

EMPIRE VIE

CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 12 janvier 2015

N° 2015-04

CATÉGORIE : ASSURANCE

DESTINATAIRES : Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, conseillers, agents généraux et comptes nationaux

OBJET : Propositions d'assurance vie révisées

	Nous avons mis à jour nos documents Proposition d'assurance vie et maladies graves (D-0082) et Proposition d'assurance temporaire individuelle (D-0024) . Ces propositions à jour affichent désormais la date de version 12/14.
Faits saillants de la mise à jour	Vous trouverez ci-joint un tableau illustrant les principaux changements apportés aux documents Proposition d'assurance vie et maladies graves (D-0082) et Proposition d'assurance temporaire individuelle (D-0024) .
Commande de stock	Les propositions à jour sont maintenant en stock et prêtes à être commandées. Vous pouvez également les télécharger à partir de la section Propositions et demandes imprimables de notre site à l'intention des conseillers.
Règles de transition	N'utilisez pas votre stock existant de propositions si vous demandez un entretien téléphonique sur les antécédents personnels. Vous éviterez ainsi que la demande d'entretien téléphonique ne soit omise ou retardée. Nous vous demandons également de ne pas utiliser votre stock existant pour soumettre une proposition d'AssurMax. Dans les autres cas, nous continuerons d'accepter les versions précédentes de ces propositions, et vous pourrez continuer d'utiliser votre stock existant si vous le souhaitez.
Renseignements additionnels	Veillez consulter la circulaire d'information no 2015-03 pour en savoir plus sur notre nouveau produit AssurMax. Veillez consulter la circulaire d'information no 2015-05 que nous publierons le 19 janvier 2015 pour obtenir des renseignements additionnels à propos de notre nouveau service d'entretien téléphonique sur les antécédents personnels.
Compétence	Heather Priestley, B. Comm, ALMI, ACS , directrice, Opérations, Assurance



Principaux changements - Proposition d'assurance vie et maladies graves (D-0082)

Section	Page	Question	Changement
1. Renseignements sur la police	1	1.3	Ajout de la question sur le remplacement
		1.6	Ajout de la désignation du titulaire subrogé au Québec
2. Renseignements financiers	2	2	Déplacement de la section « Renseignements financiers » à la section 2 (auparavant la section 6)
3. Renseignements sur le bénéficiaire	3	3	Étoffement de la section « Renseignements sur le bénéficiaire » pour plus de clarté
4. Assurance vie permanente avec participation - AssurMax	5e	4	NOUVEAU PRODUIT - Ajout de l'option du produit AssurMax
5. Renseignements personnels	8	5.10	Étoffement de la question sur les actes criminels pour plus de clarté
6. Renseignements médicaux	9	6.1	Ajout du terme « infirmière clinicienne » aux questions concernant le médecin
	11	6.5B	Remplacement du mot « titulaire » par « Tout enfant en vertu de l'avenant Protection vie/maladies graves pour enfants »
12. Rapport du conseiller	21	12.2	Ajout d'une nouvelle question : Cette vente a-t-elle été effectuée par l'entremise du site empirevie.ca?
		12.4	Ajout d'une nouvelle question : Avez-vous rempli une analyse des besoins de l'acheteur pour appuyer cette proposition?
	22	12.8	NOUVELLE SECTION - Entrevue sur les antécédents personnels Cette section vous permet de demander une entrevue sur les antécédents personnels plutôt que de répondre aux questions de nature personnelle et médicale avec votre client.
		12.11	Ajout d'un nouvel énoncé dans la déclaration : Je sais que l'Empire Vie peut communiquer directement avec tout titulaire de police et/ou assuré.
14. Certificat d'assurance temporaire	24	14	Ajout du terme « débits préautorisés » dans les conditions de paiement

Principaux changements - Proposition d'assurance vie temporaire individuelle (D-0024)

Section	Page	Question	Changement
1. Renseignements sur la police	1	1.3	Ajout de la question sur le remplacement
2. Renseignements financiers	2	2	Déplacement de la section « Renseignements financiers » à la section 2 (auparavant la section 6)
3. Renseignements sur le bénéficiaire	3	3	Étoffement de la section « Renseignements sur le bénéficiaire » pour plus de clarté
5. Renseignements personnels	8	5.10	Étoffement de la question sur les actes criminels pour plus de clarté
6. Renseignements médicaux	9	6.1	Ajout du terme « infirmière clinicienne » aux questions concernant le médecin
	11	6.5B	Remplacement du mot « titulaire » par « Tout enfant en vertu de l'avenant Protection vie/maladies graves pour enfants »
12. Rapport du conseiller	21	12.2	Ajout d'une nouvelle question : Cette vente a-t-elle été effectuée par l'entremise du site empirevie.ca?
		12.4	Ajout d'une nouvelle question : Avez-vous rempli une analyse des besoins de l'acheteur pour appuyer cette proposition?
	22	12.8	NOUVELLE SECTION - Entrevue sur les antécédents personnels Cette section vous permet de demander une entrevue sur les antécédents personnels plutôt que de répondre aux questions de nature personnelle et médicale avec votre client.
		12.11	Ajout d'un nouvel énoncé dans la déclaration : Je sais que l'Empire Vie peut communiquer directement avec tout titulaire de police et/ou assuré.
13. Certificat d'assurance temporaire	24	13	Ajout du terme « débits préautorisés » dans les conditions de paiement