



Combiner et économiser – Un prix... plusieurs solutions!

Les clients ne cessent de scruter leurs dépenses pour trouver où économiser, et leur couverture d'assurance ne fait pas exception. Voilà pourquoi il est indispensable d'aider chaque client à bien comprendre les caractéristiques du produit que vous lui proposez, et lui montrer comment il peut économiser gros en combinant l'ensemble de ses couvertures.

Au moment de proposer à un client des solutions adaptées à ses besoins variés (court, moyen et long terme), montrez-lui comment il peut épargner sur le coût de son assurance en combinant dans une seule et même police toutes les couvertures. L'approche « combinaison de paliers » et le concept « échelonnement de l'assurance » d'ivari sont deux façons de se prévaloir d'une réduction sur les primes.

Parlons... combinaison de paliers et échelonnement de l'assurance

1. Combinaison de paliers

Cette approche s'assure que le client bénéficie d'un rabais de prime puisque le capital assuré de toutes les couvertures temporaires sur une seule tête aux termes d'une même police est additionné pour établir le palier du taux de prime approprié. Ce montant passant à un palier de prime supérieur, le coût de l'assurance sera ainsi réduit. La combinaison de paliers est comparable au magasinage en vrac.

Le client peut, en fonction de son âge et de ses besoins, souscrire une police d'assurance temporaire de 10, 20 ou 30 ans, ou combiner l'une ou l'autre de ces couvertures. En combinant l'ensemble des protections dans un seul et même contrat, il épargnera sur sa prime d'assurance ET paiera des frais de police uniques.

2. Échelonnement de l'assurance

Ce concept permet au client d'ajouter une ou plusieurs couvertures temporaires à sa police d'assurance vie universelle (VU) de base. Au fil du temps, ses besoins en assurance vie changeront probablement ou s'estomperont graduellement une fois qu'il aura fini de payer ses dettes (l'hypothèque, par exemple) ou de financer les études postsecondaires de ses enfants. L'avancée dans l'âge amène généralement accroissement du patrimoine et diminution de l'endettement.

Non seulement l'échelonnement de l'assurance tient compte des besoins en évolution, mais il s'assure également que le client réalise des économies liées à la combinaison de paliers en revêtant sa police Universelle ivari^{MC} d'avenants d'assurance temporaire.

À long terme...

Il est important que le client comprenne qu'en optant pour l'approche « combinaison de paliers » et le concept « échelonnement de l'assurance », les économies qu'il réalise dépendent de la manière dont sa police est établie et administrée. Il peut en résulter un changement au niveau de la structure des rabais s'il décide ultérieurement d'apporter des modifications à sa police. Par exemple, à l'échéance des avenants d'assurance, il se peut que sa couverture passe à un palier de prime différent. Si c'est le cas, il risque de ne plus recevoir le rabais correspondant au palier de prime supérieur.

Il est essentiel que le client comprenne à quel point une modification apportée à sa police aurait une incidence sur le rabais de prime, le cas échéant.

Voici un exemple concret de la pertinence de la stratégie « combiner et économiser ».

Pour bien protéger sa famille, Bruno a besoin d'une assurance pour couvrir ses besoins à court et à long terme. Son conseiller lui recommande de souscrire une police T10 de 400 000 \$, une police T20 de 400 000 \$ et une police T30 de 50 000 \$. Les primes des trois polices distinctes sont déterminées en fonction du palier de prime applicable à chaque police. Par contre, s'il combine l'ensemble des couvertures dans une seule et même police, le calcul de ses primes sera en fonction du palier de prime de 850 000 \$, ce qui représente des économies de 14 %, comme indiqué ci-dessous.

	Police distincte*	Regroupement des couvertures*
T10 = 400 000 \$	380,16 \$	328,32 \$
T20 = 400 000 \$	544,32 \$	501,12 \$
T30 = 50 000 \$	191,76 \$	130,20 \$
Total = 850 000 \$	1 116,24 \$	959,64 \$

Des économies de 156 \$ ou de 14 % par an sur les primes grâce à l'approche « combinaison de paliers »

*Pour le calcul des primes, nous avons utilisé la catégorie de risque Standard pour un homme non-fumeur âgé de 40 ans. Primes annualisées. Le calcul n'inclut pas les frais de police qui seront prélevés séparément sur chaque police.

Pour reprendre l'exemple précédent, si Bruno décide de souscrire une police d'assurance VU, le concept d'échelonnement est susceptible de lui procurer la protection dont il a besoin et lui faire bénéficier d'une réduction sur sa prime, comme illustré ci-dessous.

	Police distincte*	Regroupement des couvertures*
T10 = 400 000 \$	380,16 \$	264,00 \$
T20 = 400 000 \$	544,32 \$	483,96 \$
T30 = 50 000 \$	191,76 \$	129,96 \$
Sous-total = 850 000 \$	1 116,24 \$	877,92 \$
VU-CDA uniforme = 25 000 \$	311,52 \$	216,00 \$
Total = 875 000 \$	1 427,76	1 093,92 \$

Le concept d'échelonnement permet au client de réaliser des économies additionnelles de 82 \$ (soit 238 \$ par rapport à l'égard de ses couvertures temporaires. Des économies totalisant 333,84 \$ ou 23 % par an sur les primes.

En optant pour le concept d'échelonnement de l'assurance, le client réalise des économies totalisant 238 \$, soit 82 \$ de plus que s'il avait opté uniquement pour l'approche « combinaison de paliers ». Le total des économies s'élève à 333,84 \$ ou 23 % par an par rapport à la souscription de polices distinctes.

*Pour le calcul des primes, nous avons utilisé la catégorie de risque Standard pour un homme non-fumeur âgé de 40 ans. Primes annualisées. Le calcul n'inclut pas les frais de police qui seront prélevés séparément sur chaque police.



Réservé aux conseillers

MC ivari et les logos ivari sont des marques de commerce d'ivari Holdings ULC. ivari est autorisée à utiliser ces marques.

BW1965FR 9/23