

Compte indiciel bonifié pour les polices d'assurance vie universelle



Peu de choses sont garanties dans la vie.
Heureusement, ceci l'est.

En gérant les hauts et les bas de votre portefeuille de placements, vous gardez le cap sur l'atteinte de vos objectifs financiers. Il en va de même pour l'assurance vie universelle. Le taux d'intérêt crédité sur la composante de placement de la police peut également avoir une incidence sur l'atteinte de ces objectifs.

NOUVEAU

Le compte indiciel bonifié - Offert exclusivement par BMO Assurance.

Alors, quelles options de placement devriez-vous choisir pour l'assurance vie universelle? Cela dépend en réalité de ce qui est important pour vous.

Certaines personnes veulent ce qui suit :

- Le potentiel de croissance des rendements boursiers;
- La garantie que le taux crédité ne sera jamais négatif;
- Des services professionnels de gestion de placements.

Si vous croyez que tous ces éléments sont importants pour vous, jetez un coup d'œil au compte indiciel bonifié - offert exclusivement avec les polices d'assurance vie universelle de BMO Assurance¹.



Compte indiciel bonifié (CIB)

Le CIB est un compte d'intérêt assorti de taux crédités liés au rendement d'indices boursiers bien connus. BMO Assurance garantit que le taux crédité de ce compte ne sera jamais négatif.

L'approche

Le CIB vous attribue un taux d'intérêt quotidien basé sur un portefeuille de placements bonifiés en actions qui sont utilisés pour atténuer le risque de placement pendant les périodes de repli du marché. Les placements du compte indiciel bonifié d'actions nord-américaines sont liés aux indices boursiers à faible volatilité TSX (TXLV) et S&P 500 (SP5LVI).

Rendement plus constant

Le taux d'intérêt crédité du CIB peut changer chaque trimestre en fonction du rendement d'un portefeuille constitué de placements bonifiés en actions à faible volatilité. Afin de réduire davantage la volatilité, BMO Assurance applique une formule de nivellement pour vous offrir un taux crédité plus stable.

Rendement garanti

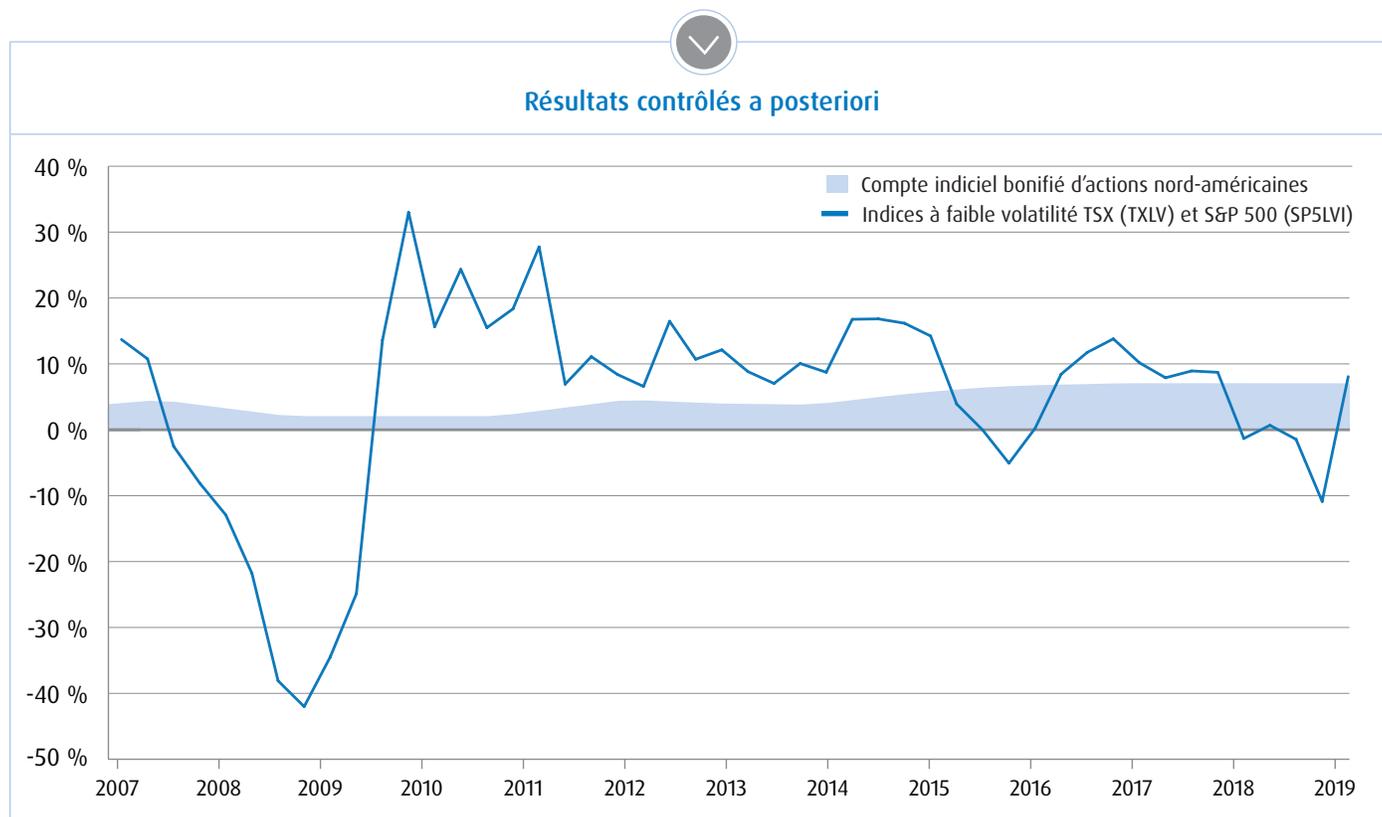
Grâce au CIB, BMO Assurance garantit que le taux crédité de ce compte ne sera jamais négatif, même si le rendement de l'indice du marché boursier est en baisse!



Rendements liés aux actions en plus d'une garantie que le taux crédité ne sera jamais négatif.

Résultats contrôlés a posteriori

Voyez le tableau de comparaison ci-dessous². Il illustre les rendements combinés des indices boursiers à faible volatilité TSX (TXLV) et S&P 500 (SP5LVI) et les compare aux taux crédités qui auraient été obtenus au moyen de l'approche du compte indiciel bonifié d'actions nord-américaines.



Pour connaître le taux d'intérêt actuel du CIB, consultez le site investipro.ca.

Gestion professionnelle

La stratégie de placement qui soutient le CIB est gérée par BMO Assurance en partenariat avec BMO Marchés des capitaux.

BMO Assurance

En tant que membre de BMO Groupe financier, BMO Assurance s'appuie sur un savoir-faire qui ne cesse de croître depuis 1817. Cette solidité financière établie nous permet de faire la promotion de nos produits d'assurance en offrant des options de couverture souples, des avantages complets et des prix concurrentiels. La société A.M. Best nous a attribué un A³ pour notre solidité financière, ce qui démontre notre excellente capacité à remplir nos obligations.

BMO Marchés des capitaux

BMO Marchés des capitaux est un acteur de premier plan sur la scène nord-américaine des services financiers, notamment en ce qui a trait à la prise ferme de titres d'emprunt et de participation, au crédit aux grandes entreprises, au financement de projets, aux services-conseils en matière de fusions et d'acquisitions, à la titrisation, à la gestion de trésorerie, à la gestion des risques de marché, à la recherche sur les actions et les titres d'emprunt et aux opérations sur titres institutionnels.

BMO Groupe financier

BMO Gestion d'actifs inc., 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 774 milliards de dollars et un effectif de plus de 45 000 employés au 31 octobre 2018.

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 sommes engagés 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 rubrique Confidentialité sur 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 Yonge Street, Toronto (Ontario) M5E 1H5, Canada

1-877-742-5244

bmoassurance.com



BMO  **Assurance**

Ici, pour vous.^{nc}

¹ Ce compte n'est offert que sur les polices d'assurance vie universelle émises depuis le 2^e janvier 2017 ou après (c.-à-d. celles émises en vertu de la version 33.0 de La Vague ou d'une version ultérieure).

² Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Par ailleurs, aux termes de la police de BMO Société d'assurance-vie, le titulaire de police n'achète ni part d'un fonds désigné ni intérêt juridique dans aucun titre. En fonction des rendements trimestriels annualisés d'un portefeuille théorique d'actifs pour le compte indiciel bonifié qui sont établis à l'aide des données historiques allant du 1^{er} avril 2007 au 1^{er} avril 2019, et dans l'hypothèse de placements mensuels égaux durant cette période. Les placements bonifiés en actions sont indexés selon les indices à faible volatilité TSX (TXLV) et S&P 500 (SP5LVI). Les rendements du S&P 500 (SP5LVI) sont convertis en dollars canadiens.

³ Cote en date du 25 octobre 2018. La cote peut changer. Après un examen quantitatif et qualitatif complet du bilan financier, du rendement opérationnel et du profil d'entreprise de BMO Société d'assurance-vie, la société A.M. Best lui a attribué un A pour sa solidité financière, ce qui démontre son excellente capacité à respecter les obligations liées à ses polices d'assurance et à ses contrats en cours. Pour en savoir plus, consultez le guide *Best's Financial Strength Rating – Insurer* sur le site Ambest.com.

L'information contenue dans cette 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 reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise 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.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

^{nc}/MD Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.