

Partie 1) Chose que vous devez connaître au sujet de la Proposition intelligente pour les assurances vie universelle et vie entière

Âge de la personne assurée

- 18 ans ou plus

Processus général

- Remplissez et soumettez des propositions en personne avec vos clients ou sans entretien à partir de la même plateforme.
- Sélectionnez votre fournisseur de services paramédicaux préféré. Si une entrevue téléphonique est requise, il faut utiliser Dynacare.
- Transmettez instantanément et de façon sécuritaire les propositions au service de soutien de BMO.

Documents supplémentaires nécessaires

- À partir de la version pour ordinateur de bureau du logiciel La Vague, téléchargez une **illustration signée** afin de la soumettre avec la proposition intelligente.
 - Le conseiller peut examiner l'illustration avec le client et lui faire signer une copie avant de remplir la proposition intelligente.



- De plus, dans le cas des propositions pour la vente sans entretien liées à l'assurance vie universelle ou celles visant le Régime d'assurance vie entière de BMO avec option de paiement supplémentaire sélectionnée, il faut faire ce qui suit :
 - Le client doit remplir le **formulaire 798, Vérification de l'identité – Méthode à processus double**.
 - Le conseiller poste ou envoie par courriel le formulaire au client pour que celui-ci le remplisse ([lien de téléchargement](#)).
 - Le client remplit et signe le formulaire, puis y joint une photocopie certifiée conforme de deux pièces d'identité provenant de sources fiables.
 - Le client poste ou envoie par courriel le formulaire et la photocopie des pièces d'identité au conseiller.
 - Le conseiller conserve la photocopie des pièces d'identité pour ses dossiers.
 - Le conseiller télécharge le formulaire dans la proposition intelligente aux fins de soumission.

Liste de vérification concernant l'illustration et le formulaire Vérification de l'identité – Méthode à processus double

Polices	<u>En personne et sans entretien</u> Illustration signée	<u>Sans entretien</u> Formulaire Vérification de l'identité – Méthode à processus double
Polices d'assurance vie universelle	Oui	Oui
Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance	Oui	Oui , si l'option de paiement additionnel est sélectionnée
Temporaire 100 ans	Non	Non
Temporaire 10 ans, 15 ans, 20 ans, 25 ans et 30 ans	Non	Non
Polices Prestation du vivant	Non	Non

Règles concernant les propositions intelligentes sans entretien pour les assurances vie universelle et vie entière



- Capital assuré maximal : 5 000 000 \$
- Lorsque vous remplissez une proposition intelligente sans entretien où le titulaire ou le payeur est un tiers, n'oubliez pas que vous devez remplir les formulaires relatifs à la Lutte contre le blanchiment d'argent (LBA) suivants :

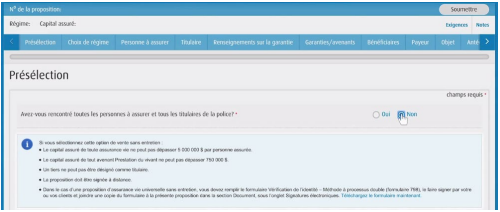
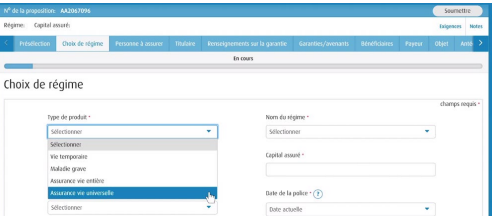
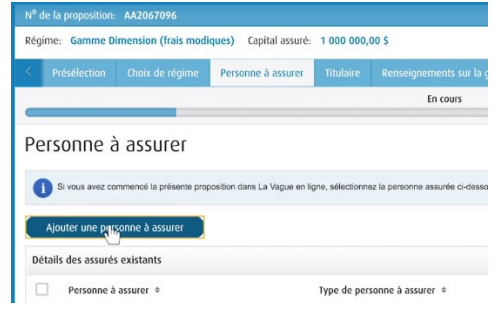
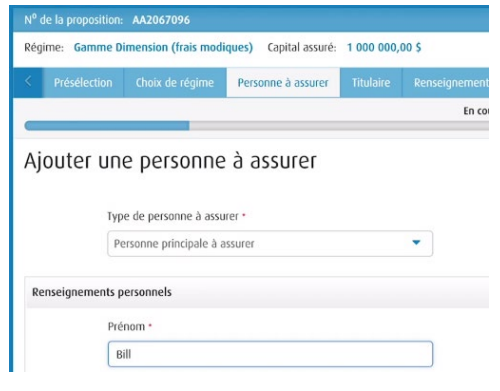

Relation du titulaire ou du payeur*	Formulaire requis	Type de produit	Comment l'ajouter à la proposition intelligente
Particulier tiers (pas une entité)	Vérification de l'identité - Méthode à processus double (formulaire 798)	<ul style="list-style-type: none"> • Assurance vie universelle • Assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel 	<p>Téléchargez le formulaire sur le site des conseillers de BMO Assurance.</p> <p>Le formulaire rempli et signé doit être joint à la proposition dans la section Document, sous l'onglet Signatures électroniques.</p>
Entité tierce	Vérification pour entité (formulaire 715)	<ul style="list-style-type: none"> • Assurance vie universelle • Assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel 	<p>Les formulaires requis sont automatiquement générés avec l'illustration du logiciel La Vague**.</p> <p>Le formulaire rempli et signé doit être joint à la proposition dans la section Document, sous l'onglet Signatures électroniques.</p>

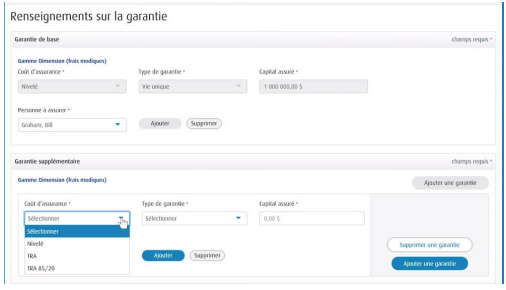
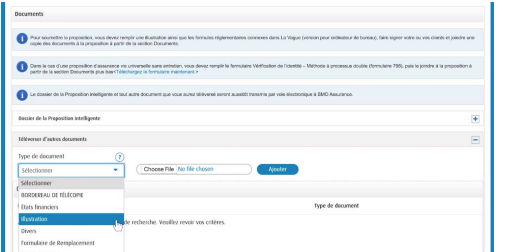
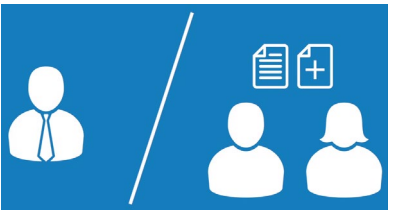
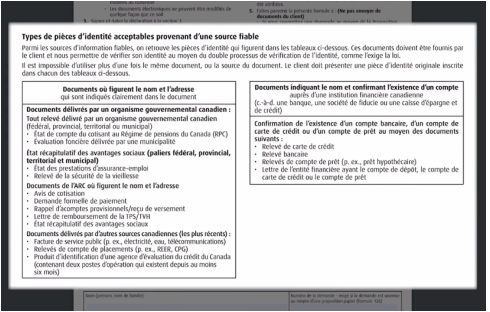
* Si le titulaire et le payeur sont tous les deux des tiers, des formulaires distincts sont requis pour chacun.


** Dans le cas des payeurs tiers qui sont des entités, le formulaire peut être téléchargé sur le site des conseillers de BMO Assurance.

Partie 2) Notes du tutoriel – Conseils sur l'utilisation de la Proposition intelligente pour les assurances vie universelle et vie entière

Conseils pour la soumission d'une proposition d'assurance vie universelle ou d'assurance vie entière à l'aide de la Proposition intelligente		
1-1		<p>Soumettre une proposition d'assurance vie universelle ou d'assurance vie entière à l'aide de la Proposition intelligente est simple.</p> <p>Avant de regarder le tutoriel, nous vous recommandons de regarder les tutoriels de fonctionnement pour vous familiariser avec la Proposition intelligente et le processus de signature électronique.</p> <p>Revenez ensuite au présent tutoriel pour découvrir les caractéristiques propres à l'assurance vie universelle et à l'assurance vie entière.</p> <p>regarde maintenant</p>
2-1		<p>Pour créer une proposition d'assurance vie universelle ou d'assurance vie entière, cliquez sur Nouvelle proposition dans le Tableau de bord de la Proposition intelligente. Notez que les illustrations en ligne ne sont pas accessibles pour ces types d'assurances. Entrez simplement les renseignements sur le client et le régime dans la proposition.</p>

2-1-1		Répondez aux questions de présélection et passez en revue les limites du régime et les conseils utiles concernant les propositions sans entretien. Cliquez ensuite sur Prochain.
2-1-2		Vous pouvez créer une proposition d'assurance vie universelle ou d'assurance vie temporaire à 100 ans pour une ou plusieurs personnes. Par exemple, un couple peut demander deux montants de capital assuré différents dans le cadre de la même proposition.
2-1-3 2-1-4		Commençons par une couverture de base pour le premier conjoint. À l'onglet Choix de régime, sélectionnez d'abord Assurance vie universelle sous Type de produit, puis choisissez le régime souhaité. Définissez les autres caractéristiques, comme le coût d'assurance et l'option de prestation de décès. Indiquez le capital assuré.
2-1-5		La couverture du deuxième conjoint sera créée plus tard sous l'onglet Renseignements sur la garantie. Une fois l'onglet Choix de régime rempli, cliquez sur Prochain pour passer à l'onglet Personne à assurer. Cliquez sur Ajouter une personne à assurer pour afficher l'écran de saisie.
2-1-6		Remplissez les champs des sections Renseignements personnels, Pièces d'identité, Adresse du domicile et Coordonnées ainsi que Renseignements financiers et Renseignements sur l'emploi pour le premier conjoint. Cliquez sur Enregistrer et retournez à la section Personne à assurer. Suivez le même processus pour créer le profil du deuxième conjoint.
2-1-7		L'onglet Renseignements sur la garantie est unique à l'assurance vie universelle et à l'assurance vie entière. Cliquer dessus pour continuer.
2-1-8		Dans la liste des personnes à assurer, associez le premier conjoint à la garantie de base.

<p>2-1-9</p>		<p>Pour créer une couverture supplémentaire destinée au deuxième conjoint, cliquez sur Ajouter une garantie. Sélectionnez les caractéristiques du régime voulu et indiquez le capital assuré. Cliquez sur Prochain pour continuer.</p>
<p>2-1-10</p>		<p>Remplissez le reste de la proposition comme vous le feriez pour une assurance vie temporaire. Reportez-vous à notre série de tutoriels de fonctionnement pour obtenir des explications détaillées sur la Proposition intelligente et le processus de signature électronique.</p> <p>Suivez les mêmes étapes pour remplir une proposition d'assurance Temporaire à 100 ans ou de Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance. Sélectionnez le régime voulu à l'onglet Choix de régime.</p>
<p>3-1</p>		<p>Avant de soumettre une proposition d'assurance vie universelle ou d'assurance vie entière, vous devez télécharger une copie de l'illustration signée qui a été examinée par votre client. Servez-vous de la version pour bureau du logiciel La Vague pour préparer l'illustration, puis numérisez et enregistrez la copie signée de l'illustration dans un fichier image que vous téléverserez par la suite.</p>
<p>3-1-1</p>		<p>Développez la section Téléverser d'autres documents, puis sélectionnez Illustration sous Type de document. Trouvez l'image que vous avez enregistrée. Cliquez sur Ajouter pour joindre le fichier aux fins de soumission.</p>
<p>3-1-2</p>		<p>Si vous ne pouvez pas rencontrer votre client en personne, vous pouvez remplir une proposition intelligente d'assurance vie universelle ou d'assurance vie entière sans entretien. Vous pouvez également demander à ce que votre fournisseur de services médicaux préféré s'occupe des exigences de tarification.</p> <p>Lorsque vous connaissez les besoins en matière d'assurance de votre client, envoyez-lui une illustration de vente produite par le logiciel La Vague pour qu'il l'examine et la signe.</p>
<p>3-1-3</p>		<p>Dans le cas des propositions d'assurance vie universelle ou celles visant le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance ayant une option de paiement additionnel sélectionnée, envoyez aux clients le formulaire Vérification de l'identité – Méthode à processus double pour qu'ils le remplissent.</p> <p>Vous pouvez télécharger ce formulaire sous les onglets Présélection et Signatures électroniques.</p> <p>Le titulaire de la police doit remplir le formulaire et vous envoyer une copie de deux types de pièces d'identité originales provenant d'une source fiable. Le premier document requis doit indiquer son nom et son</p>

		adresse. Le deuxième document doit afficher son nom et son compte d'une institution financière.
3-1-4		<p>Lorsque vous recevez l'illustration signée et le formulaire rempli, vérifiez les pièces d'identité jointes et remplissez la section de déclaration du conseiller du formulaire. Conservez les pièces d'identité pour vos propres dossiers. Ne téléversez pas les pièces d'identité du client. Téléversez le formulaire dûment rempli et l'illustration signée dans la Proposition intelligente.</p> <p>Vous pouvez maintenant soumettre votre proposition directement à BMO. La Proposition intelligente: une solution tout-en-un!</p> <p>regarde maintenant</p>