

MARGE DE CRÉDIT SUR VALEUR DE RACHAT - PLAN DE FINANCEMENT IMMÉDIAT

Assurance vie – Un outil de planification financière flexible

À la Banque Nationale, nous offrons des solutions novatrices et pratiques en accompagnant nos conseillers et nos clients à chaque étape de leur vie. Les polices d'assurance vie avec une composante sur valeur de rachat peuvent être une solution de planification financière souple si vos clients veulent accéder directement à la valeur résiduelle de leur police pour réaliser leurs objectifs financiers et leurs idées.

Grâce à la marge de crédit sur valeur de rachat de la Banque Nationale, ou au plan de financement immédiat^{1,2}, vos clients peuvent utiliser leur police d'assurance vie entière ou d'assurance vie universelle pour répondre à divers besoins. Cette solution est idéale pour accroître les occasions de placement, constitue une source supplémentaire de revenu de retraite et peut être un excellent moyen de reporter l'imposition des intérêts gagnés.

Compagnies et fournisseurs d'assurance approuvés

(dont les polices peuvent être prises en garantie)

- > Canada-Vie
- > Assurance vie BMO
- > Empire Vie
- > Assurance vie Équitable du Canada
- > Great-West
- > Industrielle Alliance
- > Ivari
- > London Life
- > Manuvie
- > RBC Assurances
- > Assurance vie SSG
- > Sun Life

Accéder directement à la valeur de rachat

Tant les particuliers que les entreprises peuvent tirer profit d'une police d'assurance vie permanente.

Le montant maximal pouvant être emprunté est fondé sur un pourcentage précis de la valeur de rachat, selon les options de placement choisies par le titulaire de la police. En général, plus les placements sont prudents, plus la limite d'emprunt est élevée³.

Avantages de nos solutions à effet de levier



Passer du rêve à la réalité

Aidez les clients

à découvrir le monde à leur façon, avec une meilleure souplesse financière pour mener le style de vie qu'ils désirent. En ayant accès à de l'argent, ils peuvent saisir les occasions que la vie a à offrir.



Planifier la retraite

Préparez vos clients à une

foule de possibilités en vue d'amorcer un nouveau départ. Pour atteindre plus facilement leurs objectifs de retraite, il peut être utile de compléter leur revenu et d'utiliser leur police comme un outil de planification financière souple.



Maximiser le patrimoine

Tirez profit des occasions pour

aider vos clients à se constituer un patrimoine plus rapidement afin d'atteindre leurs objectifs financiers. Mettez en œuvre des stratégies de croissance du patrimoine afin de les mettre sur la bonne voie pour atteindre leurs objectifs financiers et tirer le maximum de leurs actifs.



Faire croître les entreprises

Vos clients sont propriétaires d'une société ou d'une petite entreprise ?

Ils peuvent tirer profit de l'accès au capital pour accroître les occasions de croissance. Aidez-les à faire passer leurs affaires à un autre niveau au moyen d'une option de financement souple.



Prévoir les dépenses imprévues

Il peut être difficile pour les clients de s'assurer d'avoir des fonds suffisants en tout temps.

Comme la marge de crédit sur valeur de rachat est une solution de financement permettant d'accéder au capital en tout temps, les dépenses imprévues ne sont plus une source d'inquiétudes.

Notre distinction – Services bancaires aux conseillers

Nous établissons des partenariats d'affaires et élargissons la portée du conseiller en tirant parti d'une gamme complète de solutions bancaires qui répondent aux besoins des clients ainsi qu'à ceux des conseillers en placement et en assurance. Nous avons les bonnes options qui auront une incidence positive dans la vie de vos clients afin de les aider à atteindre leurs objectifs.

Prêt à compléter une demande ?



Discutez avec votre directeur régional des ventes ou votre représentant des Services bancaires aux conseillers pour en savoir plus sur la marge de crédit sur valeur de rachat ou les solutions de plan de financement immédiat.

☎ Appelez-nous au **1 800 901-0172**

1 Sous réserve de l'approbation du crédit par la Banque Nationale du Canada. Certaines conditions s'appliquent.

2 Sous réserve de modifications sans préavis.

3 Certaines conditions s'appliquent. Peut être assujetti aux frais applicables.