

DATE : Le 2 février 2022

N° 2022-03

CATÉGORIE : ASSURANCE

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

**OBJET : Lancement de la NOUVELLE expérience de soumission de propositions pour enfants – décisions d'appréciation des risques plus rapides et établissement des polices accéléré au moyen du processus d'assurance vie Rapide & Complet<sup>MD</sup>**

Nous sommes heureux d'annoncer le lancement d'un processus de soumission de propositions optimisé pour les enfants (âgés de 0 à 17 ans). Ce lancement s'inscrit dans notre engagement à développer le nombre de décisions d'appréciation des risques automatisées et à améliorer le temps d'établissement des polices d'assurance vie et maladies graves.

Le 10 février 2022, nous lancerons ce processus amélioré qui nous permettra de diminuer la quantité de renseignements collectés et de questions à poser pour les enfants assurés en vue de raccourcir le processus de soumission d'une proposition. Cette nouvelle approche fait appel à un langage simple et comprend des questions de type « oui ou non » qui éliminent jusqu'à 66 % des questions de suivi supplémentaires actuellement en usage pour les enfants assurés. Lorsque vous utilisez le questionnaire électronique sur l'état de santé (Qes) dans Rapide & Complet, le nouveau processus augmente la probabilité qu'une proposition soit approuvée de façon automatique\*.

Le résultat est un processus simplifié pour les propositions d'assurance vie et maladies pour enfants.

### Principaux changements apportés au questionnaire sur l'état de santé

Nous avons réduit le nombre maximal de questions à poser dans les propositions d'assurance vie et maladies pour enfants dans le cadre des conditions suivantes :

- **Souffle au cœur** : série de questions passant de plus de 12 questions à 10 questions.
- **Asthme** : série de questions passant d'un maximum de 20 questions potentielles à moins de 10 questions.
- **Trouble du déficit de l'attention** : série de questions passant de plus de 10 questions à 5 questions.
- **Naissance prématurée** : série de questions passant de 6 questions à 2 questions pour les enfants de 0 à 2 ans seulement.

Veuillez consulter la liste dans l'Annexe ci-dessous pour connaître les détails des changements.

### Règles de transition :

Les conseillers doivent terminer et soumettre toute proposition Rapide & Complet pour enfants enregistrée et/ou non soumise qui utilise la série de questions (Qes) courante **au plus tard à 11 h 59, heure de l'Est, le 9 février 2022.**

Toute proposition Rapide & Complet pour enfants enregistrée et/ou non soumise qui utilise la série de questions (Qes) courante sera supprimée du système à **minuit, heure de l'Est, le jeudi 10 février 2022**. Les conseillers devront soumettre de nouveau la proposition au moyen de la nouvelle série de questions pour enfants. Cela NE s'applique PAS aux propositions pour enfants qui utilisent l'entrevue téléphonique sur les antécédents personnels dans Rapide & Complet ou aux propositions papier, ou encore aux propositions pour une protection pour adultes. Les entrevues téléphoniques sur les antécédents personnels réalisées le 10 février 2022 et après cette date utiliseront la nouvelle série de questions pour enfants.

L'Empire Vie communiquera directement avec les conseillers dont les propositions de clients pourraient être affectées par ces changements avant leur mise en œuvre et les aidera dans le cadre de cette transition.

### **Avantages du processus d'assurance vie Rapide & Complet**

Il n'y a jamais eu de meilleur moment pour utiliser notre processus primé Rapide & Complet\*\*. Grâce à une fonction de partage d'écran intégrée, il est simple, rapide et facile de rencontrer vos clients à distance. De plus, nos options de **questionnaire électronique sur l'état de santé et de livraison de contrat en ligne** sont plus pratiques pour les clients, et peuvent offrir aux conseillers une commission encore plus bonifiée. Consultez le [info.empire.ca/gagne-plus](http://info.empire.ca/gagne-plus) pour en savoir plus.

Dans le cas des propositions d'assurance vie Rapide & Complet pour enfants utilisant le Qes qui sont approuvées automatiquement\*, pour lesquelles la livraison de contrat en ligne est sélectionnée et la proposition est signée avec le conseiller au moment où celle-ci est remplie, **plus de 80 % des contrats de polices sont émis dans un délai d'un jour\*\*\***.

### **Personne-ressource**

**Mike Stocks**, vice-président et chef du marketing, Marchés individuels

\* Propositions approuvées sans que le dossier doive être soumis à l'Appréciation des risques

\*\* Insurance Business Canada Awards, 2019

\*\*\* Le temps d'établissement des contrats est basé sur le processus d'assurance vie Rapide & Complet et suppose les conditions suivantes : le questionnaire électronique sur l'état de santé est utilisé, le contrat est approuvé automatiquement, la livraison de contrat en ligne a été sélectionnée et le(s) titulaire(s) et la (les) personne(s) assurée(s) ont validé les adresses de courriel lors de la signature de la proposition. Données consignées de l'Empire Vie du décembre 1<sup>er</sup> 2021 au 15 janvier 2022.

## ANNEXE

### Changements apportés à la série de questions Rapide & Complet pour enfants – Information sur le client

#### Statut de résidence

Nous avons simplifié la question relative au statut de résidence pour qu'elle soit mieux adaptée aux propositions pour enfants.

#### ANCIENNE QUESTION

**Situation de résidence**

Quelle est votre situation de résidence?\*

Citoyenneté canadienne  
 Résidence permanente  
 Autre (précisez)

Depuis combien de temps vivez-vous au Canada?\*

Moins de 12 mois       Plus de 12 mois

Êtes-vous résident canadien aux fins de l'impôt sur le revenu canadien?\*

Oui       Non

#### NOUVELLE QUESTION

**Situation de résidence**

Quelle est votre situation de résidence?\*

Citoyenneté canadienne  
 Résidence permanente  
 Autre (précisez)

Êtes-vous résident canadien aux fins de l'impôt sur le revenu canadien?\*

Oui       Non

#### Historique d'assurance

Nouvelle case pour recueillir de l'information lorsque la réponse « oui » est sélectionnée à la question liée à un refus précédent afin que l'Appréciation des risques puisse prendre une décision sans avoir à demander des renseignements supplémentaires après la soumission de la proposition.

#### ANCIENNE QUESTION

**Historique de l'assurance**

Child Name a-t-il déjà demandé une assurance de l'Empire Vie par le passé?\*

Oui       Non

#### NOUVELLE QUESTION

**Historique de l'assurance**

Par le passé, une protection d'assurance a-t-elle été refusée pour Child Name?

Oui       Non

Veillez indiquer la date de la demande, le nom de l'assureur et la ou les raisons pour lesquelles la protection d'assurance a été refusée\*\*

#### Question 3 : NOUVEAUTÉ – Question sur les frères et sœurs

Désormais, nous poserons uniquement la question portant sur les frères et sœurs quand la protection totale demandée est supérieure à 100 000 \$.

Est-ce que Child Name a des frères ou sœurs?

Oui       Non

Les sœurs ou frères sont-ils tous assurés ou demandent-ils tous un montant d'assurance équivalent (même capital assuré ou même prime)?

Oui, ou frère(s) et sœur(s) non assurable(s)/âgé(s) de 18 ans et plus  
 Non

Veillez expliquer la raison pour laquelle tous les frères et sœurs ne sont pas assurés ou ne demandent pas tous un montant d'assurance équivalent\*

#### Question 4 : NOUVEAUTÉ – Question sur la profession des parents

Nous poserons uniquement la question portant sur la profession des parents quand la protection totale demandée est supérieure à 250 000 \$.

Total de l'assurance vie en vigueur pour les parents de Child Name et leur profession.

Parent un

Assurance vie \$*	Profession*	Revenu annuel*
-------------------	-------------	----------------

Parent deux

Assurance vie \$	Profession	Revenu annuel
------------------	------------	---------------

#### Objectif de l'assurance

Les options sont désormais plus adaptées aux propositions pour enfants afin de réduire la possibilité que les propositions soient transférées à l'Appréciation des risques.

#### ANCIENNE QUESTION

Objectif de l'assurance\*

- Besoins personnels (p. ex., remplacement d'un revenu, préservation du patrimoine, prêt hypothécaire, derniers frais, protection des enfants, etc.)
- Prêt personnel (autre qu'une hypothèque sur une résidence principale)
- Personne clé
- Garantie sur un prêt commercial
- Convention d'achat-vente
- Autre

#### NOUVELLE QUESTION

Objectif de l'assurance\*

- Régime d'assurance des enfants
- Assurabilité future
- Études
- Épargne et placements
- Planification successorale/transfert de patrimoine intergénérationnel
- Autre

#### Lien avec l'assuré

Les options sont désormais plus adaptées aux propositions pour enfants afin de réduire la possibilité que les propositions soient transférées à l'Appréciation des risques.

#### ANCIENNE QUESTION

Des relations

Lien avec l'assuré 1\*

#### NOUVELLE QUESTION

Des relations

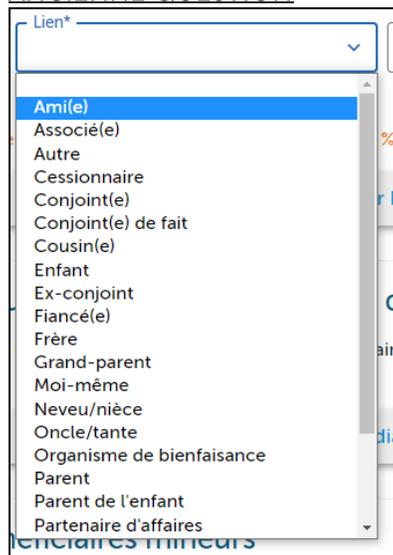
Lien avec l'assuré 1

<input type="radio"/> Parent	<input type="radio"/> Tuteur(trice) légal(e)
<input type="radio"/> Grand-parent	<input type="radio"/> Autre

## Changements apportés à la série de questions Rapide & Complet pour enfants – Information sur le bénéficiaire

Les options sont désormais plus adaptées aux propositions pour enfants afin de réduire la possibilité que les propositions soient transférées à l'Appréciation des risques.

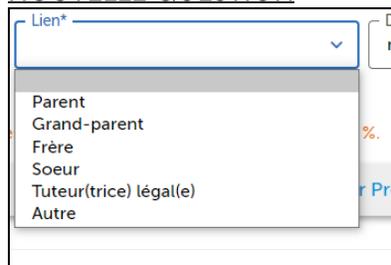
### ANCIENNE QUESTION



A screenshot of a dropdown menu titled "Lien\*" with a list of 20 relationship options. The first option, "Ami(e)", is highlighted in blue. The list includes various family and professional relationships.

- Lien\*
- Ami(e)
- Associé(e)
- Autre
- Cessionnaire
- Conjoint(e)
- Conjoint(e) de fait
- Cousin(e)
- Enfant
- Ex-conjoint
- Fiancé(e)
- Frère
- Grand-parent
- Moi-même
- Neveu/niece
- Oncle/tante
- Organisme de bienfaisance
- Parent
- Parent de l'enfant
- Partenaire d'affaires

### NOUVELLE QUESTION



A screenshot of a dropdown menu titled "Lien\*" with a list of 6 relationship options. The options are more specific to family and legal relationships.

- Lien\*
- Parent
- Grand-parent
- Frère
- Soeur
- Tuteur(trice) légal(e)
- Autre