

CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 24 mars 2016

N° 2016-08

CATÉGORIE : ASSURANCE

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

OBJET : Mises à jour apportées à des propositions d'assurance vie

Nous avons mis à jour notre **Proposition d'assurance vie et maladies graves (D-0082)**. La date de la nouvelle version de cette proposition est mars 2016 (03/16).

Nous avons aussi mis à jour les questions concernant l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels. Nous nous sommes basés sur la rétroaction que nous avons reçue des conseillers et des clients.

Faits saillants de la mise à jour :

- Déplacement de la section concernant le statut de citoyenneté et de résidence à la section 1
- Regroupement de la section « Renseignements financiers personnels » à la section 2 « Renseignements financiers »
- Clarification de certaines questions pour une meilleure compréhension

Nous sommes convaincus que ces changements vous aideront à remplir la proposition avec plus d'efficacité et qu'ils procureront une expérience client améliorée.

Vous trouverez ci-joint un tableau illustrant les principaux changements.

Commandes :

Nous avons reçu les nouvelles propositions. Nous commencerons à les expédier dès que nous aurons épuisé le stock courant. Vous pouvez également télécharger la nouvelle proposition à partir de la section « Propositions et demandes imprimables » de notre site à l'intention des conseillers.

Nous apporterons également ces changements à la **Proposition d'assurance temporaire individuelle (D-0024)** et à la **Proposition d'assurance temporaire et maladies graves dans le cadre d'une vente à distance**. Vous pourrez aussi les télécharger à partir de la section « Propositions et demandes imprimables » de notre site à l'intention des conseillers à compter du lundi 28 mars 2016.

Règles de transition :

Nous continuerons d'accepter les anciennes versions des propositions. Vous pouvez continuer d'utiliser votre stock actuel, si vous le désirez. La nouvelle formulation concernant l'entretien téléphonique sur les antécédents personnels est uniquement disponible avec la nouvelle version de la proposition. Nous accepterons les propositions du stock existant, mais celles-ci présenteront l'ancienne formulation de l'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	2	1.9	Déplacement de la section « Statut » concernant le statut de citoyenneté et de résidence de la section « Renseignements personnels » à cette section
2. Renseignements financiers personnels	4	2.1	Déplacement de la section « Renseignements financiers » de la section « Renseignements personnels » à cette section
	4	2.2	Déplacement de la section « Historique de l'assurance » de la section « Renseignements personnels » à cette section
3. Renseignements sur le bénéficiaire	5	3	Modifications apportées à l'information concernant le bénéficiaire mineur
5. Renseignements personnels	9	5.2, 5.4, 5.7	Modifications apportées aux périodes couvertes par la question et/ou à la formulation de la question
6. Renseignements médicaux	13	6.6	Modifications apportées aux périodes couvertes par la question et/ou à la formulation de la question
7. Renseignements sur les enfants assurés	13	7.1	Déplacement de la question concernant l'assurance pour l'assuré mineur de la section « Renseignements personnels » à cette section
9. Demande d'assurance provisoire	15	9.2	Modification de la description concernant le reçu de paiement
10. Déclaration, attestation, autorisation et consentement	17	10.7	Modification de la description du témoin