

Étude de cas

Transformation avec des défis médicaux



Client : Nadia, 51 ans, et Daniel, 50 ans

Besoins en assurance

Nadia, 50 ans, et Daniel, 51 ans, ont atteint une étape clé de leur parcours financier. Leur hypothèque étant entièrement remboursée, ils se concentrent désormais sur la sécurisation de leur stabilité financière à long terme. À l'approche du renouvellement de leur police FlexTerm temporaire et avec l'apparition de préoccupations de santé liées à l'âge, ils ont besoin d'une solution de couverture permanente et fiable.

Profils de santé

Nadia et Daniel ont tous deux fait face à des défis de santé ces dernières années. Daniel a été diagnostiqué avec de l'apnée du sommeil il y a deux ans et reste stable grâce à des suivis médicaux réguliers. Nadia vit avec un diagnostic d'arythmie depuis cinq ans et suit un traitement anticoagulant.

Admissibilité

Ils peuvent transformer en un produit permanent tarifié d'Assomption Vie sans preuve d'assurabilité – l'approbation est garantie!

Solution sur mesure

Nadia et Daniel choisissent une police **Vie Entière Non Participante** de 100 000 \$, conjointe premier décès, pour couvrir leurs frais funéraires et autres obligations.

En choisissant l'option **payable 20 ans**, ils assurent une couverture permanente tout en veillant à ce que leurs primes soient entièrement payées au début de leur retraite, allégeant leurs obligations financières.

Prime mensuelle totale : 310,59 \$

Vous avez des clients comme Nadia et Daniel en tête ?

Communiquez avec votre directeur du développement des affaires dès aujourd'hui pour découvrir comment les solutions d'Assomption Vie peuvent répondre aux besoins de vos clients.