



Assurance vie entière avec participation

Explication du barème des participations



Assurances

Protection à vie et potentiel de participations. Comment cela fonctionne-t-il au juste ?

Une police d'assurance vie entière avec participation constitue une occasion unique de vous protéger, vous et votre famille, au moyen d'une assurance vie permanente qui peut aussi fructifier comme un placement.

L'un des principaux avantages de l'assurance vie entière avec participation est la possibilité d'accumuler des participations. Qu'est-ce qui détermine les participations que vous obtenez ? Examinons les facteurs clés.

Des primes aux participations en passant par la formule appelée le barème des participations

Vos primes, ainsi que celles de tous les titulaires de police, sont investies par l'équipe des placements de RBC Assurances. À l'anniversaire de votre police, vos participations sont calculées en fonction de ce qu'on a appelé un « barème des participations ».

Qu'est-ce que le barème des participations ?

Il s'agit du calcul utilisé pour déterminer les participations annuelles payables et les répartir de manière juste et équitable entre tous les titulaires de police avec participation. Les participations annuelles versées aux titulaires de police tiennent compte des éléments suivants :

- l'année d'établissement de la police
- le type d'assurance
- le montant d'assurance de la police
- la somme des primes et des paiements au titre de l'option de dépôt versés à ce jour
- la classification des risques de la personne assurée

Quatre facteurs importants interviennent dans l'établissement du barème des participations

- 1. Taux d'intérêt du barème des participations :** C'est le facteur le plus important – mais pas le seul – pris en compte dans la détermination du barème des participations. Approuvé par le Conseil d'administration de la Compagnie d'assurance vie RBC, ce taux est calculé en fonction du rendement des placements et des rendements futurs prévus. Il peut changer chaque année et être supérieur ou inférieur au rendement annuel des placements du compte. Ce n'est pas le taux de croissance de votre police.
- 2. Mortalité :** Une augmentation ou une diminution des prestations de décès effectivement versées au titre du portefeuille de polices avec participation, comparativement aux prestations prévues, peut avoir une incidence sur le barème des participations.
- 3. Dépenses :** Les charges d'exploitation liées à la gestion du compte entrent en ligne de compte. Tarification, établissement des contrats, service et administration des polices en sont des exemples.
- 4. Autres facteurs :** Les opérations effectuées par les titulaires de police, notamment les rachats de police, les avances, les impôts, etc.

Détermination du barème des participations



Les primes de tous les titulaires de police avec participation sont mises en commun



Compte des polices avec participation

Taux de rendement annuel des placements (rendement du compte des polices avec participation)

Prestations de décès versées aux bénéficiaires

Comportement du titulaire de police : avances sur police, retraits effectués sur la valeur de rachat, rachat de garantie

Frais, impôts et autres composantes



Calcul du barème des participations



Les participations sont distribuées de façon juste et équitable à tous les titulaires de police avec participation

Effets potentiels de ces facteurs sur le rendement du compte

	Prévisibilité	Incidence
Rendements des placements (influence le taux d'intérêt du barème des participations)	Moyenne	Élevée
Mortalité	Élevée	Faible
Dépenses	Élevée	Faible
Autres facteurs	Moyenne	Moyenne

Vous voulez en savoir plus sur le barème des participations et son incidence sur vos participations ?

Comprendre le barème des participations et son incidence sur votre placement peut vous aider à vous faire une opinion éclairée concernant la police d'assurance vie avec participation qui vous convient le mieux. Cela peut sembler complexe, mais je suis là pour vous aider.

Si vous souhaitez en savoir plus ou avoir un entretien, n'hésitez pas à communiquer avec moi.



Assurances