Solutions de prêts sur assurance vie de la Banque Équitable

Aidez vos clients à accéder à des fonds libres d'impôt et à saisir d'avantage d'opportunités offertes par la vie

Banque Équitable

Aidez vos clients à faire plus avec leur police d'assurance vie entière

Si votre client cherche à obtenir rapidement des fonds libres d'impôt[1], nous offrons des produits de marge de crédit garantis par la valeur de rachat (VR) des polices d'assurance vie entière.

La **Marge de Crédit FLEX sur VR de la Banque Équitable** permet à votre client d'accéder à des fonds libres d'impôt[1] pendant que la valeur de leur police continue de croître, et ce, sans qu'aucun paiement ne soit requis[2]. Ce produit permet à votre client d'avoir accès à un maximum de 90 % de la valeur de rachat (évaluée au cas par cas) et est offert aux résidents canadiens âgés d'au moins 50 ans qui sont titulaires d'une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable[3].

La **Marge de Crédit MAX sur VR de la Banque Équitable** permet à vos clients d'accéder à des fonds libres d'impôt[1], totalisant 90 % de la valeur de rachat de leur police, pourvu que des paiements d'intérêts mensuels soient effectués[2]. Les résidents canadiens qui ont atteint l'âge de la majorité et qui sont titulaires d'une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable peuvent faire une demande visant ce produit.

Le **Plan de Financement Immédiat (PFI) de la Banque Équitable** permet d'accéder à un maximum de 100 % de la prime de la police de votre client (évaluée au cas par cas), sans l'obliger à fournir de garantie supplémentaire. Les résidents canadiens qui ont atteint l'âge de la majorité et qui détiennent ou sont en voie d'obtenir une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable sont admissibles à cette option.

Avantages

Marge de Crédit FLEX sur VR de la Banque Équitable

Fonds libres d'impôt
Votre client peut amener sa planification financière à un niveau supérieur en obtenant l'accès à des fonds libres d'impôt[1].

Aucun paiement requis
Aucun paiement requis sous condition que le prêt de votre client demeure en règle[2].

Accès à un maximum de 90 % de la VR de la police
Votre client pourrait avoir accès à un maximum de 90 % de la valeur de rachat de sa police[3].

Croissance continue
L'emprunt sur la VR de la police permet à votre client de conserver sa police intacte. Le client a accès à des fonds sans interrompre la croissance de sa police.

Options flexibles
Avec des choix multiples de financement vous permettant d'accéder à des fonds, votre client obtiendra ce qu'il veut quand il en a besoin. Avance planifiée, ponctuelle ou unique – le client décide ce qui lui convient le mieux.

Partenaires de confiance
La Banque Équitable comprend la valeur de l'expertise. C'est pourquoi nous avons établi des partenariats avec des assureurs canadiens reconnus.

Marge de Crédit MAX sur VR de la Banque Équitable

Fonds libres d'impôt
Votre client peut amener sa planification financière à un niveau supérieur en obtenant l'accès à des fonds libres d'impôt[1].

Accès à 90 % de la VR du contrat
Votre client pourrait avoir accès à 90 % de la valeur de rachat de sa police[4].

Largement accessible
Les résidents canadiens qui ont atteint l'âge de la majorité peuvent faire une demande visant cette option. La Banque Équitable offre des marges de crédit pour les polices de plus petite taille (le montant minimal du prêt n'est que de 15 000 $).

Croissance continue
L'emprunt sur la VR de la police permet à votre client de conserver sa police intacte. Le client a accès à des fonds sans interrompre la croissance de sa police.

Options flexibles
Avec des choix multiples de financement vous permettant d'accéder à des fonds, votre client obtiendra ce qu'il veut quand il en a besoin. Avance planifiée, ponctuelle ou unique – le client décide ce qui lui convient le mieux.

Partenaires de confiance
La Banque Équitable comprend la valeur de l'expertise. C'est pourquoi nous avons établi des partenariats avec des assureurs canadiens reconnus.

Plan de Financement Immédiat (PFI) de la Banque Équitable

Fonds libres d'impôt
Amenez sa planification financière à un niveau supérieur en obtenant l'accès à des fonds libres d'impôt[1].

Aucune garantie supplémentaire requise
Le montant de la prime peut être emprunté sans avoir à fournir de garantie supplémentaire.

Accès jusqu'à 100 % de la prime de la police
Votre client pourrait avoir accès à la totalité de la prime annuelle totale de sa police.

Croissance continue
Votre client a accès à des fonds sans interrompre la croissance de sa police.

Largement accessible
Les résidents canadiens qui ont atteint l'âge de la majorité et qui sont titulaires d'une police d'assurance vie à prime minimale de 100 000 $ sont admissibles à cette option.

Admissibilité

Votre client peut être admissible à une Marge de Crédit FLEX sur VR de la Banque Équitable s'il :

- Est âgé d'au moins 50 ans et résident du Canada
- Est titulaire d'une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable
- A une valeur de rachat adéquate disponible sur sa police

Votre client peut être admissible à une Marge de Crédit MAX sur VR de la Banque Équitable s'il :

- A atteint l'âge de la majorité et est résident du Canada
- Est titulaire d'une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable
- A une valeur de rachat adéquate disponible sur sa police
- Répond aux exigences financières pour s'assurer que les paiements d'intérêts peuvent être effectués

Votre client peut être admissible à une Entente de Financement Immédiat de la Banque Équitable s'il :

- A atteint l'âge de la majorité et est résident du Canada
- Est titulaire d'une police d'assurance vie entière auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable
- Répond aux exigences financières pour s'assurer que les paiements d'intérêts peuvent être effectués

Avec les Solutions de prêts sur assurance vie de la Banque Équitable, votre client peut :

- Subvenir aux besoins de sa famille en assumant des dépenses importantes
- Élargir son portefeuille
- Planifier sa retraite
- Faire croître son entreprise avec un fonds de roulement
- Créer un fonds d'urgence

Demande simplifiée

- Un minimum de renseignements personnels demandés
- Documentation réduite pour que le processus de souscription soit plus rapide

Rémunération

20 points de base sont versés mensuellement en fonction du solde mensuel minimum de la marge de crédit de votre client, à condition que son compte soit en règle. Chaque conseiller a la possibilité de renoncer à cette rémunération[5]. Veuillez noter que cette option ne s'applique pas au PFI.

Options d'avances

Votre client peut choisir parmi les quatre options suivantes :

Avance initiale	Montant unique versé une seule fois
Avance ponctuelle	Sur demande, au besoin
Avance mensuelle	Versée mensuellement
Combinaison	Une combinaison des options offertes

1. Consultez votre client pour discuter de sa situation fiscale unique et des avantages libres d'impôts d'une Solution de prêts sur assurance vie de la Banque Équitable.
2. Les Solutions de prêts sur valeurs de rachat de la Banque Équitable sont des facilités de crédit à vue, ce qui signifie que la Banque Équitable peut exiger le paiement de la totalité ou d'une partie du solde impayé en tout temps. Le solde impayé des Marges de Crédit sur VR FLEX/MAX de la Banque Équitable doit demeurer inférieur à 95 % de la valeur de rachat de sa police.
3. Le montant du capital disponible dépend de la croissance prévue de la police et de l'âge de l'emprunteur.
4. Les limites de crédit sont assujetties à des déductions fondées sur les paiements de la prime requis.
5. La rémunération peut être modifiée.

2069-CSV-AB-052025

Adressez-vous aujourd'hui à un gestionnaire

des relations, marge de crédit sur valeur de rachat, pour obtenir de plus amples renseignements sur les Solutions de prêts sur assurance vie de la Banque Équitable

Communiquez avec nous dès aujourd'hui au 1-844-235-2000 ou par courriel à l'adresse solutionspatrimoniales@eqbank.ca.

Banque Équitable

Nous offrons une gamme diversifiée de solutions de prêt et d'épargne afin que, peu importe les aspirations de votre client, nous ayons les bonnes options pour l'aider à les réaliser.

Banque Équitable

equitablebank.ca/fr