



Guide du client

Proposition électronique pour la vente à distance

Critères pour la vente à distance

Les critères suivants doivent être respectés pour une vente à distance :

- Le propriétaire du contrat doit être le payeur.
- Le propriétaire doit être l'un des assurés du contrat.
- Le montant d'assurance vie maximum est de 5 millions \$ par assuré et de 250 000 \$ par assuré en assurance maladies graves.
- Chacun des assurés doit faire valider son identité à l'aide d'une application de type Skype, FaceTime, etc.

Si l'un des critères ne peut être respecté, vous devez remplir une proposition d'assurance en personne.

Fonctionnement



La rencontre se déroule de la même façon qu'un rendez-vous traditionnel, mais par téléphone ou par vidéoconférence. Vous avez donc la possibilité de ne pas vous déplacer pour prendre une assurance vie ou maladies graves.

Connexion à distance



Votre conseiller en sécurité financière vous remettra un lien pour un site sécurisé et un code pour y accéder. Vous pouvez le faire à partir d'un ordinateur ou d'un appareil mobile.

Identification



Ayez en main une pièce d'identité valide avec photo (permis de conduire, passeport). Celle-ci sera requise pour confirmer votre identité.

Approbation des informations



La proposition électronique est composée de plusieurs sections. Une fois une section remplie, une récapitulation s'affichera sur votre ordinateur ou votre appareil mobile. Vous devez approuver les informations entrées par votre conseiller afin que celui-ci puisse passer à la section suivante.

Vous aurez à donner votre approbation finale à la fin du processus avec votre signature électronique.

Confirmation et étude du dossier

Un courriel de confirmation vous sera envoyé. Celui-ci contient des informations importantes concernant votre demande et tous les renseignements légaux.

L'étude de votre dossier débutera instantanément.

Vous recevrez un appel de la firme Dynacare afin de répondre à notre questionnaire médical.

Si votre demande est acceptée, votre contrat d'assurance sera émis et vous sera livré par votre conseiller.