou jusqu'à l'âge de 100 ans. Il y a deux options de police pour répondre aux besoins de deux marchés distincts – celui de la création de richesse, grâce à l'option Prospérité Accélérée, et celui de la protection du patrimoine, avec l'option Protection Patrimoine.

Le régime comprend une valeur de rachat garantie qui augmente au fil du temps; vous avez donc accès à des fonds au cas où vous en auriez besoin.

### De plus, vous pourrez obtenir un boni de rendement!

Chaque année, vous êtes admissible à recevoir un boni de rendement qui sert à ajouter automatiquement une garantie d'assurance « libérée » à votre police : vous obtenez ainsi une assurance vie augmentée sans *frais autres que les primes pour la garantie de base!*

Bien que le montant du boni de rendement peut changer d'une année à l'autre, il est garanti et ne sera jamais négatif. C'est donc dire que votre garantie et la valeur de rachat ne diminueront jamais, sauf si vous décidez d'apporter un changement à votre police.

## C'est une assurance vie dont la valeur augmente au fil du temps<sup>2</sup>

Avec chaque police d'Assurance vie entière de BMO Assurance, le montant de la garantie de base est confirmé lorsque vous souscrivez votre police. Ensuite, chaque année, la prestation de décès augmente chaque fois qu'un boni de rendement est utilisé pour ajouter une garantie d'assurance libérée à votre police.

## ... et qui comprend une valeur de rachat que vous pouvez utiliser si vous en avez besoin<sup>2</sup>

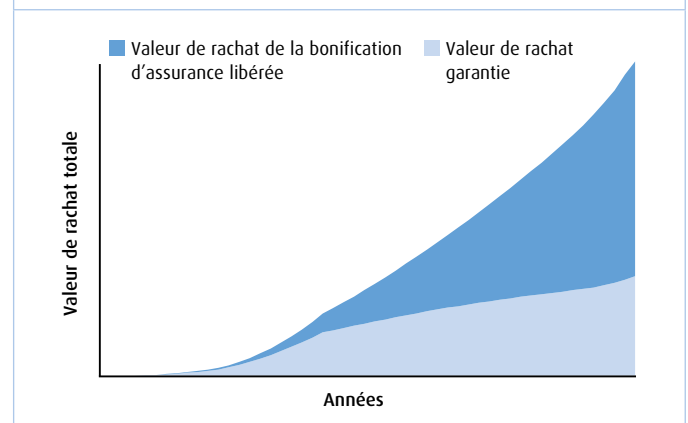
Votre garantie de base comprend une valeur de rachat garantie lorsque vous souscrivez votre police. Qui plus est, lorsqu'un montant de garantie d'assurance libérée est ajouté à une police, il comprend également une valeur de rachat garantie, ce qui augmente le montant total de la valeur de rachat que vous pouvez utiliser.

Si vous jugez avoir besoin d'une garantie accrue, vous pouvez choisir d'ajouter des avenants d'assurance vie temporaire ou d'assurance contre la maladie grave à votre police afin d'avoir un régime d'assurance plus étoffé.

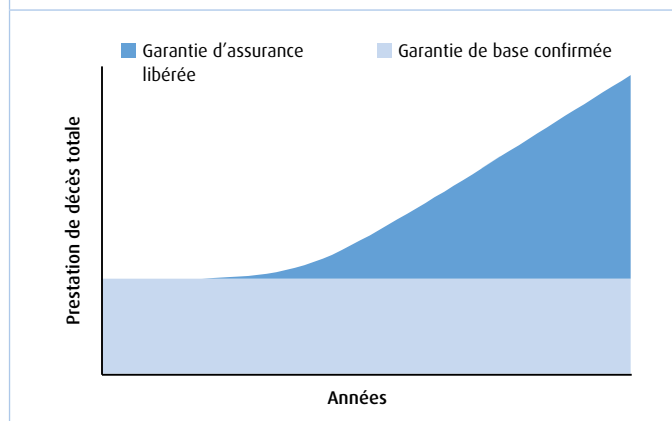
Vous aurez accès à la valeur de rachat de votre police si vous devenez invalide<sup>6</sup>.



### Valeur de rachat totale



### Prestation de décès totale



## Et ce n'est pas tout!

Chaque police comprend le programme Ressources santé de BMO Assurance<sup>MC</sup> SANS FRAIS SUPPLÉMENTAIRES<sup>3</sup>!

Ce programme donne droit à des services et à des renseignements d'ordre médical, ainsi qu'à des services d'assistance personnelle.

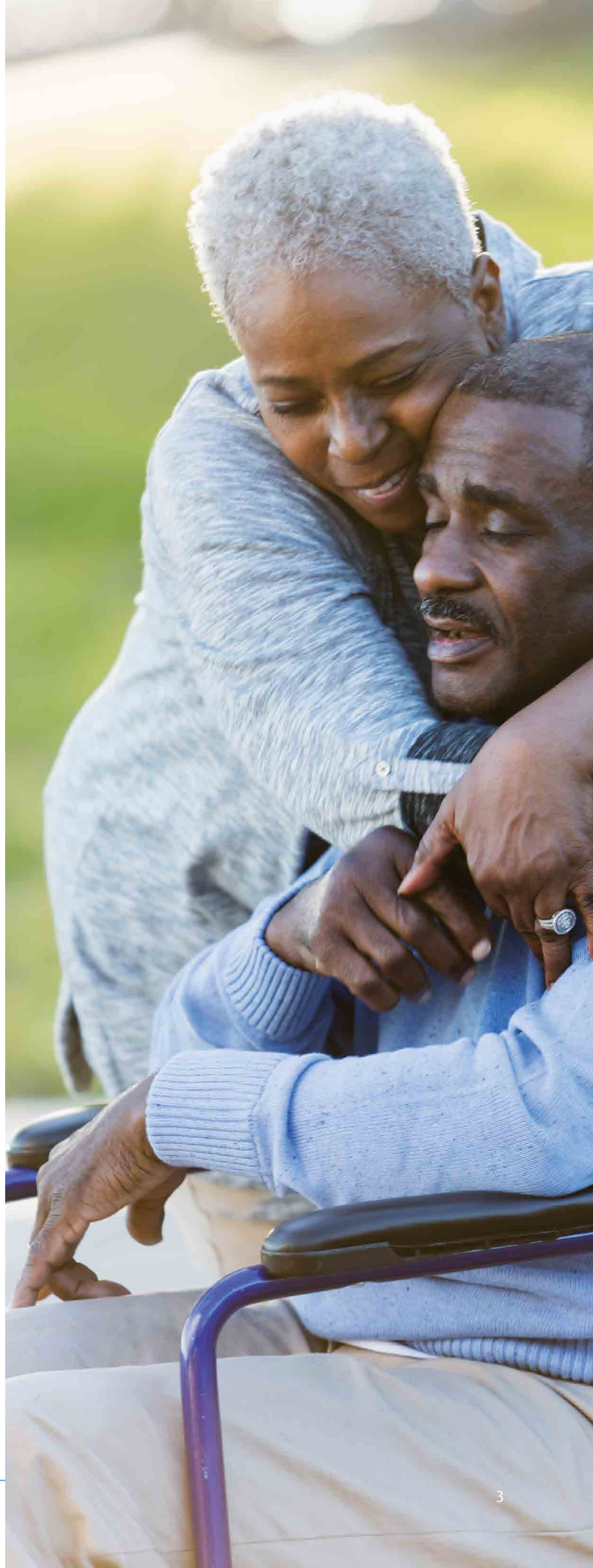
Les **services et renseignements d'ordre médical** comprennent l'accès illimité au savoir et aux services médicaux d'Experts médicaux de Teladoc<sup>MD†</sup>, un chef de file mondial du domaine des conseils et des services médicaux.

Les **services d'assistance personnelle** comprennent les programmes qu'offre TELUS Santé, l'un des plus importants fournisseurs de tels services au Canada.

## Enfin, au cas où vos plans changeraient...

Demandez à votre conseiller en assurance les différentes façons dont vous pouvez modifier votre police d'Assurance vie entière de BMO Assurance<sup>4</sup>.

- Réduire vos primes annuelles, grâce à l'option de modification de la période de primes, s'il vous est impossible de continuer de verser celles prévues.
- Effectuer des versements supplémentaires pour augmenter la valeur de rachat et le montant de la prestation de décès de votre police ou pour rembourser plus rapidement les primes requises.
- Utiliser une avance sur police pour vous aider temporairement à payer les primes ou si vous avez immédiatement besoin de fonds.
- Cesser complètement de payer les primes tout en conservant un montant de garantie d'assurance vie libérée réduite<sup>5</sup>.





## Une solide expertise

L'actif détenu dans l'Assurance vie entière de BMO Assurance fait partie de l'actif général de BMO Assurance et est géré en collaboration avec BMO Gestion d'actifs et BMO Marchés des capitaux.

BMO Gestion d'actifs, BMO Marchés des capitaux et BMO Assurance sont membres de BMO Groupe financier, un des plus importants fournisseurs de services financiers diversifiés en Amérique du Nord, qui avait des actifs de 807 milliards de dollars au 31 janvier 2019.

**Parlez à votre conseiller en assurance de l'Assurance vie entière de BMO Assurance, qui pourrait être un élément important de votre avenir financier.**

## Assurance vie entière de BMO Assurance

**C'est une protection financière permanente en vigueur la vie durant.**

- ✓ facile à comprendre
- ✓ primes garanties
- ✓ valeur de rachat garantie
- ✓ boni de rendement qui ajoute automatiquement une garantie d'assurance « libérée », ce qui accroît la valeur de la prestation de décès
- ✓ prestation d'invalidité<sup>6</sup> incluse sans frais supplémentaires
- ✓ adaptable à vos besoins
- ✓ souscrite auprès de l'une des institutions financières les plus respectées du Canada



## Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous engageons à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. Il importe que vous sachiez quels renseignements nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourra les consulter.



Pour connaître notre politique à cet égard, veuillez consulter la page Confidentialité du site [bmoassurance.com](https://www.bmoassurance.com)

Pour obtenir de plus amples renseignements sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous.

BMO Société d'assurance-vie, 60 rue Yonge, Toronto (Ontario) M5E 1H5

1-877-742-5244

[bmoassurance.com](https://www.bmoassurance.com)



**BMO**  **Assurance**

<sup>1</sup> L'Institut Info-Patrimoine BMO, Assurez votre sécurité financière future, juillet 2015.

<sup>2</sup> Cette projection est fournie à titre indicatif seulement. Le montant de la garantie d'assurance « libérée » et de la valeur de rachat découlant de l'assurance libérée réduite diffèrera du montant présenté dans l'illustration. Demandez à votre conseiller en assurance une projection établie en fonction de votre profil personnel, du montant d'assurance dont vous avez besoin et de l'option de prime que vous aimeriez choisir.

<sup>3</sup> BMO Assurance n'offre les services que sur la base d'une recommandation et n'exige aucun frais pour les services fournis. TELUS Health (Canada) Ltd. et Teladoc Health, Inc. n'exigeront aucun frais pour les services qu'ils fournissent. Vous pourriez toutefois devoir engager des frais supplémentaires pour des services ou fournisseurs qui vous sont recommandés par TELUS Santé ou par Experts médicaux de Teladoc. Vous êtes libre d'engager ou non ces frais supplémentaires. Par conséquent, BMO Assurance n'est aucunement responsable de les régler. BMO Assurance se réserve le droit de changer de fournisseur de services, de modifier la nature des services offerts ou d'interrompre l'accès à ces services en tout temps sans préavis, sauf indication contraire.

<sup>4</sup> Certaines limites et conditions s'appliquent. Pour en savoir plus, consultez votre conseiller en assurance ou un modèle de police.

<sup>5</sup> Selon cette option, le montant de la garantie de base et de la garantie d'assurance libérée sera réduit, mais aucune autre prime ne sera exigée.

<sup>6</sup> Pièce justificative attestant d'une invalidité requise. Des modalités s'appliquent. Pour en savoir plus, demandez à votre conseiller en assurances de vous fournir un modèle de police.

L'information contenue dans la présente publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les conditions, les avantages, les garanties, les restrictions et les exclusions. La police qui vous est remise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

<sup>MDT</sup> Experts médicaux de Teladoc est une marque déposée de Teladoc Health, Inc.