

Modèle de lettre d'accompagnement pour le service de la tarification

COMMENT UTILISER CE MODÈLE DE LETTRE

Cette lettre d'accompagnement énonce certains des points et renseignements supplémentaires pouvant être requis au processus de tarification.

Étapes à suivre pour utiliser ce modèle de lettre :

- Copier-coller le contenu dans un document Word.
- Retirer tous les points qui ne s'appliquent pas à la proposition d'assurance.
- Fournir les renseignements supplémentaires aux points qui s'appliquent.
- Envoyer la lettre de présentation avec la proposition d'assurance à votre AGG.

Éviter d'inclure :

- Les renseignements qui devraient se trouver dans la proposition d'assurance. Les renseignements en double pourraient entraîner un retard et demander des modifications.
- Les renseignements qui ne sont pas pertinents au risque (amis de longue date, belle maison, etc.)

À l'intention de la tarificatrice ou du tarificateur

Objet :

Renseignements supplémentaires à la proposition d'assurance n° _____

Nom de la conseillère ou du conseiller _____

Code du conseiller _____

Comme demandé, vous trouverez ci-dessous des renseignements supplémentaires pour vous aider à faciliter le processus de tarification concernant cette proposition.

- D'autres renseignements sur la santé dont on ne fait pas précisément mention dans la proposition d'assurance.
- Titulaire s'entend d'une personne autre que la personne assurée, un parent ou un grand-parent (dans le cas d'un contrat pour enfants).
 - Veuillez fournir une explication concernant l'entente relative à la propriété de l'assurance.
- La personne assurée est un enfant. Le montant d'assurance est supérieur à 250 000 \$.
 - Des frères et sœurs sont-ils assurés? Dans l'affirmative, sont-ils assurés pour une couverture de la même somme assurée ou de la même prime annuelle? Dans la négative, pourquoi?
 - Les parents sont-ils assurés? Dans la négative, pourquoi?
- La personne assurée est une étudiante ou un étudiant d'un collège ou d'une université. Le montant d'assurance est supérieur à 500 000 \$.
 - Veuillez préciser l'établissement d'enseignement et le domaine d'étude.
- La personne assurée est la conjointe ou le conjoint et ne gagne pas de revenu.
 - Veuillez fournir des précisions sur la conjointe ou le conjoint qui gagne un revenu, y compris le salaire, la couverture d'assurance et la valeur nette du patrimoine familial.
- Le statut canadien est « autre » dans la proposition d'assurance.
 - Veuillez consulter le document [Lignes directrices concernant les immigrants récents et les résidents temporaire](#) (n° 1530FR) pour de plus amples renseignements; d'autres documents pourraient d'avérer nécessaires.
- La situation de résidence ne fait pas partie de nos [lignes directrices](#).
 - Veuillez fournir des précisions.

- ❑ La source des fonds est « autre » dans la proposition d'assurance.
 - Veuillez fournir des précisions. Par exemple : héritage, biens étrangers, etc.
- ❑ La personne bénéficiaire n'est pas apparentée à la personne assurée.
 - Veuillez fournir une explication sur le lien entre les deux et les raisons de l'intérêt assurable.
- ❑ Le montant de revenu demandé dépasse le montant prévu par nos règles relatives au remplacement de revenu.
 - Veuillez consulter le document [Lignes directrices sur la tarification financière](#) pour de plus amples renseignements; d'autres documents pourraient d'avérer nécessaires.
- ❑ L'assurance est demandée à des fins commerciales.
 - Quelle est la nature de l'entreprise?
 - Depuis combien de temps l'entreprise a-t-elle été fondée?
 - Quelle est la structure de l'entreprise? (entreprise à propriétaire unique, partenariat, société par actions)
 - La personne assurée est-elle un entrepreneur indépendant? Dans l'affirmative, veuillez fournir une copie des contrats, etc.
 - S'agit-il d'une assurance pour personne clé? Dans l'affirmative, veuillez fournir des précisions indiquant pourquoi cette personne est considérée comme une personne clé, ses fonctions, etc.
 - S'agit-il d'une entreprise familiale? Dans l'affirmative, veuillez fournir des précisions concernant le rôle de chaque membre, le plan de succession, etc.

Veillez m'indiquer si d'autres renseignements s'avèrent nécessaires afin que la tarificatrice ou le tarificateur puisse évaluer le risque et finaliser le processus de tarification de cette proposition d'assurance.

Veillez agréer mes salutations distinguées.