



# Plan de Financement Immédiat (PFI) de la Banque Équitable

Enrichissez votre patrimoine.  
Protégez votre succession.

Cherchez-vous à emprunter de l'argent pour protéger vos proches tout en préservant vos liquidités pour d'autres possibilités d'investissement ou d'affaires? Le plus récent ajout à nos Solutions de prêts sur valeurs de rachat pourrait être la réponse pour vous.

Le **PFI de la Banque Équitable** permet d'accéder à un maximum de 100 % de la prime de votre police (évaluée au cas par cas), sans que vous ayez 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.

## Principales caractéristiques



### Accès jusqu'à 100 % de la prime de la police

Vous pourriez avoir accès à 100 % de la prime totale annuelle de votre police.



### Aucune garantie supplémentaire requise

Empruntez le montant de la prime sans avoir à fournir de garantie supplémentaire.



### Liquidités non imposables

Amenez votre planification financière à un niveau supérieur en obtenant l'accès à des fonds libres d'impôt<sup>1</sup>.



### Croissance continue

Vous avez accès à des fonds sans interrompre la croissance de votre 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

Vous pouvez être admissible à un PFI de la Banque Équitable si vous :

- Avez atteint l'âge de la majorité et êtes résident du Canada
- Êtes titulaire ou en voie d'obtenir une police d'assurance vie entière assortie d'une prime annuelle minimale de 100 000 \$ auprès de l'un des assureurs partenaires de la Banque Équitable
- Répondez aux exigences financières pour s'assurer que les paiements d'intérêts peuvent être effectués

## Processus de demande

1

### Rencontrez votre conseiller financier ou un courtier d'assurance accrédité.

Votre conseiller ou votre courtier travaillera avec vous pour déterminer si un PFI de la Banque Équitable convient le mieux à vos besoins et vous aidera à préparer quelques documents nécessaires.

#### Formulaires du Plan de Financement Immédiat (PFI)

- [Demande d'un PFI de la Banque Équitable pour les particuliers](#)
- [Demande d'un PFI de la Banque Équitable pour les entreprises](#)
- [Demande à titre de garant d'un PFI de la Banque Équitable](#)
- [Formulaire de collecte de renseignements personnels de la Banque Équitable](#)
- [Attestation de fonction de la Banque Équitable](#)

Votre conseiller ou votre courtier déterminera si vous devez soumettre des documents supplémentaires.

2

### Nous examinerons votre admissibilité pour déterminer si vous êtes admissible.

En travaillant avec votre conseiller financier ou votre courtier d'assurance, nous déterminerons le montant auquel vous pouvez être admissible.

3

### Approbation de votre PFI de la Banque Équitable

Si votre demande est approuvée sous conditions, nous vous informerons des exigences additionnelles et confirmerons votre limite de crédit pour que vous puissiez accéder à vos fonds.



## Prêt à faire une demande?

Communiquez avec votre conseiller financier dès aujourd'hui pour discuter de comment vous pouvez en faire plus avec la commodité d'un PFI de la Banque Équitable.

### Banque Équitable

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

[equitablebank.ca](http://equitablebank.ca)

<sup>1</sup> Consultez votre conseiller financier pour discuter de votre situation fiscale unique et des avantages libres d'impôt d'un PFI de la Banque Équitable.