

EMPIRE VIE CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 30 novembre 2015

N° 2015-35

CATÉGORIE : ASSURANCE

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

OBJET : **Processus de soumission des propositions d'assurance vie Rapide & Complet, version 3.2 – Mise à jour sur les nouvelles caractéristiques**

Nous nous engageons à améliorer continuellement notre processus de ventes électronique. Pour ce faire, nous nous basons sur les commentaires que nous obtenons de notre communauté de conseillers. Dans cette optique, nous sommes heureux de vous informer des dernières mises à jour de notre processus Rapide & Complet (version 3.2). Cette nouvelle version comprend notre processus Rapide & Complet original et notre processus Rapide & Complet (version 3.1), que nous avons lancé récemment.

Sommaire des nouvelles caractéristiques

1) **Deux options pour remplir le questionnaire sur l'état de santé** : entrevue téléphonique sur les antécédents personnels (option de contournement du questionnaire sur l'état de santé) et questionnaire électronique sur l'état de santé

- **L'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels (option de contournement du questionnaire sur l'état de santé)** est offerte pour tous les types de propositions.
- **Le questionnaire électronique sur l'état de santé** est offert pour les propositions individuelles de la Série Solution, à titulaire unique et sans aucune garantie pour les âges et les montants suivants :
 - de 18 à 45 ans : protection maximale de 300 000 \$;
 - de 46 à 55 ans : protection maximale de 150 000 \$;
 - de 56 à 60 ans : protection maximale de 99 999 \$.

2) **Possibilité de conclure des ventes AssurMax à distance** : notre nouveau produit d'assurance vie entière avec participation, **AssurMax^{MD}**, est maintenant disponible à la vente « en personne » ou « à distance » au moyen de Rapide & Complet. Pour les ventes AssurMax à distance, nous avons ajouté un nouveau processus de vérification de l'identité du client. Le processus **Equifax** en ligne est un processus d'identification simple : il confirme au conseiller que le client possède un compte bancaire.

3) **L'Empire Vie commande désormais les exigences d'appréciation des risques pour toutes les propositions Rapide & Complet**. L'Empire Vie commande désormais toutes les exigences médicales et non médicales en fonction de l'âge et du montant (telles qu'un test d'urine, de VIH ou un examen paramédical). Elle se charge également de coordonner l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels. L'AGA doit toujours commander les exigences médicales et non médicales dans le cas des propositions papier, **sauf** pour l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels.



L'AGA peut obtenir des mises à jour sur l'état des exigences médicales commandées par l'Empire Vie en communiquant avec notre équipe du Service à la clientèle par courriel à insurance@empire.ca ou par téléphone au 1 800 561-1268.

4) **Lancement du site d'essai révisé de notre processus Rapide & Complet** : À la demande générale, notre site d'essai permet de nouveau aux conseillers de réaliser chacune des étapes du processus Rapide & Complet. Ils peuvent ainsi se familiariser davantage avec le processus avant de remplir une proposition réelle. La dernière version du site d'essai comprend également l'ajout du questionnaire électronique sur l'état de santé original et des options de contournement du questionnaire sur l'état de santé.

Ressources

Pour voir la nouvelle version de notre processus Rapide & Complet (version 3.2), vous pouvez :

- visiter notre site d'essai à test.fastandfull.ca/fr;
- planifier une démonstration personnelle et en apprendre davantage à info.fastandfull.ca/apprendre;
- communiquer avec notre centre de ventes au 1 866 894-6182, si vous avez des questions à ce sujet.

Compétence

Mike Stocks, vice-président, Marketing, Assurance