

DATE :	Le 22 novembre 2017	N° 2017-29
CATÉGORIE :	ASSURANCE	
DESTINATAIRES :	Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, conseillers, agents généraux et comptes nationaux	
OBJET :	Lancement de l'option de débits préautorisés à l'approbation – toute dernière amélioration au processus Rapide & Complet	

Quel changement apportons-nous à Rapide & Complet?

L'Empire Vie est heureuse d'offrir à ses clients à compter du 22 novembre 2017 une option pour payer la première prime au moyen des débits préautorisés (DPA) dans le cadre du processus de soumission de propositions d'assurance vie Rapide & Complet (« processus Rapide & Complet »). Les débits préautorisés étaient auparavant réservés au paiement des primes futures. Avec cette mise à jour, nous offrirons les DPA comme option de paiement de la première prime pour de nombreux scénarios. Nous prélèverons le paiement de la première prime par DPA à même le compte bancaire au moment de l'établissement de la police si nous approuvons la proposition.

Changement au processus de sélection du questionnaire sur l'état de santé

L'étape de sélection du « Questionnaire sur l'état de santé » comportera désormais deux options seulement :

1. « Commencer à remplir le questionnaire électronique sur l'état de santé »
 2. « Choisir la date de l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels »
- L'option de demander une assurance provisoire découlant de la sélection de l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels apparaîtra maintenant plus tard dans le processus.

Nouveau processus « Choisir la date de l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels »

- Lorsque l'option « Choisir la date de l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels » est sélectionnée, les coordonnées nécessaires à la planification de l'entrevue téléphonique s'afficheront. Le proposant se verra alors offrir l'option d'obtenir une assurance provisoire. Les options de paiement dépendront de son choix.
 - Si le proposant désire obtenir une assurance provisoire, il doit remplir la proposition d'assurance provisoire. Si nous approuvons sa demande, le proposant doit payer la prime initiale en ligne immédiatement au moyen d'une carte de crédit, d'Interac ou de PayPal.
 - Si le proposant refuse la protection provisoire, il peut payer la prime initiale en ligne au moyen d'une carte de crédit, d'Interac ou de PayPal, ou attendre l'établissement de la police, si celle-ci est approuvée, pour payer la prime au moyen d'un DPA.

Nouveau processus « Commencer à remplir le questionnaire électronique sur l'état de santé »

- Lorsqu'on sélectionne l'option « Commencer à remplir le questionnaire électronique sur l'état de santé », celui-ci inclut les questions portant sur l'assurance provisoire. Une fois le questionnaire rempli, le proposant connaîtra la décision concernant sa demande, y compris en ce qui concerne la demande d'assurance provisoire. Si la réponse est positive, le titulaire pourra choisir d'accepter ou non la protection d'assurance provisoire. Les options de paiement dépendront de sa réponse. Les décisions potentielles relatives au questionnaire électronique sur l'état de santé sont les suivantes :
 - Approbation automatique
 - La prime initiale doit être payée en ligne immédiatement pendant le processus de la proposition au moyen d'une carte de crédit, d'Interac ou de PayPal.
 - Dossier transmis à l'appréciation des risques, assurance provisoire offerte
 - Le titulaire se verra proposer une protection d'assurance provisoire. Si l'accepte, il doit payer la première prime en ligne dans le cadre du processus de proposition au moyen d'une carte de crédit, d'Interac ou de PayPal.
 - Dossier transmis à l'appréciation des risques, assurance provisoire refusée

Détails additionnels

- Le formulaire de DPA qui se trouvait auparavant dans le processus de signature électronique de la trousse DocuSign se trouve maintenant à l'étape du paiement du processus Rapide & Complet.
- Le payeur a deux options quant à la date du retrait automatique pour payer les primes mensuelles futures :
 1. Sélectionner un jour du mois (1-28)
 2. Sélectionner la date d'établissement de la police
- Les mêmes règles s'appliquent au paiement de la prime initiale par DPA, que le client choisisse le paiement mensuel ou annuel des primes.
- La personne qui paie la prime initiale sera également considérée comme le payeur des primes futures. Il est possible de changer l'identité du payeur des primes futures par la suite.
- Le payeur identifié est la seule personne autorisée à payer par carte de crédit, Interac ou PayPal.
- L'assurance provisoire est maintenant offerte si la protection demandée doit remplacer une protection qui n'était pas offerte par l'Empire Vie. Le titulaire aura désormais l'option de payer immédiatement ou de payer à l'établissement s'il refuse l'assurance provisoire ou se la voit refuser.
- En raison de ces changements, nous avons supprimé les propositions incomplètes à minuit le 21 novembre 2017.

Date de lancement

Le 22 novembre 2017

Compétence

Jan Hayes, gestionnaire, Amélioration des processus