

DATE : Le 13 avril 2023

N° 2023-10

CATÉGORIE : ASSURANCE

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

OBJET : *Nouvelles questions plus courtes d'appréciation des risques pour une expérience client améliorée dans Rapide & Complet^{MD}*

Lancement du questionnaire électronique sur l'état de santé amélioré de Rapide & Complet^{MD} le 13 avril 2023

L'Empire Vie est heureuse d'annoncer qu'elle apporte des améliorations à son questionnaire électronique sur l'état de santé (Qes) au sein de son processus de soumission de propositions d'assurance vie Rapide & Complet le 13 avril 2023. Ces améliorations rehausseront l'expérience utilisateur globale du Qes dans Rapide & Complet. Les clients qui choisissent de remplir le Qes constateront que celui-ci présente une apparence différente.

En quoi consiste les améliorations?

- **Moins de questions :** Nous avons réduit le nombre de questions réflexives de 40 % et celles-ci sont maintenant dans un langage plus convivial et clair. Ces améliorations permettront d'assurer que le processus d'assurance vie Rapide & Complet procure une expérience rapide et facile à vous ainsi qu'aux clients et clientes.

En plus de ces améliorations, nous actualisons également les éléments suivants :

- **Emploi :** Nous avons ajouté une liste détaillée des emplois. Vous pourrez désormais choisir, parmi les options de la liste, l'emploi qui correspond le mieux à celui du client ou de la cliente. Le champ de saisie « Emploi » demeure le même pour les détails de l'emploi.
- **Bénéficiaires :** Nous avons ajouté les termes « petit ami/petite amie » dans le menu déroulant pour la relation de la personne assurée à l'égard de son bénéficiaire, ainsi qu'un champ de saisie vous permettant, si vous sélectionnez « ami(e) », d'expliquer la raison pour laquelle l'ami(e) est bénéficiaire du produit de l'assurance, soit l'objectif de l'assurance.
- **Personne clé de l'entreprise :** Certains propriétaires uniques feront l'expérience d'un processus de traitement entièrement automatisé amélioré en raison de l'amélioration des processus internes. De plus, nous avons ajouté du texte près de la définition de « personne clé de l'entreprise » dans la section « objectif de l'assurance » afin de la rendre simple, rapide et facile à remplir.

Ce que vous verrez comme conseil :

Objectif de

Un membre du personnel d'une entreprise dont la perte nuirait à la rentabilité de l'entreprise et entraînerait des difficultés financières.

- Besoins personnels (ex. : revenu, préservation du patrimoine, prêt hypothécaire, derniers frais, protection des enfants, etc.)
- Prêt personnel (ex. : prêt pour une résidence principale)
- Personne clé de l'entreprise ?
- Garantie sur un prêt commercial
- Convention d'achat-vente
- Autre

Date de lancement

Ces améliorations prennent effet le 13 avril 2023 dans la mise à jour du processus d'assurance vie Rapide & Complet. Toute proposition enregistrée passera à la plus récente version du Qes.

Ces améliorations affecteront-elles la capacité d'une personne assurée à remplir le Qes?

Non. Vous pourrez toujours utiliser le processus d'assurance vie Rapide & Complet comme à l'habitude avec vos clients et vos clientes : s'ils choisissent le Qes, vous poursuivrez avec la nouvelle série de questions dans Rapide & Complet.

Compétence

Michelle Ferguson, tarificatrice en chef, Opérations, Marchés individuels