

Conseil pour les signatures électroniques dans la Proposition intelligente

Une solution sûre et polyvalente

La confidentialité et la sécurité des renseignements sur vos clients sont de la plus haute importance pour BMO Assurance. C'est pourquoi nous avons conclu un partenariat avec [eSignLive](#), l'un des plus grands fournisseurs de solutions de signature électronique choisis par la plupart des organisations dignes de confiance qui privilégient la sécurité.

Vos clients peuvent opter pour le processus sécurisé de signature électronique **en personne** ou **à distance**, selon leur disponibilité et leur préférence. **En personne** : ils peuvent apposer leur signature électronique sur votre appareil à écran tactile (c.-à-d. tablette électronique, iPad, ordinateur portable à écran tactile) alors qu'ils se trouvent à côté de vous. **À distance** : ils peuvent apposer leur signature électronique dans le confort de leur foyer ou au travail au moyen d'un lien sécurisé par courriel.

Si vous remplissez une proposition avec vos clients sans entretien, la fonction de signature électronique à distance sera le seul moyen de signer.

Signer électroniquement une Proposition intelligente sur un appareil à écran tactile, c'est facile. Vos clients peuvent signer directement à l'endroit prévu à cet effet à l'aide d'un stylet ou d'un doigt. Pour les ordinateurs portatifs sans écran tactile, vos clients peuvent utiliser la souris pour tracer la signature à l'endroit prévu à cet effet; ou encore transformer leur téléphone intelligent en une tablette de signature sans fil en suivant les instructions fournies. [Pour voir une brève démonstration, cliquez ici.](#)

Préparation en vue de la signature électronique

Remplissez et passez en revue la Proposition intelligente pour vous assurer qu'il ne manque aucun renseignement. Allez à l'écran des signatures électroniques et remplissez la section des signatures pour chaque signataire en recueillant les renseignements suivants :

- Adresse courriel – Entrez ou vérifiez l'adresse courriel de chaque signataire. Chaque signataire doit fournir une adresse courriel personnelle (pas d'adresses courriel partagées).
- Question secrète – Choisissez une question dans la liste des questions secrètes prédéfinies.
- Réponse – Demandez au signataire d'entrer une réponse à la question qu'il a choisie (la réponse sera masquée immédiatement).
- Type de signature électronique – Précisez comment et quand chaque signataire apposera sa signature électronique sur la Proposition intelligente en choisissant l'option « En personne immédiatement » ou « À distance ».

Nom	Poste	Courriel*	Question secrète*	Réponse *	Type de signature électronique*
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire/Payeur	SMB@SMI	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	En Personne Maintenant
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	SMP@SMI	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	En Personne Maintenant

Transmettre pour signature électronique

Si vous remplissez une proposition avec vos clients sans entretien, la fonction de signature électronique à distance sera le seul moyen de signer. Par défaut, la question secrète sera « Quel est le mot de passe qui vous a été fourni? » Demandez à tous les signataires de fournir un mot de passe de leur choix.

Signatures et documents

i Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour que SignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire.
 Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).
 Veuillez noter que le processus de SIGNATURE À DISTANCE n'est pas pris en charge par les logiciels de lecture d'écran. Par conséquent, il n'est pas recommandé pour les personnes ayant une déficience visuelle.

Nom	Poste	Courriel	Question secrète	Réponse	Type de signature électronique	État	Déverrouiller
Wong, Billy	Personne à assurer/Titulaire/Payeur	billy.wong@bmo				N/A	Déverrouiller

Transmettre pour signature électronique Signalisation à distance

La question et la réponse secrètes établies par chaque signataire sont essentielles pour vérifier l'identité au cours du processus de signature, et permettent de fournir au signataire une copie de la proposition signée électroniquement par la suite.

Lorsque les demandes de signature électronique auront été correctement envoyées, tous les signataires devront signer électroniquement la proposition dans un délai de 14 jours.

Les signataires pourront également télécharger un exemplaire de la Proposition intelligente remplie et signée dans les 7 jours suivants.

Traitement en fonction du type de signature électronique



1. « En personne immédiatement »

Le processus de signature électronique « En personne immédiatement » est idéal lorsque vous l'utilisez sur votre appareil à écran tactile avec vos clients. Cependant, cette méthode fonctionne également avec un ordinateur portable en utilisant une souris pour tracer la signature; ou encore avec un téléphone intelligent utilisé comme une tablette de signature sans fil.

Signatures et documents

i Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour que SignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil du signataire.
 Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).

Nom	Poste	Courriel	Question secrète
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire/Payeur	SMB@SMI	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	SMP@SMI	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?

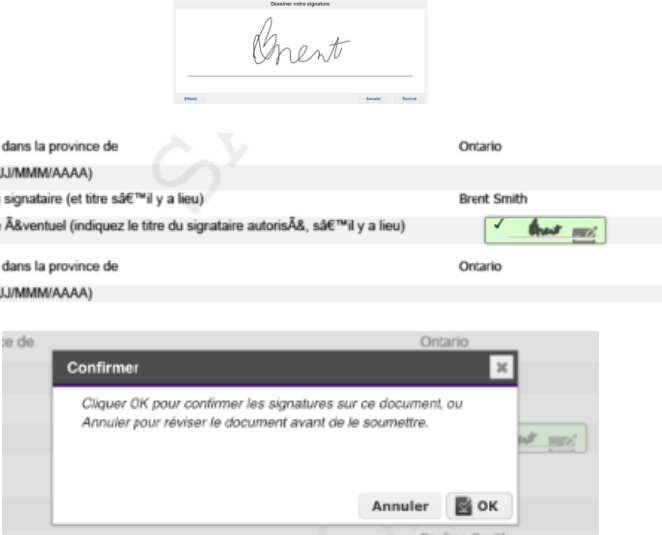
Signé dans la province de Ontario
 DATE (JJ/MM/AAAA)
 Nom du signataire (et titre s'il y a lieu) Brent Smith
 Titulaire éventuel (indiquez le titre du signataire autorisé, s'il y a lieu) X Signer
 Signé dans la province de Ontario
 DATE (JJ/MM/AAAA)

Assurez-vous que l'adresse courriel personnelle de chaque signataire est entrée correctement.

Chaque signataire entre une question et une réponse secrètes. Sélectionnez « En personne immédiatement » et cliquez sur « Transmettre pour signature électronique ».

Sur votre appareil personnel, eSignLive fournira au signataire une vue de l'autorisation de la signature électronique, et une fois qu'elle est acceptée par le signataire, une vue de la proposition en format PDF s'affichera aux fins de révision et de signature électronique.




Chaque signataire passe en revue la proposition en format PDF et appose sa signature électronique dans chaque case réservée à la signature pertinente.



Lorsque le processus de signature électronique est terminé, eSignLive fera parvenir à tous les signataires un lien servant à télécharger un exemplaire de la proposition remplie et signée pour leur dossier. Les clients peuvent accéder à un exemplaire de la proposition en format PDF pendant les 7 prochains jours en fournissant la

réponse à la question secrète. Vous serez informé lorsque le processus de signature sera terminé.

Soumettez la Proposition intelligente à BMO une fois que le rapport du conseiller est terminé.

2. « À distance »

Signatures et documents


Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour qu'eSignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire. Pour en savoir plus, rendez-vous dans le Centre d'assistance.

Nom	Poste	Courriel	Question secrète	Réponse	Type de signature électronique	État	Déverrouiller
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire	billyky.w@	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	Signalisation à distance	N/A	Déverrouiller
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	David.McD	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	N/A	Déverrouiller

Transmettre pour signature électronique

Le Smart App Package a été envoyé pour le client eSignature

OK



Assurez-vous que l'adresse courriel personnelle de chaque signataire est entrée correctement.

Dans le cadre des propositions avec entretien, chaque signataire doit indiquer une question secrète et une réponse, puis sélectionner la fonction de signature électronique à distance et cliquer sur Transmettre pour signature électronique.

Dans le cadre des propositions sans entretien, la fonction de signature électronique à distance sera le seul moyen de signer. Par défaut, la question secrète sera « Quel est le mot de passe

qui vous a été fourni? » Demandez à tous les signataires de fournir un mot de passe de leur choix.

Chaque signataire reçoit, selon une séquence prédéfinie (Assurer 1, Assurer 2, Titulaire), un courriel personnel d’eSignLive contenant un lien vers la proposition en format PDF.

Le signataire doit répondre correctement à la question secrète pour accéder à la proposition en format PDF.

Après avoir accepté l’autorisation de la signature électronique, chaque signataire passe en revue la proposition en format PDF et appose sa signature électronique dans chaque case de signature pertinente.

Lorsque le processus de signature électronique est terminé, eSignLive fera parvenir à tous les signataires un lien pour télécharger un exemplaire de la proposition remplie et signée pour leur dossier (le client doit répondre correctement à la question secrète pour accéder à l’exemplaire pendant les 7 prochains jours).

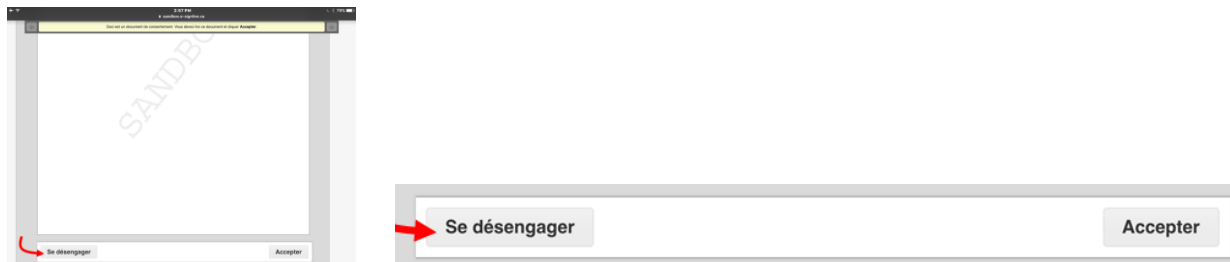
Vous serez informé lorsque le processus de signature électronique sera terminé.

Soumettez la Proposition intelligente à BMO une fois que le rapport du conseiller est terminé.

Traitement en fonction de l'état de la signature électronique

Se désengager

- Au cours de l'étape de l'autorisation de la signature électronique (la première étape du processus de signature électronique), le signataire peut décider de se retirer du processus de signature électronique au lieu de l'accepter.



- Lorsqu'un signataire renonce au processus de signature électronique, ce dernier prend fin entièrement. Les signatures électroniques fournies précédemment par d'autres signataires, le cas échéant, deviennent non valides. Pour reprendre le processus de signature électronique pour tous les signataires, vous devez retourner à la section « Signatures électroniques » et « annuler les demandes de signature électronique », puis cliquer de nouveau sur « Transmettre pour signature électronique » OU
- Vous pouvez choisir l'option « Imprimer aux fins de signature manuscrite » et soumettre la proposition à votre agent général (remarque : la signature électronique est annulée pour tous les signataires, qui devront apposer leur signature manuscrite sur la proposition en format PDF).

Signatures et documents

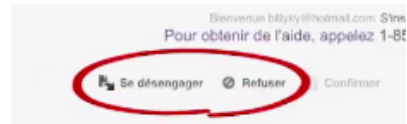
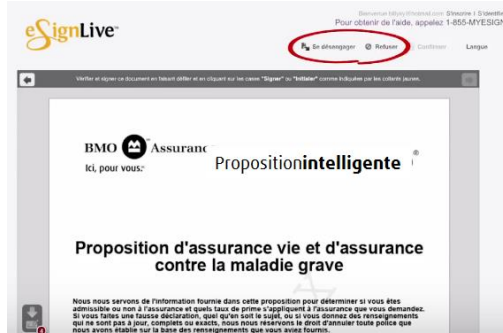
i Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour qu'eSignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire.
Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).

Nom	Poste	Courriel*	Question secrète*	Réponse *	Type de signature électronique*	État	Déverrouiller
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire	billyky@h	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	Signalisation à distance	Se désengager	Déverrouille
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	randy.wor	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	En cours	Déverrouille

Transmettre pour signature électronique Annuler les demandes de signature électronique Imprimer aux fins de signatures manuscrites

Refus

- Pendant l'examen de la proposition en format PDF, le signataire voudra peut-être modifier le contenu de la proposition, mais ne peut pas le faire (la proposition est verrouillée, et seul le conseiller peut apporter des modifications).
- Le signataire peut « refuser » la demande de signature électronique.



- Si une modification doit être apportée au contenu de la proposition, le conseiller peut retourner aux écrans de saisie de la Proposition intelligente et annuler les demandes de signature électronique, puis apporter des modifications pour créer une proposition révisée en format PDF et transmettre une nouvelle demande de signature électronique à tous les signataires.
- Si le contenu de la proposition n'a pas besoin d'être modifié, le conseiller peut sélectionner « Transmettre pour signature électronique » pour envoyer de nouveau la trousse de signature électronique au signataire, sans incidence pour les autres signataires.

Signatures et documents

Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour qu'eSignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire.
Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).

Nom	Poste	Courriel*	Question secrète*	Réponse *	Type de signature électronique*	État	Déverrouiller
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire	billyky@h	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	Signalisation à distance	Refus	Déverrouille
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	randy.wor	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	En cours	Déverrouille

Verrouillée

- Le signataire n'a pas réussi à se connecter au moyen du lien fourni par eSignLive après 3 tentatives, et son accès est bloqué.
- Si le contenu de la proposition n'a pas besoin d'être modifié, le conseiller peut sélectionner « Transmettre pour signature électronique » pour redémarrer le processus de signature électronique pour le signataire, sans incidence pour les autres signataires.

Signatures et documents

i Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour qu'eSignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire.
Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).

Nom	Poste	Courriel*	Question secrète*	Réponse *	Type de signature électronique*	État	Déverrouiller
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire	billyky@h	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	Signalisation à distance	Verrouillée	Déverrouille
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	randy.wo	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	En cours	Déverrouille

Transmettre pour signature électronique Annuler les demandes de signature électronique Imprimer aux fins de signatures manuscrites

Expirée

- Les signataires n'ont pas tous terminé le processus de signature électronique dans les 14 jours suivant le début du processus de signature.
- Vous pouvez sélectionner « Transmettre pour signature électronique » pour renvoyer une nouvelle trousse de signature électronique à tous les signataires (tous les signataires doivent signer de nouveau ou signer dans les 14 jours suivants).

Signatures et documents

i Toutes les données relatives à la section Signatures doivent avoir été entrées pour qu'eSignLive puisse lancer le processus de SIGNATURE IMMÉDIATE EN PERSONNE sur l'appareil à écran tactile du conseiller ou le processus de SIGNATURE À DISTANCE sur l'appareil du signataire.
Pour en savoir plus, rendez-vous dans le [centre d'assistance](#).

Nom	Poste	Courriel*	Question secrète*	Réponse *	Type de signature électronique*	État	Déverrouiller
Smith, Brent	Personne à assurer/Titulaire	billyky@h	Quel est le nom de la ville où votre mère est née?	Signalisation à distance	Expirée	Déverrouille
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	randy.wo	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	En cours	Déverrouille

Transmettre pour signature électronique Annuler les demandes de signature électronique Imprimer aux fins de signatures manuscrites